Банк «Йошкар-Ола»
(публичное акционерное общество)

УТВЕРЖДЕНА
Правлением
Банка «Йошкар-Ола» (ПАО)
(протокол от 29.04.2025 № 04)

Инструкция Банка «Йошкар-Ола» (ПАО)
по осуществлению переводов денежных средств без открытия банковского счета по распоряжению физических лиц с использованием платежной инфраструктуры операторов платежных систем
(новая редакция)

1. Общие положения.

1.1. Настоящая Инструкция Банка «Йошкар-Ола» (ПАО) по осуществлению переводов денежных средств без открытия банковского счета по распоряжению физических лиц с использованием платежной инфраструктуры операторов платежных систем (далее – Инструкция) разработана на основании:

- Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»;
- Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее - Федеральный закон № 115-ФЗ);
- Федерального закона от 25.07.2002 № 115-ФЗ «О правовом положении иностранных граждан в Российской Федерации»;
- Положения Банка России от 15.10.2015 № 499-П «Об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- Федерального закона от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»;
- Инструкции Банка России от 16.09.2010 № 136-И «О порядке осуществления уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц»;
- Положения Банка России от 29.01.2018 № 630-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации» (далее – Положение Банка России № 630-П);
- Положения Банка России от 29.06.2021 № 762-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» (далее – Положение Банка России № 762-П);
- Правил осуществления внутреннего контроля в Банке «Йошкар-Ола» (ПАО) в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее - Правила ПОД/ФТ и ФРОМУ);
- Положения Банка России от 24.11.2022 № 809-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее - Положение Банка России № 809-П);
- Указания Банка России от 30.03.2004 № 1412-У «Об установлении суммы перевода физическим лицом-резидентом из Российской Федерации без открытия банковских счетов»;
- Информационного письма Росфинмониторинга от 12.12.2017 № 53 «О Методических рекомендациях по выявлению иностранных публичных должностных лиц, должностных лиц публичных международных организаций, а также российских публичных должностных лиц при идентификации клиентов, принятию их на обслуживание и управлению рисками при работе с указанными лицами»;

− Методических рекомендаций, утвержденных Банком России от 02.04.2019 № 10-МР «По повышению прозрачности и обеспечению доступности информации о переводах денежных средств без открытия банковских счетов»;

− Правил Платежной системы «БЭСТ».

1.2. Настоящая Инструкция регламентирует порядок предоставления Банком «Йошкар-Ола» (ПАО) (далее - Банк) физическим лицам – гражданам России, иностранным гражданам, а также лицам без гражданства, находящимся на территории России, банковских платежных услуг по переводу денежных средств по распоряжению физических лиц без открытия им банковских счетов с использованием платежной инфраструктуры операторов платежных систем.

1.3. Настоящая Инструкция не является руководством пользователя по применению программного обеспечения для осуществления денежных переводов. Вопросы применения программного обеспечения для осуществления денежных переводов регламентируются руководством пользователя BS Client (далее - руководство пользователя).

1.4. Банк осуществляет денежные переводы по Системе денежных переводов и платежей БЭСТ.

1.5. Перечень Систем денежных переводов, которые используются в структурных подразделениях Банка для осуществления операций по переводу денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов, определяется распорядительным документом Президента Банка (лица, его замещающего).

2. Термины и определения.

2.1. Платежная система «БЭСТ» - российская система денежных переводов и платежей, признанная Центральным банком Российской Федерации национально значимой платежной системой 20.04.2015.

2.2. Система денежных переводов (далее - СДП) - совокупность операторов Платежной системы, Операторов услуг платежной инфраструктуры, Участников, объединенных единым информационным пространством и взаимодействующих в соответствии с Правилами оператора платежной системы в целях осуществления денежных переводов.

2.3. Денежный перевод (далее - Перевод) - перевод денежных средств без открытия банковского счета в валюте Российской Федерации, долларах США, евро или иной валюте (в соответствии с Правилами СДП), подлежащий переводу по распоряжению Отправителя и предназначенный для выплаты Получателю.

2.4. Отправитель - физическое лицо, которое дает Банку распоряжение на осуществление денежного перевода.

2.5. Получатель - физическое лицо, которое является получателем денежного перевода.

2.6. Резиденты:

а) физические лица, являющиеся гражданами Российской Федерации;

б) постоянно проживающие в Российской Федерации на основании вида на жительство, предусмотренного законодательством РФ, иностранные граждане и лица без гражданства.

