



# ЦЕНТРАЛЬНЫЙ РЕСПУБЛИКАНСКИЙ БАНК ДОНЕЦКОЙ НАРОДНОЙ РЕСПУБЛИКИ

## ПОСТАНОВЛЕНИЕ

от 25 апреля 2016 г.

г. Донецк

№ 87

### **Об утверждении Правил осуществления переводов денежных средств физическими лицами без открытия счетов**



В соответствии с подпунктом 8 пункта 8 раздела II, подпунктом 3 пункта 10 раздела III, подпунктами 2, 6 пункта 13 раздела IV, подпунктом 11 пункта 24 раздела VI Положения о Центральном Республиканском Банке Донецкой Народной Республики, утвержденного Постановлением Президиума Совета Министров Донецкой Народной Республики от 06 мая 2015 г. № 8-2, с целью установления порядка осуществления Центральным Республиканским Банком Донецкой Народной Республики и республиканским оператором почтовой связи переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия счетов в пределах Донецкой Народной Республики и за ее пределы, а также порядка выплаты переводов, которые поступили физическим лицам, Правление Центрального Республиканского Банка Донецкой Народной Республики

### **ПОСТАНОВЛЯЕТ:**

1. Утвердить Правила осуществления переводов денежных средств физическими лицами без открытия счетов (прилагаются), далее - Правила.
2. Правила вступают в силу с 01 июня 2016 года.
3. Департаменту информационных технологий Центрального Республиканского Банка Донецкой Народной Республики до 01 июня 2016 года привести программное обеспечение внутренней системы автоматизации в соответствие с требованиями Правил.

4. Контроль выполнения настоящего Постановления возложить на заместителя Председателя Дмитренко Ю.А.

5. Настоящее Постановление вступает в силу со дня, следующего за днем его официального опубликования.

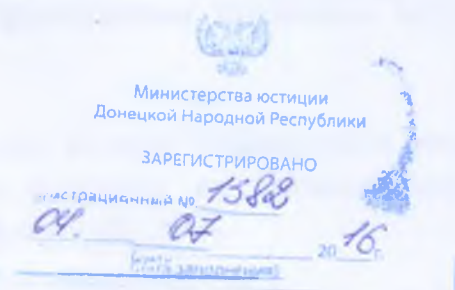
**Председатель**



**И.П. Никитина**

Лист согласования прилагается.

УТВЕРЖДЕНО  
Постановлением Правления  
Центрального  
Республиканского Банка  
Донецкой Народной  
Республики  
25 апреля 2016 г. № 87



### **Правила осуществления переводов денежных средств физическими лицами без открытия счетов**

1. Правила осуществления переводов денежных средств физическими лицами без открытия счетов (далее – Правила) разработаны в соответствии с Положением о Центральном Республиканском Банке Донецкой Народной Республики, утвержденным Постановлением Президиума Совета Министров Донецкой Народной Республики от 06 мая 2015 г. № 8-2, и другими законодательными актами Донецкой Народной Республики.

2. Настоящие Правила устанавливают порядок осуществления Центральным Республиканским Банком Донецкой Народной Республики (далее – Центральный Республиканский Банк) и республиканским оператором почтовой связи переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия счетов в пределах Донецкой Народной Республики и за ее пределы, а также порядок выплаты переводов, которые поступили физическим лицам, и регулируют правоотношения, возникающие при этом.

3. Настоящие Правила не распространяются на переводы денежных средств, связанные с осуществлением предпринимательской и/или инвестиционной деятельности.

4. Центральный Республиканский Банк и республиканский оператор почтовой связи осуществляют переводы денежных средств по поручению физических лиц, а также выплачивают переводы, которые поступили физическим лицам, с учетом требований законодательства Донецкой Народной Республики в сфере противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

5. Переводы денежных средств без открытия счета в пределах Донецкой Народной Республики и за ее пределы могут осуществляться физическими

лицами в пользу физических лиц на общую сумму, которая не превышает 15 000 российских рублей в один операционный (рабочий) день.

