

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)

**Методические рекомендации по повышению прозрачности
и обеспечению доступности информации о переводах денежных
средств без открытия банковских счетов**

02.04.2019

№ 10-МР

1. В целях повышения прозрачности и обеспечения доступности информации о переводах денежных средств по поручению клиентов – физических лиц (далее – клиенты) без открытия банковских счетов, включая трансграничные переводы денежных средств клиентов без открытия банковских счетов (далее – перевод денежных средств), и содействия эффективному исполнению требований части 12 статьи 5 Федерального закона от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее – Закон о НПС) Банк России на основании части 5 статьи 31 Закона о НПС рекомендует кредитным организациям, осуществляющим переводы денежных средств:

1.1. До осуществления перевода денежных средств предоставлять для ознакомления клиенту, являющемуся плательщиком (далее – плательщик), следующую информацию:

1.1.1. Сведения о направлениях переводов денежных средств данной кредитной организацией, в том числе:

для перевода денежных средств на территории Российской Федерации – перечень субъектов Российской Федерации и соответствующих населенных пунктов, в которых может быть осуществлена выдача клиенту, являющемуся получателем средств (далее – получатель), наличных денежных средств;

для трансграничного перевода денежных средств – перечень иностранных государств и соответствующих населенных пунктов, в которых может быть осуществлена выдача получателю наличных денежных средств.

1.1.2. Сведения о возможности осуществить перевод денежных средств в рамках платежных систем, иностранных платежных систем или вне рамок платежных систем, в том числе перечень платежных систем и иностранных платежных систем, в рамках которых может быть осуществлен перевод денежных средств данной кредитной организацией.

1.1.3. Сведения о возможных способах получения переводимых денежных средств (посредством зачисления денежных средств на банковский счет получателя, выдачи получателю наличных денежных средств).

1.1.4. Перечень документов (сведений), представляемых клиентом при осуществлении перевода денежных средств, включая перечень документов (сведений) для целей идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателей, бенефициарных владельцев, упрощенной идентификации клиента в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

1.1.5. Общие сведения об осуществлении перевода денежных средств, включая:

сроки осуществления перевода денежных средств;

ограничения, связанные с получением перевода денежных средств на территории иностранного государства (при наличии сведений о таких ограничениях);

перечень сведений, которые плательщик должен предоставить получателю в целях получения перевода денежных средств;

условия предоставления дополнительных услуг (например, связанных с информированием клиента о статусе перевода) при осуществлении

перевода денежных средств (при наличии таких услуг), включая информацию об их платности (бесплатности);

порядок отзыва плательщиком распоряжения на перевод денежных средств и порядок возврата плательщику переведенных денежных средств (при такой возможности в соответствии с условиями перевода денежных средств);

порядок возврата плательщику денежных средств в случаях неоказания или ненадлежащего оказания услуги по переводу денежных средств;

порядок предъявления клиентами претензий, включая информацию для связи с кредитной организацией, а также порядок рассмотрения претензий кредитной организацией, включая процедуры оперативного взаимодействия с клиентами;

информацию о возможных рисках получения несанкционированного доступа к сведениям, предоставляемым плательщиком получателю в целях получения перевода денежных средств, и рекомендуемых мерах по их снижению.

1.1.6. Сведения о кредитных организациях, об отделениях и филиалах кредитных организаций и (или) привлеченных банковских платежных агентах (субагентах), в которых (которыми) могут быть выданы получателю наличные денежные средства, включая адрес и режим работы, а также номер лицензии и адрес головной кредитной организации.

1.1.7. Сведения о сумме перевода денежных средств и размерах взимаемых вознаграждений, включая:

размер минимальной и максимальной суммы перевода денежных средств (при наличии ограничений, установленных кредитной организацией и (или) оператором платежной системы) с учетом требований законодательства Российской Федерации и (или) законодательства иностранного государства (для трансграничного перевода денежных средств);

размер и порядок взимания с плательщика и (или) получателя вознаграждения при осуществлении перевода денежных средств;

размер вознаграждения за дополнительные услуги при осуществлении перевода денежных средств (при наличии таких услуг);

размер перевода денежных средств, в том числе в иностранной валюте (при различии валюты денежных средств, предоставленных плательщиком, и валюты переводимых денежных средств) с учетом взимаемого вознаграждения (при наличии таких сведений);

условия проведения конверсионных операций, включая курс, по которому они проводятся.

1.1.8. Сведения об ограничениях в части осуществления перевода денежных средств в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

1.2. Актуальную информацию, указанную в пункте 1.1 настоящих Методических рекомендаций, а также контактную информацию службы поддержки клиентов предоставлять в доступной для ознакомления форме, в том числе:

в местах обслуживания на информационных стендах, банкоматах и (или) устно;

на официальном сайте кредитной организации в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»;

на официальных страницах кредитной организации в социальных сетях (при их наличии).

Указанную информацию предоставлять на русском, английском и при необходимости иных языках.

1.3. В местах обслуживания обеспечить возможность совершения плательщиком действий, подтверждающих его ознакомление с информацией, указанной в пункте 1.1 настоящих Методических рекомендаций, и его согласие осуществить перевод денежных средств на предложенных условиях.

1.4. Довести настоящие Методические рекомендации до сведения привлеченных кредитной организацией банковских платежных агентов (субагентов).

2. Настоящие Методические рекомендации подлежат опубликованию в «Вестнике Банка России».

3. С даты опубликования настоящих Методических рекомендаций отменить письмо Банка России от 08.06.2011 № 85-Т «О рекомендациях кредитным организациям, осуществляющим переводы денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковского счета в зарубежные страны, в том числе через системы денежных переводов».

Первый заместитель
Председателя Банка России

О.Н. Скоробогатова