2.7. Российское публичное должностное лицо (далее - РПДЛ) - лицо, замещающее (занимающее) государственные должности в Российской Федерации, должности членов Совета директоров в Центральном банке Российской Федерации, должности федеральной государственной службы, назначение на которые и освобождение от которых осуществляются Президентом Российской Федерации или Правительством Российской Федерации, должности в Центральном банке Российской Федерации, государственных корпорациях и иных организациях, созданных Российской Федерацией на основании федеральных законов, включенные в перечни должностей, определяемые Президентом Российской Федерации.

2.8. Нерезиденты - физические лица, не являющиеся резидентами в соответствии с пунктом 2.5 настоящей Инструкции.

2.9. Международные организации - организации, созданные официальными политическими соглашениями между их странами-членами, которые имеют статус международных договоров; их существование признается законодательством их стран-членов, и они не рассматриваются как резидентские организационные подразделения стран, в которых они размещены.

2.10. Должностное лицо публичной международной организации (далее - МПДЛ) - лицо, которому доверены или были доверены важные функции международной организацией. Относится к членам старшего руководства, т.е. директорам, заместителям директоров, и членам

правления или эквивалентных функций. Определение не распространяется на руководителей среднего звена или лиц, занимающих более низкие позиции в указанной категории.

2.11. Публичные должностные лица - публичные должностные лица, включающие в себя категории ИПДЛ, МПДЛ и РПДЛ.

2.12. Идентификация - совокупность мероприятий по установлению определенных законодательством РФ сведений о клиентах, их представителях, выгодоприобретателях, бенефициарных владельцах и подтверждению достоверности этих сведений с использованием оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий и (или) государственных и иных информационных систем.

2.13. Клиент - физическое лицо, находящееся на обслуживании в Банке.

2.14. Выгодоприобретатель - лицо, 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.

2.15. Бенефициарный владелец - физическое лицо, которое, в конечном счете, прямо или косвенно (через третьих лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25% в капитале) клиентом - юридическим лицом, либо имеет возможность контролировать действия Клиента. Бенефициарным владельцем Клиента - физического лица считается это лицо, за исключением случаев, если имеются основания полагать, что бенефициарным владельцем является иное физическое лицо.

2.16. Пункт приема (выдачи) перевода (далее - Пункт) - структурное подразделение Банка или иной кредитной организации, зарегистрированное в установленном порядке в СДП и осуществляющее операции с денежными переводами.

2.17. Банк отправителя – кредитная организация (Пункт), принимающая к исполнению распоряжение Отправителя на осуществление денежного перевода.

2.18. Банк получателя - кредитная организация (Пункт), осуществляющая выдачу денежного перевода Получателю.

2.19. Тарифы СДП - Система ставок и размеров комиссий за денежные переводы, взимаемых СДП с Отправителя.

2.20. Заявление на денежный перевод (далее - Заявление) - распоряжение о переводе денежных средств без открытия банковского счета Отправителя или Получателя. Форма заявления на бумажном носителе устанавливается Банком самостоятельно или СДП.

2.21. Автоматическое рабочее место (далее – АРМ СДП) - программное обеспечение СДП, позволяющие оператору по переводу денежных средств по распоряжению клиента составлять, удостоверять и передавать распоряжения в целях осуществления переводов денежных средств.

3. Порядок идентификации клиентов, представителей клиентов.

3.1. Банк осуществляет Переводы денежных средств без открытия счетов по распоряжению Отправителей в пользу физических лиц (резидентов/нерезидентов) частного характера, а также в пользу юридических лиц (резидентов/нерезидентов).

3.2. Внесение Отправителем и выплата Получателю денежных средств в кассе Банка осуществляется в наличной форме в валюте Российской Федерации, в долларах США и ЕВРО.

3.3. Идентификация клиентов (упрощенная / полная идентификация) – физических лиц, представителей клиента, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев при осуществлении Переводов проводится в соответствии с Правилами ПОД/ФТ и ФРОМУ, и действующим законодательством Российской Федерации.

3.4. Идентификация клиента - физического лица, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца, упрощенная идентификация клиента - физического лица сотрудниками Банка не проводится при осуществлении:

- Банком перевода денежных средств без открытия банковского счета на сумму, не превышающую 15 000 рублей либо не превышающую сумму в иностранной валюте, эквивалентную 15 000 рублей, в том числе электронных денежных средств, в пользу:
- юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в целях оплаты реализуемых товаров, выполняемых работ, оказываемых услуг, использования результатов интеллектуальной деятельности или средств индивидуализации;

