

**Акционерное общество «Черноморский банк развития и реконструкции»
(АО «Банк ЧБРР»)**

(Приложение № 1 к Приказу)

УТВЕРЖДЕНО

Приказом АО «Банк ЧБРР»

от 19.11.2025 № 612

ПОРЯДОК И УСЛОВИЯ

**осуществления физическими лицами переводов денежных средств без открытия
счета в валюте Российской Федерации в АО «Банк ЧБРР»**

Порядок и условия осуществления физическими лицами переводов денежных средств без открытия счета в валюте Российской Федерации в АО «Банк ЧБРР» (далее – Порядок) разъясняет выполнение процедур приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) распоряжений и доводится до клиентов путем размещения информации в местах их обслуживания и на официальном сайте Банка.

1. АО «Банк ЧБРР» (далее – Банк) осуществляет перевод денежных средств без открытия банковских счетов посредством: приема наличных денежных средств, распоряжений плательщиков – физических лиц (далее – Плательщик) и зачисления денежных средств на банковские счета получателей средств.

2. Прием платежей может осуществляться в любом из Подразделений Банка на территории Российской Федерации в валюте Российской Федерации.

3. Подразделения Банка осуществляют прием платежей от Плательщиков – граждан Российской Федерации, иностранных граждан и лиц без гражданства на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка Российской Федерации (Банка России).

4. Обязательным условием выполнения операций по приему платежей является сообщение Плательщиком кассовому работнику Банка реквизитов платежа, необходимых для осуществления перевода, либо наличие у Банка таких реквизитов, согласно заключенному договору на прием платежей с Получателем.

5. Прием платежа не осуществляется в случае отсутствия или отказа Плательщика сообщить необходимые реквизиты платежа, за исключением случаев предоставления Получателем реквизитов платежа, согласно заключенному между Банком и Получателем договору на прием платежей.

6. При заполнении кассовым работником в АБС¹ Приходного кассового ордера на основании реквизитов, предоставленных² Плательщиком, осуществляется автоматическое заполнение полей Платежного поручения (далее – Распоряжение), т.е. обеспечивается неизменность реквизитов, указанных в Приходном кассовом ордере и Распоряжении. В связи с автоматизацией указанного процесса Распоряжение считается составленным Банком в электронном виде. При этом, Банк обеспечивает возможность воспроизведения, в том числе по запросу, в электронном виде и на бумажных носителях³ (в формах, установленных для соответствующих Распоряжений) принятых к исполнению и исполненных Распоряжений в электронном виде. Датой приема Распоряжения к исполнению считается дата оформления Приходного кассового ордера.

7. При переводе денежных средств без открытия счета в бюджетную систему Российской Федерации Клиентом самостоятельно на бумажном носителе может быть оформлено Распоряжение на перевод в бюджетную систему (Приложение № 1 к настоящему Порядку). В ином случае, Платежное поручение считается составленным/заполненным Банком в электронном виде. Экземпляр Распоряжения на перевод в бюджетную систему на бумажном носителе остается в Банке и подшивается в бухгалтерские документы дня.

8. Прием наличных денег в кассу Банка от Плательщиков осуществляется по Приходному кассовому ордеру (код формы по ОКУД 0402008). В подтверждение

¹ Автоматизированная банковская система Банка

² В любой форме

³ Взимается комиссионное вознаграждение в соответствии с действующими Тарифами Банка.

приема платежа, Плательщику выдается второй экземпляр надлежаще оформленного на бумажном носителе Приходного кассового ордера с проставленными оттиском печати (штампа) Банка и подписью кассового работника Банка. Первый экземпляр Приходного кассового ордера остается в Банке. Подпись Плательщика на Приходном кассовом ордере подтверждает его согласие с внесенной суммой денежных средств для дальнейшего осуществления платежа в пользу и по реквизитам получателя, указанным в Приходном кассовом ордере.

