



**СБЕРБАНК**



# Денежные переводы физических лиц

Январь 2019

# Нормативные документы

**Порядок №1433-р (простые переводы)**

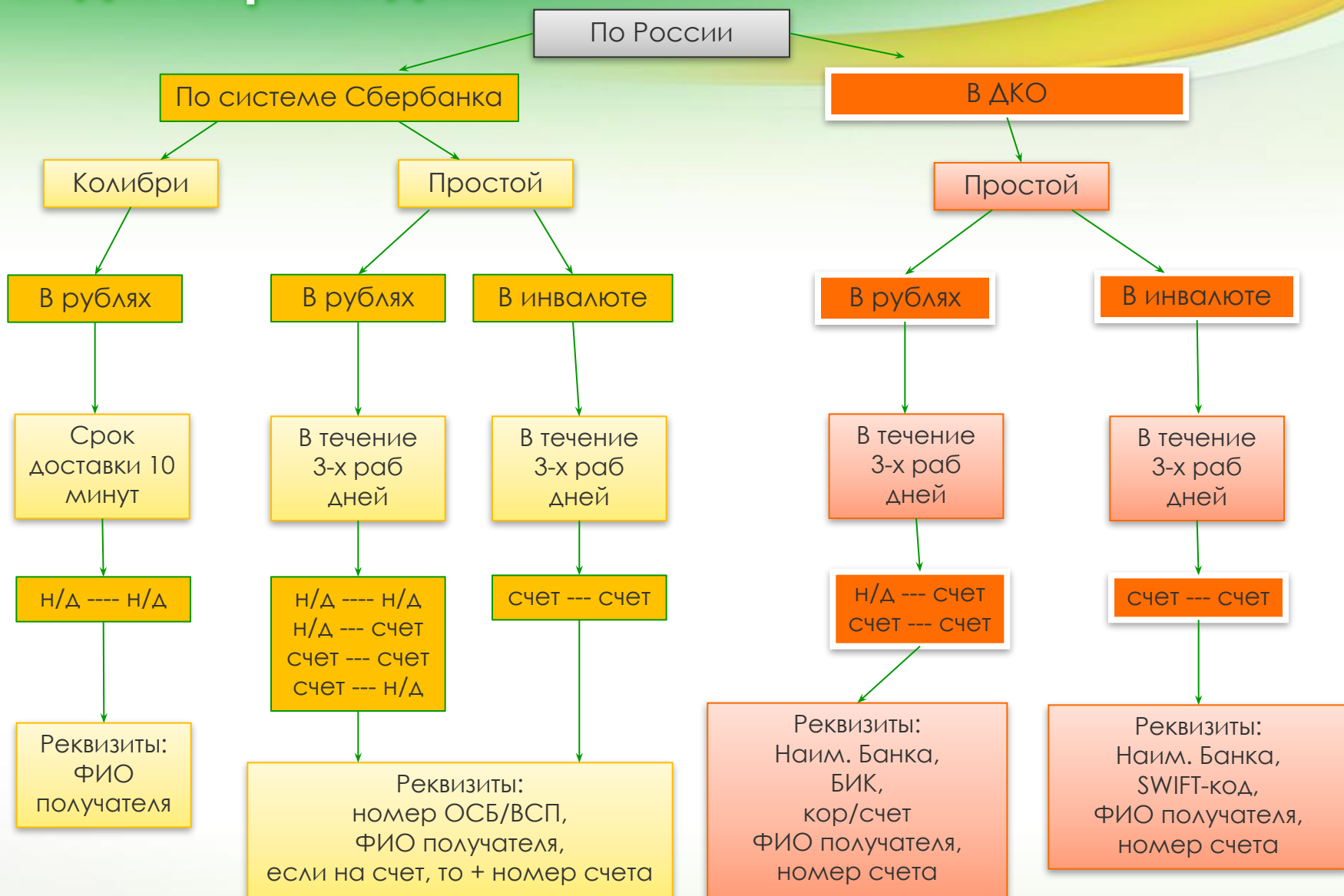