- органов государственной власти и органов местного самоуправления, учреждений, находящихся в их ведении, получающих денежные средства плательщика в рамках выполнения ими функций, установленных законодательством Российской Федерации,
- при предоставлении клиентом - физическим лицом Банку денежных средств в целях увеличения остатка электронных денежных средств, за исключением случаев, если получателем переводимых денежных средств является:
- физическое лицо;
- некоммерческая организация (кроме религиозных и благотворительных организаций, зарегистрированных в установленном порядке, товариществ собственников недвижимости (жилья), жилищных, жилищно-строительных кооперативов или иных специализированных потребительских кооперативов, региональных операторов;
- организация, созданная за пределами территории Российской Федерации (за исключением случаев осуществления Банком перевода денежных средств за счет остатка электронных денежных средств клиента - физического лица в пользу организации, созданной за пределами территории Российской Федерации, в целях оплаты реализуемых товаров, выполняемых работ, оказываемых услуг, использования результатов интеллектуальной деятельности).

Исключение также составляет случай, когда у сотрудников Банка возникают подозрения, что данная операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

Идентификация клиента - физического лица проводится независимо от суммы перевода при осуществлении Банком перевода денежных средств без открытия банковского счета, в том числе электронных денежных средств, в целях оплаты товаров (работ, услуг), включенных в перечень товаров (работ, услуг), определенный Правительством Российской Федерации, в частности:
- прием лотерейных ставок, за исключением всероссийских государственных лотерей;
- прием платежей за лотерейные билеты, квитанции и электронные лотерейные билеты, удостоверяющие право на участие в лотерее, за исключением всероссийских государственных лотерей;
- прием ставок для участия в азартных играх.

3.5. В соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации и внутренними нормативными документами Банка при осуществлении Перевода на сумму свыше 15 000 рублей (в том числе на сумму соответствующего эквивалента в иностранной валюте по курсу Банка России, установленному на дату обращения физического лица в Банк) сотрудник Банка до осуществления перевода денежных средств проводит идентификацию клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца.

3.6. При этом при осуществлении Перевода независимо от его суммы сотрудник Банка имеет право требовать от физических лиц предъявить:
- документ, удостоверяющий личность;
- данные миграционной карты;
- документ, подтверждающий законность нахождения физического лица-нерезидента на территории Российской Федерации.

3.7. Все документы должны быть действительными на дату их предъявления. Для проверки действительности паспорта физического лица, являющегося гражданином Российской Федерации, Банк использует информационный сервис «Проверка действительности паспорта гражданина Российской Федерации, удостоверяющего личность гражданина Российской Федерации на территории Российской Федерации» на официальном сайте Главного управления по вопросам миграции Министерства внутренних дел Российской Федерации в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее – сеть «Интернет»).

Документы, составленные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке (за исключением документов, удостоверяющих личность физического лица, выданных компетентными органами иностранных государств, составленных на нескольких языках, включая русский язык), представляются Банку с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык.

Требование о представлении Банку документов с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык не распространяется на документы, выданные компетентными органами иностранных государств, удостоверяющие личность физического лица, при условии

наличия у физического лица документа, подтверждающего право законного пребывания на территории Российской Федерации (например, виза, миграционная карта).

Все документы представляются Банку в оригинале или надлежащим образом заверенной копии. Если к идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца имеет отношение только часть документа, может быть представлена заверенная выписка из него. В случае представления копий документов сотрудник Банка вправе потребовать представления оригиналов документов для ознакомления.

3.8. В случае непредставления физическим лицом указанных документов сотрудник Банка имеет право отказать в проведении Перевода.

3.9. Идентификация физического лица и выдача (прием) наличных денежных средств осуществляются при обязательном предоставлении физическим лицом документа, удостоверяющего личность.

В соответствии с законодательством Российской Федерации документами, удостоверяющими личность, являются:

3.9.1. Для граждан Российской Федерации:

- паспорт гражданина Российской Федерации;
- паспорт гражданина Российской Федерации, дипломатический паспорт, служебный паспорт, удостоверяющие личность гражданина Российской Федерации за пределами Российской Федерации;
- свидетельство о рождении гражданина Российской Федерации (для граждан Российской Федерации в возрасте до 14 лет);
- временное удостоверение личности гражданина Российской Федерации, выдаваемое на период оформления паспорта гражданина Российской Федерации.

3.9.2. Для иностранных граждан:

- паспорт иностранного гражданина.

3.9.3. Для лиц без гражданства:

- документ, выданный иностранным государством и признаваемый в соответствии с международным договором Российской Федерации в качестве документа, удостоверяющего личность лица без гражданства;
- разрешение на временное проживание;
- вид на жительство;
- документ, удостоверяющий личность лица, не имеющего действительного документа, удостоверяющего личность, на период рассмотрения заявления о признании гражданином Российской Федерации или о приеме в гражданство Российской Федерации;
- удостоверение беженца;
- свидетельство о рассмотрении ходатайства о признании беженцем на территории Российской Федерации, по существу.

