

УТВЕРЖДЕНО
решением Правления «Банка Заречье»
(Акционерного общества)
(протокол № 29/2025 от 14.07.2025г.)

Председательствующий
на заседании Правления



И.А. Рябов

Порядок осуществления
в «Банке Заречье» (АО) переводов денежных средств по
поручению физических лиц без открытия банковского счета

1. Общие положения

1.1. Порядок осуществления в «Банке Заречье» (АО) переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковского счета (далее Порядок) разработан «Банком Заречье» (Акционерным обществом), ОГРН 1021600000586 (далее – «Банк»), в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 27.06.2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее – Федеральный закон №161-ФЗ), Федеральным законом от 2.12.1990г. № 395-І «О банках и банковской деятельности», иными законами, установленными в соответствии с ними банковскими правилами, в т.ч. Положением Банка России от 29.06.2021 г. № 762-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» (далее – Положение ЦБ РФ №762-П).

1.2. Порядок регулирует порядок приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования), исполнения распоряжений при осуществлении Банком переводов денежных средств без открытия банковских счетов в соответствии с законодательством Российской Федерации (далее – законодательство) в рамках применяемых форм безналичных расчетов на основании предусмотренных Положением ЦБ РФ №762-П распоряжений о переводе денежных средств (далее – распоряжение), составляемых плательщиками, (далее - клиенты, клиент).

1.3. Банк осуществляет переводы денежных средств через корреспондентский счет, открытый в Отделении – Национальный банк по Республике Татарстан Волго-Вятского главного управления Центрального банка Российской Федерации (далее – Отделение – НБ Республика Татарстан).

Филиал Банка в г.Орле осуществляет переводы денежных средств через корреспондентский субсчет, открытый в Отделении по Орловской области Главного управления Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу (далее - Отделение Орел).

1.4. Расчетные операции осуществляются Банком в течение рабочего времени подразделения Банка, в которое обратился клиент.

1.5. Банк не вмешивается в договорные отношения клиентов. Взаимные претензии между плательщиком и получателем средств, кроме возникших по вине Банка, решаются в установленном законодательством порядке без участия Банка.

1.6. До осуществления банковской операции Банк осуществляет проверку Клиентов по Реестру контролируемых лиц, предусмотренному законодательством о правовом положении иностранных граждан в Российской Федерации.

Проверка осуществляется автоматически. В случае совпадения Клиента с Реестром контролируемых лиц, будет сформировано программное сообщение: «Совпадение со списком по 260-ФЗ, запрет на открытие счетов, запрет на расходные операции, кроме оплаты налогов, выдачи наличных не более 30 000 (тридцати тысяч) рублей в месяц»). При наличии сведений о Клиенте в указанном Реестре банковские операции за исключением переводов денежных средств в целях уплаты обязательных платежей, установленных законодательством Российской Федерации, а также переводов денежных средств на счета таких Клиентов не осуществляются.

2. Процедуры приема к исполнению, отзыва, возврата (аннулирования) распоряжений и порядок их выполнения

2.1. Процедуры приема к исполнению распоряжений включают в себя:

2.1.1. Удостоверение права распоряжения денежными средствами осуществляется Банком посредством проверки наличия собственноручной подписи.

2.1.2. Контроль целостности распоряжений на бумажном носителе осуществляется Банком посредством проверки отсутствия внесенных в распоряжении изменений (исправлений).

2.1.3. Банком осуществляется **структурный контроль распоряжений** посредством проверки соответствия распоряжения установленной форме.

При приеме к исполнению распоряжения на бумажном носителе с использованием технологий кодирования (цифрового, штрихового) Банк проверяет расположение кодов в месте, свободном от указания реквизитов.

2.1.4. Банк осуществляет **контроль значений реквизитов распоряжений** посредством проверки значений реквизитов распоряжений, их допустимости и соответствия в порядке, установленном настоящим Порядком, с учетом требований законодательства.

При поступлении распоряжения, из которого следует, что получателем средств является нерезидент, либо счет получателя средств открыт в банке-нерезиденте, Банк проводит мероприятия валютного контроля, предусмотренных Положением о порядке осуществления Банком валютного контроля за проведением резидентами и нерезидентами валютных операций.

2.1.5. Банк осуществляет **контроль достаточности денежных средств на банковском счете клиента** при приеме к исполнению каждого распоряжения

Достаточность денежных средств по принятым к исполнению распоряжениям в целях осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета определяется Банком исходя из суммы предоставленных клиентом денежных средств.

2.2. В поступившем распоряжении клиента Банк указывает дату поступления распоряжения в Банк.