9. Прием платежей осуществляется с взиманием комиссионного вознаграждения (комиссии) в соответствии с Тарифами Банка, действующим на момент приема платежа. Комиссионное вознаграждение оплачивается Плательщиками наличными деньгами.

10. Прием платежа не осуществляется в случае отсутствия у Плательщика необходимой суммы наличных денег для осуществления перевода и уплаты комиссионного вознаграждения за осуществление перевода.

11. В случаях, предусмотренных действующем законодательством, при приеме платежей проводится идентификация Плательщика. Сведения, полученные в результате проведения идентификации, подтверждаются Банком при помощи оригиналов документов или их надлежаще заверенных копий.

12. Документы, удостоверяющие личность Плательщика, должны быть действительны на дату их предъявления. Документы, составленные полностью или в какой-либо их части на иностранном языке, должны сопровождаться переводом на русский язык, и быть заверены в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, за исключением предусмотренных законодательством Российской Федерации случаев, когда перевод документа не требуется.

13. Идентификация клиента – физического лица, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца не проводится при приеме от клиентов – физических лиц платежей, если их сумма не превышает 15 000 рублей либо сумму в иностранной валюте, эквивалентную 15 000 рублей, а при осуществлении операций по приему от клиентов – физических лиц платежей по уплате (перечислению) налога, авансовых платежей по налогам в бюджетную систему Российской Федерации, платы за жилое помещение и коммунальные услуги, в том числе пеней за несвоевременное и (или) неполное внесение платы за жилое помещение и коммунальные услуги, если сумма данных платежей не превышает 60 000 рублей (за исключением случая, когда у работников Банка возникают подозрения, что операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма⁴).

14. Платежи на сумму, равную или превышающую 100 000 рублей без прохождения полной идентификации Плательщика согласно ПВК по ПОД/ФТ не принимаются. С целью упрощения процедуры приема и исполнения вышеуказанного платежа, кассовый работник Банка предлагает Плательщику открыть текущий счет в Банке и пройти при этом полную идентификацию, либо использовать уже имеющийся у Плательщика открытый текущий счет (при наличии), и осуществлять такие платежи путем внесения наличных денег на текущий счет Плательщика с последующим переводом их в безналичной форме на банковский счет Получателя.

⁴ Проводится полная идентификация Плательщика и другие процедуры, предусмотренные ПВК по ПОД/ФТ.

15. Полная или упрощенная идентификация Плательщика, представителя Плательщика, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца, согласно ПВК по ПОД/ФТ, проводится в обязательном порядке в случае, если Получателем 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;
- платеж осуществляется с целью оплаты за лотерейные билеты, квитанции и электронные лотерейные билеты, удостоверяющие право на участие в лотерее, за исключением всероссийских государственных лотерей.

16. Банк не несет ответственности за убытки (прямые или косвенные), понесенные Плательщиком, связанные с предоставлением Плательщиком неверных реквизитов для осуществления перевода денежных средств (в том числе неверных реквизитов Получателя).

17. Перевод денежных средств Получателю по Распоряжению Плательщика осуществляется Банком в срок, не превышающий 3 (Трех) рабочих дней со дня приема платежа (Распоряжения). Перевод денежных средств налогоплательщика в бюджетную систему Российской Федерации осуществляется Банком не позднее рабочего дня, следующего за днем приема платежа (Распоряжения).

18. Плательщик вправе обратиться в Банк для подтверждения исполнения Распоряжения. Подтверждение исполнения Распоряжения осуществляется в Подразделении Банка, в котором был принят перевод, на основании предъявленного Плательщиком экземпляра Приходного кассового ордера и документа, удостоверяющего личность Плательщика. Подтверждение исполнения Распоряжения осуществляется не ранее первого операционного дня, следующего за днем приема Распоряжения. Данная услуга оказывается с взиманием комиссионного вознаграждения, согласно действующим Тарифам Банка.

19. Плательщик вправе отозвать Распоряжение до наступления Безотзывности.