3.9.4. Иные документы, признаваемые документами, удостоверяющими личность гражданина Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации, и документами, удостоверяющими личность иностранного гражданина и лиц без гражданства в соответствии с законодательством Российской Федерации и международным договором Российской Федерации.

3.9.5. Физическое лицо - иностранный гражданин или лицо без гражданства дополнительно, в случае отсутствия иных документов, представляет данные миграционной карты.

Данные миграционной карты в обязательном порядке должны содержать серию и номер миграционной карты, дату начала срока действия права пребывания и дату окончания срока действия права пребывания в Российской Федерации.

Миграционные карты должны предъявляться в Банк любым иностранным гражданином или лицом без гражданства, за исключением:

- граждан Республики Беларусь;
- иностранных граждан и лиц без гражданства, постоянно проживающих в Российской Федерации на основании вида на жительство;
- иностранных граждан и лиц без гражданства, временно проживающих в Российской Федерации на основании разрешения на временное проживание.

3.10. Основными документами, подтверждающими право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации, являются следующие документы:

3.10.1. Вид на жительство;

3.10.2. Разрешение на временное проживание;

3.10.3. Виза.

От предъявления визы в качестве документа, подтверждающего право на пребывание (проживание) в Российской Федерации, освобождаются:

- иностранные граждане государств, с которыми заключены соглашения о безвизовом въезде;
- лица без гражданства, состоявшие в гражданстве СССР и проживающие в Латвийской Республике, осуществляют въезд в Российскую Федерацию и выезд из Российской Федерации без оформления виз по паспорту негражданина, выданному соответствующим органом Латвийской Республик;
- лица без гражданства, состоявшие в гражданстве СССР и проживающие в Эстонской Республике, осуществляют въезд в Российскую Федерацию и выезд из Российской Федерации без оформления виз по паспорту иностранца, выданному соответствующим органом Эстонской Республики;

3.10.4. Иной документ, подтверждающий в соответствии с законодательством Российской Федерации право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации.

3.11. Если Перевод осуществляется представителем Отправителя или Получателя, то представляется доверенность, оформленная в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, или иные документы, подтверждающие полномочия представителя.

3.12. Водительское удостоверение согласно настоящей Инструкции не является документом, позволяющим осуществить Денежный перевод.

3.13. Таким образом, для полной идентификации клиента с целью осуществления Перевода в Банк предоставляются следующие сведения:

- фамилия, имя, отчество (если имеется и если иное не вытекает из закона или национального обычая);
- дата и место рождения;
- гражданство;
- реквизиты документа, удостоверяющего личность: серия и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ, и код подразделения (если имеется);
- данные миграционной карты: номер карты, дата начала срока пребывания, и дата окончания срока пребывания; и данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации: серия (если имеется) и номер документа, дата начала срока действия права пребывания (проживания), дата окончания срока действия права пребывания (проживания);
- адрес места жительства (регистрации) или места пребывания;
- идентификационный номер налогоплательщика (если имеется);
- номера контактных телефонов;
- информация о страховом номере индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования (при наличии). Указанные сведения фиксируются в Анкете клиента. Анкета клиента формируется в электронном виде с возможностью вывода на печать.

4. Особенности проведения Переводов.

В целях повышения прозрачности и обеспечения доступности информации о Переводах без открытия банковских счетов, включая трансграничные Переводы без открытия банковских счетов, Банк предоставляет для ознакомления клиенту, являющемуся Отправителем или Получателем, информацию в соответствии с Порядком и условиями предоставления услуг по переводу денежных средств по поручению клиентов - физических лиц без открытия банковского счета, включая трансграничные переводы денежных средств клиентов без открытия банковского счета

(далее - Порядок и условия предоставления услуг по переводу денежных средств) (Приложение № 1).

Информацию о порядке и условиях предоставления услуг по переводу денежных средств Банк размещает в местах обслуживания клиентов на информационных стендах в кассовых подразделениях Банка, на официальном сайте Банка в сети «Интернет» (www.olabank.ru).

4.1. Переводы без открытия счета в валюте Российской Федерации по территории Российской Федерации.

Переводы без открытия счета физическим лицом – резидентом в валюте Российской Федерации по территории Российской Федерации в пользу резидентов осуществляются без ограничений.

Переводы без открытия счета физическим лицом – резидентом в валюте Российской Федерации по территории Российской Федерации в пользу нерезидентов, получения физическим лицом - резидентом перевода без открытия банковского счета на территории Российской Федерации от нерезидентов, осуществляются в установленном Банком России порядке, который может предусматривать только ограничение суммы перевода.