**Порядок № 1345-р (Колибри)**

**ТС № 2015 (MoneyGram)**

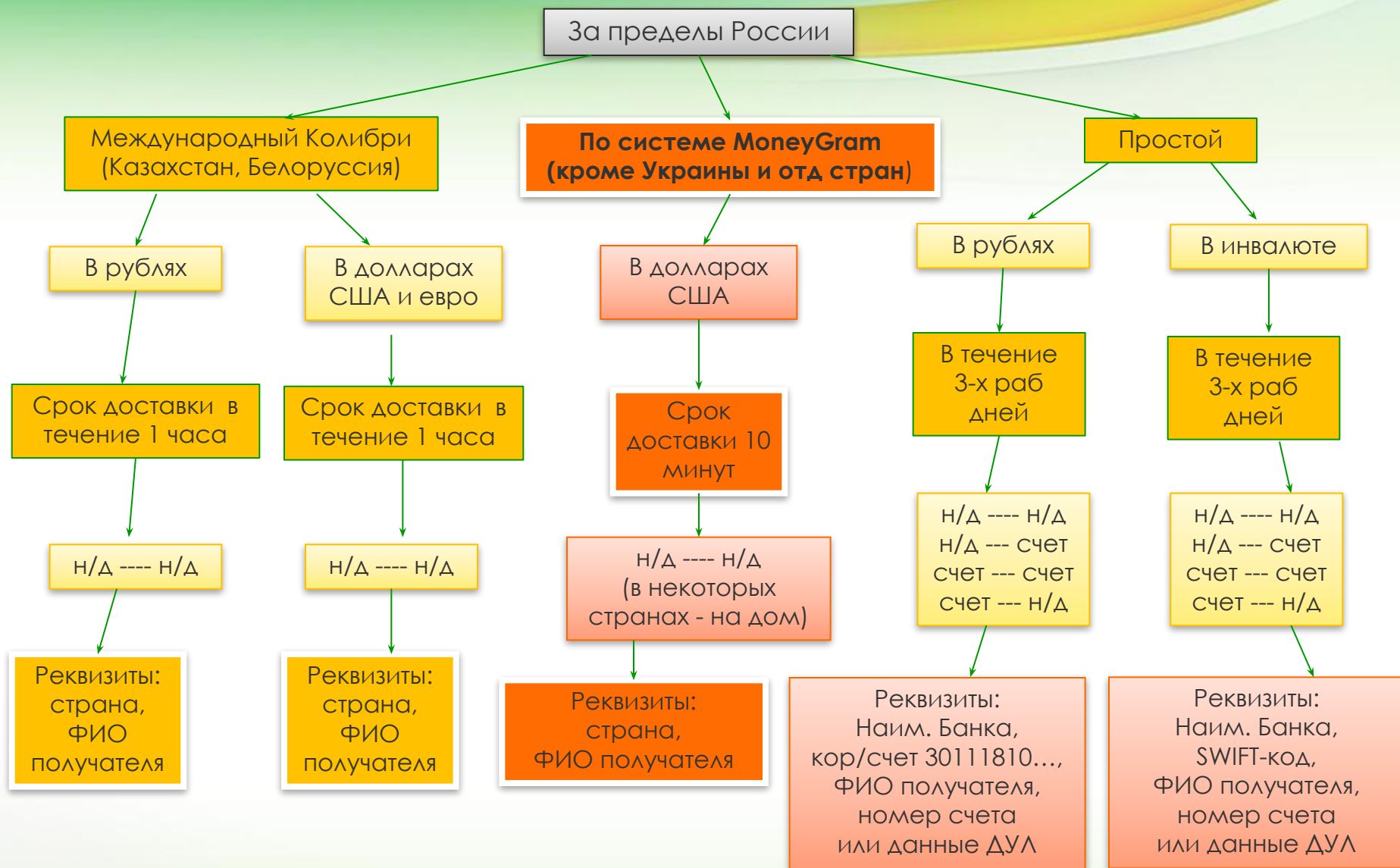
**Методика № 4525 (взаимодействие с  
Управлением COMPLAENS)**