При положительном результате процедур приема к исполнению распоряжения на бумажном носителе, переданного в целях осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета, Банк принимает распоряжение к исполнению и незамедлительно после выполнения процедур приема к исполнению распоряжения представляет отправителю распоряжения последний экземпляр распоряжения на бумажном носителе или документ Банка, подтверждающий прием распоряжения к исполнению, с проставлением даты приема и отметок Банка, включая подпись специалиста Банка.

При отрицательном результате процедур приема к исполнению распоряжения на бумажном носителе, переданного в целях осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета, Банк не принимает распоряжение к исполнению и незамедлительно после выполнения процедур приема к исполнению распоряжения возвращает его отправителю распоряжения.

Банк подтверждает положительный результат выполнения каждой, нескольких или всех процедур приема распоряжений к исполнению.

3. Процедуры исполнения распоряжений о переводе денежных средств и порядок их выполнения

3.1. Процедуры исполнения распоряжений включают в себя:

- зачисления денежных средств на банковский счет получателя средств,
- подтверждение исполнения распоряжений.

4. Расчеты платежными поручениями. Применение распоряжений о переводе денежных средств без открытия счета

4.1. При расчетах платежными поручениями Банк обязуется осуществить перевод денежных средств без открытия банковского счета клиента - физического лица получателю средств, указанному в распоряжении клиента.

4.2. В распоряжении должны быть указаны реквизиты плательщика, получателя средств, банков, сумма перевода, назначение платежа, а также может быть указана иная информация, установленная Банком или получателем средств по согласованию с Банком. Распоряжение, может быть оформлено в виде заявления по форме приложение № 1 к Порядку.

4.3. Форма распоряжения устанавливается Банком

4.4. На основании распоряжения, Банк составляет платежное поручение платежное распоряжение или распоряжение, для которого не установлены перечень реквизитов и форма.

5. Порядок действий при выявлении операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента.

5.1. Банк осуществляет проверку наличия признаков осуществления перевода без согласия Клиента при приеме к исполнению распоряжения .

5.2. Банк при выявлении операции, соответствующей признакам осуществления перевода без согласия приостанавливает прием к исполнению распоряжения Клиента на 2 (два) дня со дня выявления

5.3. Банк после выполнения действий, предусмотренных подпунктом 5.2 Порядка, незамедлительно, через специалиста Банка по форме приложения № 2 к Порядку, предоставляет Клиенту информацию:

1) о выполнении Банком действий, предусмотренных подпунктом 5.2 Порядка;

2) о рекомендациях по снижению рисков повторного осуществления перевода без согласия Клиента;

3) о возможности Клиента подтвердить распоряжение не позднее 1 (одного) дня, следующего за днем приостановления Банком приема к исполнению указанного распоряжения, способами, предусмотренными пунктом 5.4 Порядка,

5.4. Клиент может подтвердить распоряжение в рабочее время Банка путем заполнения в подразделении Банка, в котором осуществлялся приостановленный перевод, Клиентом (уполномоченным представителем Клиента) строки «Платеж подтверждаю», в полученном уведомлении, в том числе по переводам без открытия счета.

5.5. Если иное не предусмотрено подпунктом 5.7 Порядка, при получении от Клиента подтверждения распоряжения Банк незамедлительно принимает к исполнению подтвержденное распоряжение Клиента при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не принимать распоряжение Клиента к исполнению.

5.6. При неполучении от Клиента подтверждения распоряжения в соответствии с частью 3 подпункта 5.3 Порядка указанное распоряжение считается не принятым к исполнению.

5.7. В случае, если, несмотря на направление Клиентом подтверждения распоряжения Банк получил от Банка России информацию, содержащуюся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, Банк приостанавливает прием к исполнению подтвержденного распоряжения Клиента на 2 (два) дня со дня направления Клиентом подтверждения распоряжения. Банк в порядке, установленном п.5.3 Порядка, незамедлительно уведомляет Клиента, по форме приложения № 3 к Порядку, о приостановлении приема к исполнению подтвержденного распоряжения Клиента с

указанием причины такого приостановления (отказа) и срока такого приостановления.

5.8. В случае приостановления приема к исполнению подтвержденного распоряжения клиента в соответствии с подпунктом 5.7 Порядка по истечении 2 (двух) дней со дня направления Клиентом подтверждения распоряжения в соответствии с частью 3 подпункта 5.3 Порядка Банк незамедлительно принимает к исполнению подтвержденное распоряжение Клиента при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не принимать подтвержденное распоряжение Клиента к исполнению.

5.9. Банк не несет ответственности перед Клиентом за убытки, возникшие в результате надлежащего исполнения требований, предусмотренных подпунктами 5.1-5.8 Порядка.

Приложение № 1 к
Порядку осуществления
в «Банке Заречье» (АО) переводов денежных средств по
поручению физических лиц без открытия банковского счета

Разрешаю

Председатель правления
"Банк Заречье" (АО)

_____ А.С. Бутов
« ____ » _____ 20 ____ г.
(только для ИПДЛ)

Заявление физического лица на перевод денежных средств без открытия банковского счета

« ____ » _____ 20 ____ г.