Переводы без открытия счета физическим лицом – нерезидентом в валюте Российской Федерации в пользу нерезидентов по территории Российской Федерации осуществляются без ограничений.

4.2. Переводы без открытия счета в иностранной валюте по территории Российской Федерации.

Переводы без открытия счета физическим лицом – резидентом иностранной валюты по территории Российской Федерации в пользу резидентов запрещены, за исключением переводов физическими лицами - резидентами иностранной валюты 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.

Переводы без открытия счета физическим лицом – резидентом иностранной валюты через один уполномоченный Банк для зачисления указанных средств на свой счет в другом уполномоченном банке не является валютной операцией и, соответственно, осуществляется без ограничений.

Валютные операции между резидентами и уполномоченными банками, связанные с получением и возвратом кредитов и займов, уплатой сумм процентов и штрафных санкций по соответствующим договорам, осуществляется без ограничений.

Переводы без открытия счета физическим лицом – резидентом в иностранной валюте по территории Российской Федерации в пользу нерезидентов, получения физическим лицом - резидентом перевода без открытия банковского счета на территории Российской Федерации от нерезидентов, осуществляются в установленном Банком России Российской Федерации порядке, который может предусматривать только ограничение суммы перевода.

Переводы без открытия счета физическим лицом – нерезидентом иностранной валюты в пользу нерезидентов по территории Российской Федерации осуществляются без ограничений.

4.3. Переводы без открытия счета за пределы территории Российской Федерации.

Физическое лицо - резидент имеет право перевести из Российской Федерации без открытия банковского счета в Банке иностранную валюту или валюту Российской Федерации в сумме, не превышающей в эквиваленте 5000 долларов США, определяемой с использованием официальных курсов иностранных валют к рублю, установленных Банком России на дату поручения Банку на осуществление указанного перевода.

Общая сумма переводов физического лица - резидента из Российской Федерации без открытия банковского счета, осуществляемых через Банк в течение одного операционного дня, не должна превышать вышеуказанную сумму.

Переводы без открытия счета физическим лицом – нерезидентом иностранной валюты за пределы территории Российской Федерации в пользу нерезидентов осуществляются без ограничений.

4.4. Банк до осуществления перевода проводит идентификацию клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя, установление и идентификацию бенефициарных владельцев в порядке, установленном Правилами ПОД/ФТ и ФРОМУ.

4.5. При осуществлении Перевода сотрудник Банка осуществляет проверку данных (ФИО и дата рождения) Отправителя (при отправке перевода) или Получателя (при выплате перевода):

- с данными Перечня организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, либо организации или физическому лицу, в отношении которых в соответствии с пунктом 1 статьи 7.4 Федерального закона № 115-ФЗ межведомственным координационным органом, осуществляющим функции по противодействию финансированию терроризма и экстремистской деятельности, принято решение о замораживании (блокировании) денежных средств или иного имущества, либо организации или физическому лицу, включенным в составляемые в рамках реализации полномочий, предусмотренных главой VII Устава ООН, Советом Безопасности ООН или органами, специально созданными решениями Совета Безопасности ООН, перечни организаций и физических лиц, связанных с террористическими организациями и террористами или с распространением оружия массового уничтожения;
- с данными Перечней организаций и физических лиц, в отношении которых вводятся специальные экономические меры;
- с реестром иностранных агентов, размещаемом на официальном сайте Минюста России в сети «Интернет»;
- с реестром контролируемых лиц, предусмотренным законодательством о правовом положении иностранных граждан в Российской Федерации, размещаемом на официальном сайте Министерства внутренних дел Российской Федерации в сети «Интернет».

Приостановлению подлежат операции указанных организаций и лиц вне зависимости от их сумм и характера.

Сотрудник Банка, выявивший операцию клиента, относящуюся к категории операций, подлежащих приостановлению, а также в случае возникновения у него сомнений в отнесении операции к указанной категории операций, немедленно представляет информацию о ней в виде сообщения специальному должностному лицу Банка (с указанием в том числе сведений о клиенте и операции с денежными средствами или иным имуществом, даты и времени приостановления).