Безотзывность перевода денежных средств – характеристика перевода денежных средств, которая наступает с момента предоставления Плательщиком наличных денежных средств в целях перевода денежных средств без открытия банковского счета (если иное не обусловлено применяемой формой безналичных расчетов или Федеральным законом от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»).

20. Получить информацию о наступлении Безотзывности Плательщик может у кассового работника Банка, в т. ч. до приема Распоряжения на исполнение.

21. При поступлении в Банк запросов на уточнение реквизитов Распоряжения от кредитных организаций, в которых открыты банковские счета Получателей, Банк принимает меры по уведомлению Плательщика о необходимости обращения в Банк с использованием контактной информации, предоставленной Плательщиком при оформлении Распоряжения. Если реквизиты Распоряжения не уточнены в течение 5 (Пяти) рабочих дней (не считая дня поступления запроса на уточнения реквизитов в

Банк), кредитная организация, в которой открыт банковский счет получателя денежных средств, обязана осуществить возврат (аннулирование) Распоряжения Плательщика.

22. В случае если Распоряжение не исполнено Банком по причине предоставления Плательщиком неверных реквизитов, в случае возврата (аннулирования) Распоряжения, предусмотренного пункте 21 настоящего Порядка, а также в случае возврата переведенных денежных средств – ранее уплаченное в соответствии с Тарифами комиссионное вознаграждение возврату Плательщику не подлежит. Банк принимает все возможные меры по уведомлению Плательщика о возвращенных денежных средствах с использованием контактной информации, предоставленной Клиентом при внесении денежных средств для осуществления перевода. Обязанность по уведомлению Плательщика о необходимости уточнения реквизитов Распоряжения или о возврате переведенных денежных средств считается исполненной Банком при направлении Плательщику уведомления в соответствии с имеющейся у Банка контактной информацией.

23. Сумма возвращенного (аннулированного)/неисполненного перевода выдается Плательщику наличными денежными средствами в Подразделении Банка, в котором был принят платеж, при предъявлении Плательщиком документа, удостоверяющего личность. Сумма возвращенного (аннулированного)/неисполненного Распоряжения, по которому истек срок исковой давности, выплачивается Плательщику не позднее пятого рабочего дня с даты обращения Плательщика в Подразделение Банка, в котором было принято Распоряжение. При возврате денежных средств по неисполненному платежу Плательщик возвращает ранее оформленный в Банке Приходный кассовый ордер.

24. Банк имеет право отказать Плательщику в приеме платежа в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, а также в случаях нарушения Плательщиком настоящего Порядка, в том числе в случаях непредоставления Плательщиком сведений/предоставления недостоверных сведений, необходимых для осуществления перевода денежных средств и/или для осуществления процедуры идентификации.

25. Банк осуществляет перевод денежных средств в пользу получателя, находящегося в реестре **иностранных агентов**, согласно Федеральному закону от 14.07.2022 № 255-ФЗ «О контроле за деятельностью лиц, находящихся под иностранным влиянием» только на специальный рублевый счет, открытый иностранному агенту, в следующих случаях:

- получение денежных средств от отчуждения недвижимого имущества и (или) транспортных средств, от сдачи их в аренду, вознаграждение и иные платежи (в том числе неустойки (штрафы, пени) и иные финансовые санкции) в связи с отчуждением или использованием исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации;

- доходы в виде процентов по вкладам (остаткам на счетах) в банках, доходы от долевого участия в организациях (в том числе в виде дивидендов).

Зачисление на специальный счет платежей по основаниям, не соответствующим настоящему пункту, не допускается.

26. Иностранный гражданин, в отношении которого применяется режим высылки (далее – **контролируемое лицо**), может осуществить перевод денежных средств только в целях уплаты обязательных платежей, установленных законодательством Российской Федерации, а также переводов денежных средств на счет контролируемого

Порядок и условия осуществления физическими лицами переводов денежных средств без открытия счета в валюте Российской Федерации в АО «Банк ЧБРР»

лица и выдачи наличных денежных средств контролируемому лицу в сумме не более 30 тысяч рублей в месяц.