6. Переводы (перевод) денежных средств по поручению одного физического лица в сумме, которая превышает 15 000 российских рублей в один операционный (рабочий) день, осуществляются исключительно с текущего счета этого физического лица в Центральном Республиканском Банке, в пределах сумм и на цели, установленные нормативным правовым актом Центрального Республиканского Банка.

7. Сумма переводов (перевода), поступившая на имя физического лица, может быть выплачена ему без открытия счета в сумме, не превышающей 15 000 российских рублей в один операционный (рабочий) день.

8. Сумма переводов (перевода), поступившая на имя физического лица в Центральный Республиканский Банк, которая превышает 15 000 российских рублей в один операционный день, может быть:

- 1) зачислена на текущий счет этого физического лица;
- 2) выплачена в последующие дни в сумме, не превышающей 15 000 российских рублей в один операционный день.

9. В случае поступления нескольких переводов через республиканского оператора почтовой связи на имя одного физического лица в один рабочий день сумма, превышающая 15 000 российских рублей, подлежит выплате этому физическому лицу в последующие рабочие дни. Такие выплаты не могут превышать 15 000 российских рублей в один рабочий день.

10. Оплата комиссионного вознаграждения за отправление/выплату перевода осуществляется в российских рублях.

11. Для осуществления или выплаты перевода физическое лицо должно предъявить паспорт или документ, который его заменяет, заполнить заявление для осуществления перевода без открытия счета (далее – заявление на перевод) или заявление для осуществления выплаты перевода без открытия счета (далее – заявление на выплату перевода), а также подписать оформленный Центральным Республиканским Банком (республиканским оператором почтовой связи) кассовый документ на внесение или снятие наличных средств.

12. Заявление на перевод и заявление на выплату перевода заполняются в двух экземплярах на русском языке с указанием всех обязательных реквизитов, предусмотренных пунктами 13, 14 настоящих Правил.

13. Заявление на перевод должно содержать следующие обязательные реквизиты:

- 1) наименование заявления на перевод;
- 2) дата заявления на перевод;
- 3) наименование Центрального Республиканского Банка (республиканского оператора почтовой связи) и его структурного подразделения, которое осуществляет операцию;
- 4) фамилия, имя и отчество (при наличии) физического лица – отправителя перевода;
- 5) место жительства/пребывания и контактный телефон физического лица – отправителя перевода;
- 6) документ, удостоверяющий личность физического лица – отправителя перевода (указывается вид документа, серия, номер, когда и кем выдан);
- 7) сумма перевода (указывается цифрами и прописью);
- 8) наименование или код валюты перевода в соответствии с Общероссийским классификатором валют (ОКВ), утвержденным Постановлением Госстандарта России от 25 декабря 2000 г. № 405-ст;
- 9) название страны места нахождения получателя перевода (для международных переводов);
- 10) наименование банка (оператора почтовой связи) получателя перевода;
- 11) фамилия, имя и отчество (при наличии) физического лица – получателя перевода;
- 12) надпись: «С тарифами и ставками комиссионного вознаграждения и с условиями перевода ознакомлен(а). В случае возврата перевода прошу уведомить меня» (указывается – по телефону или письменно по адресу места жительства/пребывания);
- 13) надпись: «Настоящим подтверждаю, что совершаемый мною перевод не связан с осуществлением предпринимательской и/или инвестиционной деятельности»;

14) подпись физического лица – отправителя перевода;

15) отметка Центрального Республиканского Банка (республиканского оператора почтовой связи), которая содержит: надпись «Заявление проверено и принято к исполнению», дату, фамилию, инициалы и подпись ответственного исполнителя (или идентификатор ответственного исполнителя), оттиск штампа/печати.