4.6. Если Перевод осуществляется представителем Отправителя или Получателя (независимо от суммы операции), то представляется доверенность, оформленная в надлежащем порядке:

- доверенность должна быть заверена нотариально;
- общая доверенность на распоряжение имуществом не принимается, если в ней не оговорено право получения денежных средств со счетов в Банках или получение переводов без открытия счета;
- доверенность может быть удостоверена посольством (консульством) иностранного государства в Российской Федерации либо посольством (консульством) Российской Федерации за границей;
- доверенность на иностранном языке предоставляется в Банк вместе с надлежащим образом заверенным переводом на русский язык;
- в Заявление и приходный/расходный кассовой ордер вносятся данные Представителя (Отправителя или Получателя) - физического лица, на чьё имя выдана доверенность, то есть которое непосредственно отправляет (получает) Перевод;
- в кассовые документы дня вместе с Заявлением помещается оригинал доверенности (при проведении единичных операций).

4.7. На всех этапах осуществления Перевода, необходимо обеспечить контроль за наличием, полнотой, передачей в составе расчетных документов или иным способом, соответствие сведениям, имеющимся в распоряжении Банка, а также хранение в соответствии с пунктом 8.2. Программы идентификации клиентов, представителей клиентов, установления и идентификации выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев (приложение 1 к Правилам ПОД/ФТ и ФРОМУ) следующей информации об Отправителе: фамилии, имени, отчества (если иное не вытекает из закона или национального обычая), уникального присваиваемого номера операции

(при его наличии), идентификационного номера налогоплательщика (при его наличии) либо адреса места жительства (регистрации) или места пребывания.

5. Порядок оформления приема и выдачи Переводов, аннулирования и внесения изменений в отправленный перевод.

Прием и выдача перевода, аннулирование (возврат) и внесение изменений производится согласно актуальной версии руководства пользователя.

5.1. Руководство пользователя включает в себя:

- терминологию конкретной СДП;
- описание функциональных возможностей АРМ СДП;
- общее описание интерфейса АРМ СДП и правил работы с ним;
- описание процедур приема и выдачи переводов, аннулирования и внесения изменений;
- описание процедур построения отчетов и получения справочной информации;
- и другое.

5.2. Порядок приема Перевода.

5.2.1. Основанием для операции по приему Перевода является Заявление, форма которого установлена Банком самостоятельно или конкретной СДП и отвечает условию указания в документе всех необходимых для перечисления денежных средств реквизитов.

5.2.2. ФИО клиента указывается русскими или латинскими буквами в соответствии с документом, удостоверяющим личность, во избежание искажения персональных данных клиента при передаче сообщения.

5.2.3. Кроме заполнения обязательных полей, содержащих информацию, необходимую для идентификации клиента, необходимо рекомендовать Отправителю сообщить свой контактный телефон для связи (в случае необходимости) и заполнить поле статуса клиента (резидент/нерезидент).

После заполнения всей необходимой информации для отправки Перевода в СДП, сотрудник Банка распечатывает из СДП Заявление на перевод денежных средств (далее – Заявление на Перевод) по форме, установленной каждой конкретной СДП и 2 экземпляра приходного кассового ордера. После проверки всех данных, указанных в Заявлении на Перевод, клиент подписывает Заявление на Перевод и два экземпляра приходного кассового ордера.

5.2.4. При приеме Перевода ему присваивается номер. Отправитель должен быть проинформирован о номере, присвоенном его денежному переводу.

5.2.5. Отправитель должен быть предупрежден, о том, что:

- для получения Перевода Получателю необходимо предъявить документ, удостоверяющий личность, назвать номер перевода;
- в банке получателя могут запросить сумму, валюту перевода, ФИО Отправителя, Банк или населенный пункт, откуда был отправлен Перевод;
- если Перевод подлежит выплате в любой кредитной организации страны/города, работающей по безадресной технологии, указание Получателем номера перевода является обязательным, при незнании или некорректном указании номера перевода перевод выдаче не подлежит;
- ответственность за передачу информации об условиях получения перевода Получателю несет Отправитель;
- банк получателя не обязан связываться с Получателем по телефону, указанному в Заявлении.

5.2.6. При приеме Переводов в иностранной валюте и в рублях из Российской Федерации необходимо определить статус клиента – является он резидентом РФ или нет, в соответствии с валютным законодательством, и выяснить сумму перевода.

5.2.7. Если Отправитель является резидентом РФ, то он не имеет права осуществить перевод из Российской Федерации иностранной валюты или валюты Российской Федерации на общую сумму, превышающую в эквиваленте 5000 долларов США, определяемую с использованием официальных курсов иностранных валют к рублю, установленных Банком России на дату осуществления перевода, за один операционный день. Переводы в рамках СДП из/в/по РФ осуществляются с учетом ограничений валютного законодательства РФ, в соответствии с ограничениями, установленными СДП, а также с иными ограничениями в том числе по

предписаниям Банка России, ограничивающим суммы и порядок отправления/получения переводов.