**Альбом форм по переводам №2607**

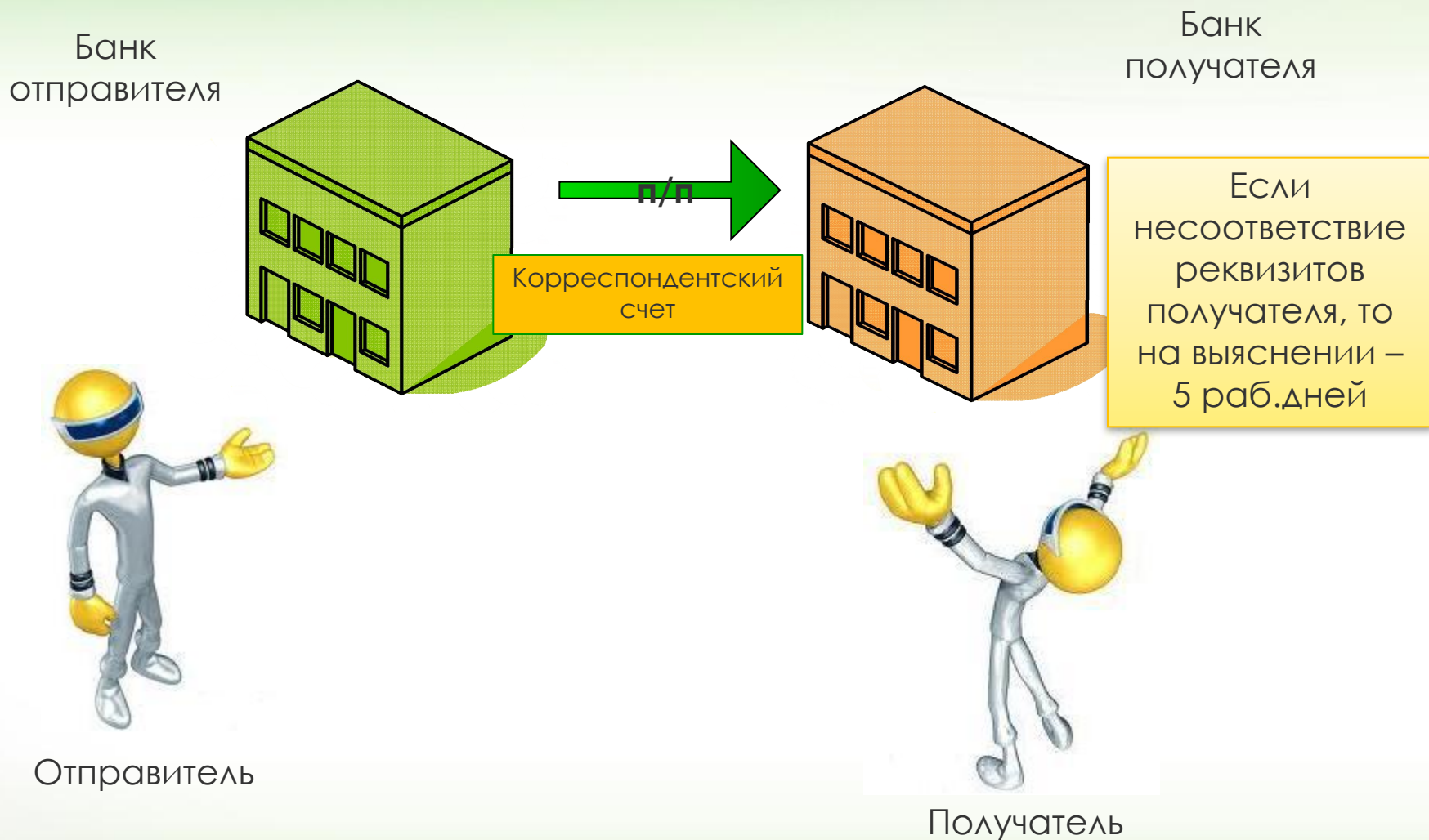
# Виды переводов



# Виды переводов



# Стандартная схема простых переводов в другую кредитную организацию



# Внутрибанковский перевод



Банк



Отправитель



Получатель

# Особенности переводов Колибри:

*Доп.контроль:*

## **Выплата :**

- Колибри – от 30.000 рублей;
- Международные Колибри в рублях– от 30.000 рублей;
- Международные Колибри в долларах США – от 1.000 долларов США;
- Международные Колибри в евро – 1.000 евро.

## **Отмена :**

Любая сумма.

*Не подтверждается «второй» рукой:*

## **Прием :**

Колибри – до 30.000 рублей;

# Оформляемые документы по Колибри:

## Прием :

- Заявление (экземпляр Банка. При БФО – в эл.виде);
- РКО 2 экз (один – Банку, один – клиенту. При БФО – 1 экз для клиента).

## Выплата :

- Заявление (экземпляр Банка. Клиенту – нижняя часть заявления);
- РКО 1 экз (экземпляр Банка. При БФО – в эл.виде).