Я, _____
(Ф.И.О. плательщика)

Являясь: ☒ - резидентом ☐ - нерезидентом

Гражданство: _____

Реквизиты документа, удостоверяющего личность: _____

(наименование документа, серия и номер, дата выдачи, наименование органа, выдавшего документ, код подразделения)

Сведения о документе, подтверждающем право пребывания на территории РФ*: _____

(наименование документа, номер, дата начала и дата окончания срока пребывания)

Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания: _____

(заполняется при необходимости)

ИНН: _____

(заполняется при необходимости)

**Прошу осуществить перевод денежных средств без открытия банковского счета по
следующим реквизитам получателя:**

Получатель _____

ИНН _____ КПП _____ Р/сч. _____

Банк _____

БИК _____ Корр./сч. _____

Назначение платежа _____

Сумма платежа _____ руб. _____ коп.

Комиссия за перевод _____ руб. _____ коп.

Общая сумма _____ руб. _____ коп.

Подтверждающие документы _____

Код VO _____

101	104	105	106	107	108	109	110

Код (УИП, УИН) _____

При переводах на сумму от 15 000 рублей необходимо ответить:

Являюсь / не являюсь ПДЛ (в случае положительного ответа - указать должность, место работы)

Нахожусь / не нахожусь в родственных отношениях с ПДЛ (в случае положительного ответа -
указать степень родства, Ф.И.О., должность и место работы ПДЛ) _____

Источники происхождения денежных средств или иного имущества (для ПДЛ) _____

Ф.И.О. и подпись перевододателя _____

Приложение № 2 к
Порядку осуществления
в «Банке Заречье» (АО) переводов денежных средств по
поручению физических лиц без открытия банковского счета

(ФИО Клиента)

«__» _____ 20__ г.

Уведомление о приостановлении приема к исполнению распоряжения клиента

В соответствии со статьей 8 Федерального закона от 27 июня 2011 г. N 161-ФЗ «О национальной платежной системе» «Банк Заречье» (АО), ОГРН 1021600000586, (далее по тексту – Банк) информирует Вас:

1. о приостановлении приема к исполнению с даты настоящего уведомления

(реквизиты распоряжения: дата, номер, сумма, наименование получателя)

(далее Распоряжение) в связи с тем, что данное Распоряжение соответствует признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента.

2. Рекомендации по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиента размещены на сайте <https://www.zarech.ru/inf/recommendation.asp>

3. Для подтверждения Распоряжения необходимо не позднее 1 (одного) дня, следующего за днем приостановления с даты настоящего уведомления, в рабочее время Банка Клиентом (уполномоченным представителем Клиента) заполнить строку «Платеж подтверждаю» в полученном уведомлении в подразделении Банка, в котором были внесены наличные денежные средства для осуществления перевода без открытия счета.

В случае представления в вышеуказанный срок подтверждения Банк незамедлительно примет к исполнению подтвержденное Распоряжение, при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не принимать распоряжение клиента к исполнению.

В случае непредставления в вышеуказанный срок подтверждения Распоряжение считается не принятым к исполнению.

подпись, штамп уполномоченного сотрудника Банка

Уведомление получил _____

дата, подпись, расшифровка подписи

Платеж подтверждаю _____

дата, подпись, расшифровка подписи

Приложение № 3 к Порядку осуществления
в «Банке Заречье» (АО) переводов денежных средств по
поручению физических лиц без открытия банковского счета

(ФИО Клиента)

«__» _____ 20____ г.

Уведомление о приостановлении приема к исполнению
подтвержденного распоряжения клиента

В соответствии со статьей 8 Федерального закона от 27 июня 2011 г. N 161-ФЗ «О национальной платежной системе» «Банк Заречье» (АО), ОГРН 1021600000586, (далее по тексту – Банк) информирует Вас о том, что Банк приостанавливает прием к исполнению подтвержденного Вами распоряжения

(реквизиты распоряжения: дата, номер, сумма, наименование получателя)

в оплату которого dd.мм.гггг Банком приняты наличные денежные средства в сумме _____
рублей _____ копеек (сумма цифрами и прописью)

(далее Распоряжение) в связи с получением от Банка России информации, содержащейся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента.

По истечении 2 (двух) дней со дня подтверждения Вами Распоряжения Банк незамедлительно примет к исполнению Распоряжение при отсутствии иных установленных законодательством Российской Федерации оснований не принимать подтвержденное распоряжение к исполнению.

До момента приема к исполнению указанного Распоряжения у Вас имеется возможность отозвать без исполнения указанное Распоряжение.

подпись, штамп уполномоченного сотрудника Банка

Уведомление получил _____

дата, подпись, расшифровка подписи