5.2.8. Если Отправитель не является резидентом РФ, то переводы осуществляются без ограничений (за исключением ограничений конкретных СДП или ограничений банков получателей).

5.2.9. Сумма денежных средств в иностранной валюте, принимаемых для отправки, должна иметь только целочисленное значение и должна быть кратна 1 евро или 1 доллару США.

5.3. Порядок выдачи Перевода.

5.3.1. Для получения Перевода Получатель должен обязательно знать и сообщить номер перевода.

5.3.2. На основании номера перевода и документа, удостоверяющего личность, сотрудник Банка производит поиск Перевода.

5.3.3. Перевод выдается при совпадении данных Получателя, указанных в СДП, с данными в предъявленном документе, и названного Получателем номера Перевода, который является основным идентификатором. При необходимости сотрудником Банка могут быть запрошены у Получателя дополнительные идентификаторы:

- сумма Перевода;
- имя и/или фамилия Отправителя;
- телефон Получателя (если указан в Переводе).

5.3.4. Условия выдачи Перевода, в случае несовпадения предоставленной Получателем информации с данными о переводе в СДП, определяются Руководством пользователя каждой конкретной СДП.

5.3.5. При наличии Перевода и подтверждении возможности его выплаты сотрудник Банка распечатывает Заявление на выдачу денежных средств (далее – Заявление на выплату) по форме, установленной каждой конкретной СДП и 2 экземпляра расходного кассового ордера, которые подписываются Получателем.

5.4. Порядок аннулирования и возврата Перевода.

5.4.1. В случае необходимости аннулирования или возврата Перевода, если данная операция предусматривается конкретной СДП, Отправитель обращается к сотруднику Банка с документом, удостоверяющим личность, и с Заявлением на отмену/возврат Перевода (далее – Заявление на отмену), по форме Банка либо конкретной СДП, в котором указывает дату, сумму и номер Перевода, а также реквизиты Получателя.

5.4.2. Сотрудник Банка сверяет данные Отправителя в документе, удостоверяющем личность, с данными, указанными в Заявлении на отмену по форме, установленной в СДП, сверяет подпись заявителя в документе, удостоверяющем личность, и Заявлении на отмену.

5.4.3. Отправитель вместе с Заявлением на отмену/возврат Перевода предъявляет документ, подтверждающий отправку им Перевода (Заявление на Перевод), и/или приходный кассовый ордер, по которому сотрудник Банка находит Перевод/Платеж в СДП.

5.4.4. При аннулировании Перевода на основании Заявления на отмену сотрудник Банка, если СДП позволяет это, формирует запрос на отмену в АРМ СДП или передает Заявление на отмену в сектор учета и контроля управления по кассовой работе Банка для дальнейшей передачи заявления в СДП.

5.4.5. Возможно осуществление аннулирования/возврата в случае утери подтверждающих документов при условии совпадения ФИО Отправителя, указанных в Переводе, с данными в документе, удостоверяющем личность, и указании клиентом номера, суммы, Получателя перевода и точки отправки. При этом клиента необходимо предупредить об уголовной ответственности (вплоть до лишения свободы на срок до двух лет) за предоставление недостоверных или заведомо ложных сведений в соответствии со ст. 159 Уголовного кодекса Российской Федерации: мошенничество, то есть хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путем обмана или злоупотребления доверием.

5.4.6. Только после получения через АРМ СДП подтверждения аннулирования/возврата перевода, средства выдаются Отправителю.

5.4.7. Средства по аннулированному/возвращенному Переводу выдаются Отправителю на основании расходного кассового ордера.

5.4.8. Уплаченные комиссии при возврате или аннулировании Перевода не возвращаются, за исключением случаев, когда, перевод был отправлен по ошибке СДП или Банка, а также, если

денежный перевод возвращен банком получателя в связи с невозможностью выплаты по вине банка получателя.

5.5. Порядок внесения изменений в реквизиты Перевода.

5.5.1. Внесение изменений в реквизиты Перевода не влечет за собой никаких бухгалтерских проводок.

5.5.2. В случае необходимости внесения изменений в реквизиты Перевода Отправитель обращается к сотруднику Банка с документом, удостоверяющим личность, и с Заявлением на внесение изменений в реквизиты Перевода (в свободной форме) (далее – Заявление на внесение изменений).

5.5.3. Отправитель вместе с Заявлением на внесение изменений предъявляет документ, подтверждающий отправку им перевода (Заявление на Перевод), и/или приходный кассовый ордер.

5.5.4. Изменения могут вноситься только в данные Получателя и поле дополнительной информации.