14. Заявление на выплату перевода должно содержать следующие обязательные реквизиты:

1) наименование заявления на выплату перевода;

2) дата заявления на выплату перевода;

3) наименование Центрального Республиканского Банка (республиканского оператора почтовой связи) и его структурного подразделения, который осуществляет операцию;

4) фамилия, имя и отчество (при наличии) физического лица – получателя перевода;

5) место жительства/пребывания физического лица – получателя перевода;

6) документ, удостоверяющий личность физического лица – получателя перевода (указывается вид документа, серия, номер, когда и кем выдан);

7) сумма перевода (указывается цифрами и прописью);

8) наименование или код валюты перевода в соответствии с Общероссийским классификатором валют (ОКВ), утвержденным Постановлением Госстандарта России от 25 декабря 2000 г. № 405-ст;

9) фамилия, имя и отчество (при наличии) физического лица – отправителя перевода;

10) название страны места нахождения отправителя перевода (для международных переводов);

11) надпись: «Настоящим подтверждаю, что полученный мной перевод не связан с осуществлением предпринимательской и/или инвестиционной деятельности»;

12) подпись физического лица – получателя перевода;

13) отметка Центрального Республиканского Банка (республиканского оператора почтовой связи), которая содержит: надпись «Заявление проверено и принято к исполнению», дату, фамилию, инициалы и подпись ответственного исполнителя (или идентификатор ответственного исполнителя), оттиск штампа/печати.

15. Заявление на перевод и заявление на выплату перевода могут содержать дополнительную информацию (контрольный номер перевода, прочее).

16. Первые экземпляры заявления на перевод и заявления на выплату перевода хранятся Центральным Республиканским Банком и республиканским оператором почтовой связи в течение 5 лет. Вторые экземпляры этих заявлений с отметкой о принятии к исполнению передаются отправителю/получателю перевода.

17. Сумма отправленного перевода подлежит возврату его отправителю в случае неполучения физическим лицом – получателем суммы перевода в установленный срок.

18. При возврате перевода физическому лицу – отправителю, сумма комиссии не возвращается.

19. Центральный Республиканский Банк и республиканский оператор почтовой связи обязаны в режиме реального времени осуществлять процедуру контроля за соблюдением клиентами предельной суммы переводов (перевода), установленной пунктами 5, 7 настоящих Правил, а также осуществлять контроль за соблюдением других требований настоящих Правил.

20. Центральный Республиканский Банк и республиканский оператор почтовой связи осуществляют учет переводов путем ведения журнала отправленных переводов и журнала полученных/выплаченных переводов (далее – Журналы), которые должны содержать следующие обязательные реквизиты:

1) дата осуществления перевода или дата получения перевода Центральным Республиканским Банком (его структурным подразделением)/республиканским оператором почтовой связи (его структурным подразделением) и дата выплаты перевода физическому лицу;

2) фамилия, имя и отчество (при наличии) физического лица – отправителя перевода при отправлении перевода или физического лица – получателя при выплате перевода;

3) сумма перевода;

4) наименование или код валюты перевода в соответствии с Общероссийским классификатором валют (ОКВ), утвержденным Постановлением Госстандарта России от 25 декабря 2000 г. № 405-ст;

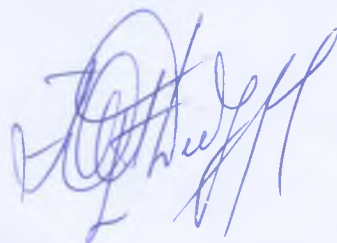
5) название страны места нахождения получателя перевода (при отправлении перевода) или отправителя перевода (при выплате перевода) – для международных переводов.

21. Журналы могут содержать, при необходимости, дополнительную информацию (порядок выплаты полученного перевода, информацию о возврате отправленного перевода, прочее).

22. Журналы ведутся в электронном виде. Ежедневно все новые записи распечатываются. Распечатанные страницы Журналов удостоверяются подписью ответственного лица. До пятого числа каждого месяца страницы Журналов, распечатанные за предыдущий месяц, складываются по датам и формируются в брошюры. Брошюры прошнуровываются, удостоверяются подписью уполномоченного лица, заверяются печатью и хранятся в течение пяти лет. На первой странице брошюры указывается количество страниц, содержащихся в брошюре, начальная и последняя даты.

23. Несоблюдение норм и требований, установленных настоящими Правилами, влечет за собой ответственность в соответствии с законодательством Донецкой Народной Республики.

Заместитель Председателя



Ю.А. Дмитренко