27. Перевод денежных средств без открытия счета **несовершеннолетними** гражданами Российской Федерации в возрасте от четырнадцати до восемнадцати лет совершается с письменного согласия⁵ своих законных представителей – родителей, усыновителей или попечителя, за исключением случаев:

- 1) распоряжения своими заработком, стипендией и иными доходами;
- 2) осуществления права автора произведения науки, литературы или искусства, изобретения или иного охраняемого законом результата своей интеллектуальной деятельности;
- 3) внесения во вклады и распоряжение ими;
- 4) совершения мелких бытовых сделок и иных сделок, предусмотренных пунктом 2 статьи 28 Гражданского кодекса Российской Федерации.

28. Банк несет ответственность за ненадлежащее исполнение своих обязательств по данному Порядку в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

29. Платательщик несет ответственность за соответствие указанного им назначения платежа фактической цели перевода денежных средств и действующему законодательству Российской Федерации.

30. Получение Банком согласия на обработку персональных данных Плательщика для проведения процедуры идентификации Клиента, а также с целью осуществления перевода без открытия счета, не требуется. Банк обрабатывает предоставленные субъектом персональные данные на основании статьи 6 Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» – обработка персональных данных необходима для достижения целей, предусмотренных законом, для осуществления и выполнения возложенных законодательством Российской Федерации на оператора⁶ функций, полномочий и обязанностей.

31. В соответствии с частью 1 статьи 450 Гражданского кодекса Российской Федерации, Банк имеет право вносить изменения в Порядок и (или) в Тарифы в одностороннем порядке.

32. Все вопросы, разногласия или требования, возникающие из настоящего Порядка, подлежат урегулированию Банком и Плательщиком путем переговоров. При отсутствии согласия споры и разногласия по настоящему Порядку подлежат рассмотрению судом в соответствии с Гражданским процессуальным кодексом Российской Федерации.

33. Настоящий Порядок и Тарифы считаются принятыми Плательщиком при внесении денежных средств в кассу Банка.

34. Настоящий Порядок утверждается и вводится в действие приказом по Банку.

35. Изменения и дополнения к настоящему Порядку оформляются путем изложения его в новой редакции. Принятие новой редакции Порядка автоматически приводит к прекращению действия предыдущего документа.

⁵ Предъявляют в Банк до приема платежа.

⁶ АО «Банк ЧБРР».

**РАСПОРЯЖЕНИЕ
НА ПЕРЕВОД В БЮДЖЕТНУЮ СИСТЕМУ**

Прошу осуществить перевод денежных средств без открытия счета в российских рублях в АО «Банк ЧБРР» в соответствии со следующими реквизитами и информацией:

Сумма перевода (Цифрами)	
Сумма перевода (Прописью)	_____

Сведения о плательщике	
ФИО (полностью)	
Место регистрации (пребывания)	_____
Документ, удостоверяющий личность	Название документа _____
	Серия _____ Номер _____ Кем выдан _____
	Дата выдачи _____ Код подразделения _____

Сведения о получателе (все поля обязательны к заполнению)	
Наименование получателя	
ИНН получателя	
КПП получателя	
Номер счета получателя	
Наименование банка получателя	
Корр. Счет банка получателя	
БИК Банка получателя	
Статус составителя (101)	
КБК (104)	
ОКТМО (105)	
Основание платежа (106)	
Налоговый период (107)	
Номер налогового документа (108)	
Дата налогового документа (109)	
Тип платежа (110)	
Индекс документа/УИН (22)	
Назначение платежа	_____
Подпись плательщика	_____
Распоряжение заполнено и принято к исполнению: Работник АО «Банк ЧБРР» _____ (дата, подпись, Ф,И.О.)	