5.5.5. В Заявлении на внесение изменений должны быть указаны дата, сумма и номер платежа, а также реквизиты Получателя до внесения изменений и уточненные реквизиты. Сотрудник Банка сверяет данные Отправителя в документе, удостоверяющем личность, с данными, указанными в Заявлении на внесение изменений и Заявлении на Перевод, сверяет подпись заявителя в документе, удостоверяющем личность, и Заявлении на внесение изменений.

5.5.6. На основании Заявления на внесение изменений, если СДП позволяет это, сотрудник Банка формирует Запрос на внесение изменений в АРМ СДП или передает Заявление на внесение изменений в сектор учета и контроля управления по кассовой работе Банка для дальнейшей передачи заявления в СДП. При получении СДП Запроса на внесение изменений старые данные получателя в АРМ СДП автоматически меняются на новые, которые будут в последующем отражены в Заявлении на получение Перевода.

5.5.7. Сроки внесения изменения/аннулирования жестко не регламентированы и зависят от порядка документооборота с СДП.

6. Кассовые документы.

6.1. При осуществлении Перевода прием денежных средств в кассу оформляется приходным кассовым ордером, распечатываемом в двух экземплярах: первый экземпляр помещается в кассовые документы дня вместе с Заявлением на Перевод, второй экземпляр выдается на руки клиенту. На экземпляре приходного кассового документа, который выдается на руки клиенту, проставляется оттиск штампа кассы или оттиск программно-технического средства, с применением которого осуществлялось оформление приходных кассовых операций.

6.2. При осуществлении Перевода в иностранной валюте комиссия за Перевод может взиматься в рублях РФ, то есть прием в кассу суммы Перевода и суммы комиссии могут оформляться разными приходными кассовыми ордерами, в связи с этим для унификации оформления операций при приеме Перевода и в рублях РФ сумма перевода и сумма комиссии по нему тоже оформляется разными приходными кассовыми ордерами. Порядок документального оформления приема в кассу перевода определяется Учетной политикой Банка.

6.3. При выдаче Перевода сотрудник Банка распечатывает Заявление на выдачу Перевода и 2 экземпляра расходного кассового ордера, которые подписываются Получателем. Первый экземпляр расходного кассового ордера вместе с Заявлением на выдачу Перевода помещается в кассовые документы дня, второй экземпляр выдается на руки клиенту.

6.4. Если ФИО Получателя в АРМ СДП указано латинскими буквами, а в документе, удостоверяющем личность – русскими (или имеется дублированный перевод на русский язык), то в расходном кассовом ордере и Реестре операций с наличной валютой и чеками ФИО Получателя указывается русскими буквами.

6.5. Денежные средства по аннулированному Переводу выдаются Отправителю на основании расходного кассового ордера, оформляемого в двух экземплярах. Выдача аннулированного Перевода/платежа не рассматривается как отдельная операция поступления перевода без открытия счета и не отражается в Реестре операций с наличной валютой и чеками.

7. Порядок ведения бухгалтерского учета операций по СДП.

7.1. Бухгалтерский учет операций по СДП регламентируется Положением Банка России № 809-П, Положением Банка России № 762-П и Учетной политикой Банка.

7.2. Сотрудниками Банка, осуществляющими Переводы, на ежедневной основе должен вестись контроль соответствия данных бухгалтерского учета и данных в АРМ СДП. Обнаруженные несоответствия подлежат оперативному урегулированию.

7.3. Сотрудники сектора учета и контроля управления по кассовой работе на ежедневной основе контролируют соответствие информации в Отчетах, формируемых в АРМ СДП и выписке, получаемой от СДП.

8. Заключительные положения.

8.1. Настоящая Инструкция вступает в силу с момента утверждения её Правлением Банка.

8.2. По всем вопросам, возникающим при осуществлении переводов денежных средств по распоряжению физических лиц без открытия им банковских счетов с использованием платежной инфраструктуры операторов платежных систем, Банк руководствуется действующим законодательством Российской Федерации, требованиями нормативных актов Банка России и внутренних нормативных документов Банка, правилами платежных систем, настоящей Инструкцией.

8.3. Если в результате изменения законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России отдельные положения Инструкции вступают в противоречие с ними, данные положения утрачивают силу, и положения нормативно-правовых актов действуют до внесения изменений в настоящую Инструкцию напрямую. В этом случае Банк обязан корректировать свои действия в полном соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

8.4. Настоящая Инструкция может быть изменена либо дополнена по решению Правления Банка при изменениях в действующих законодательных документах Российской Федерации, нормативных актах Банка России, внутренних нормативных документах Банка.

Президент
Банка «Йошкар-Ола» (ПАО) Р.И. Изофатов