## Отмена :

- Заявление (экземпляр Банка. При БФО – в эл.виде);
- РКО на комиссию 2 экз (один – Банку, один – клиенту. При БФО – 1 экз для клиента);
- РКО на сумму перевода 2 экз (один – Банку, один – клиенту. При БФО – 1 экз для клиента).



# Часто встречающиеся ошибки по переводам Колибри:

## Прием:

- распечатывают 2 экз заявления (для Банка и для клиента);
- по международным Колибри ошибочно выбирают другую страну – перевод не доступен получателю, надо делать отмену;
- перевод на сумму до 30 тыс.руб., деньги на вкладе/на карте – сотрудник УРМ сначала оформляет перевод – т.к. не требуется подтверждения «второй рукой» есть риск, что денег на вкладе/на карте нет – недостача;
- на сумму от 30 тыс.руб. сотрудник УРМ не передает документы для подтверждения «второй» рукой – перевод не отправлен;
- кассир при приеме денег несвоевременно гасит жетон в АС ФСБ – перевод не отправлен (при гашении жетона впоследствии – задержка во времени операции, видно в журнале аудита);
- кассир при гашении жетона в АС ФСБ получает предупреждение об ошибке (связано с сотрудником, который оформлял перевод), при этом продолжает операцию – причина в ЭЦП сотрудника, который оформлял перевод (срок истек/не подгружен сертификат ключа в АС Инфобанк) - перевод не отправлен. Необходимо операцию сторнировать, оформить другим сотрудником.

# Часто встречающиеся ошибки по переводам Колибри:

## Выплата :

- при получении положительного ответа на запрос и невозможности выплатить (нет денег, несоответствие ФИО получателя в ПО и в ДУЛ – допускается только е-ё, и-й) не делают отмену запросу – перевод заблокирован, нет возможности отменить/сделать корректировку/выплатить в другом ВСП;
- на УРМ не учитывается комиссия за выплату международного Колибри – недостача.

## Отмена :

- при несоответствии ФИО получателя проводят отмену, хотя надо корректировку – затраты времени, комиссия за отмену;
- при оформлении отмены у клиента не истребуют ПКО, выданный при приеме перевода (при его отсутствии не истребуют заявление на отмену в связи с утратой ПКО).

# Особенности переводов MoneyGram:

## **ВНИМАНИЕ:**

**Не интегрированы между собой АС ФСБ и АС Инфобанк!!!**

Любую операцию необходимо проводить сначала в АС Инфобанк, потом в АС ФСБ!!!

## **ВНИМАНИЕ:**

**Действия кассира при приеме перевода:**

**сначала принять деньги** – потом подтвердить в АС Инфобанк, потом погасить жетон в АС ФСБ.

**Действия кассира при выплате перевода:**

**сначала подтвердить в АС Инфобанк (убедиться, что все успешно)** – потом погасить жетон в АС ФСБ и выдать деньги клиенту.

# Особенности переводов MoneyGram:

## Доп.КОНТРОЛЬ:

### Прием :

Любая сумма.

### Выплата :

- от 2.000 долларов США или эквивалент в евро;
- решение о возможности выплаты при допустимом расхождении в ФИО получателя/отправителя (не более 3 букв) принимает сотрудник, который осуществляет доп.контроль.

### Отмена :

Любая сумма.

# Оформляемые документы по MoneyGram:

## **Прием :**

- Заявление 2 экз (один-Банку, один-клиенту);
- ПКО 2 экз (один – Банку, один – клиенту).

## **Выплата :**

- Заявление 2 экз (один-Банку, один-клиенту);
- РКО 1 экз (экземпляр Банка).

## **Отмена :**

- Заявление 2 экз (один-Банку, один-клиенту);
- РКО 1 экз (экземпляр Банка).

# Часто встречающиеся ошибки по переводам MoneyGram:

## Прием:

- проводят операцию в АС ФСБ, НЕ проводят в АС Инфобанк – перевод не создан;
- проводят в АС Инфобанк, НЕ проводят в АС ФСБ - излишки;
- кассир сначала подтверждает операцию в АС Инфобанк, у клиента недостаточно денег – недостача;
- кассир не записывает Контрольный номер перевода в 1-м экземпляре заявления на отправление перевода MoneyGram – нарушение ТС 2015 (было разрешение не вписывать номер в заявлении??);
- кассир принимает деньги, НЕ подтверждает операцию в АС Инфобанк – перевод не отправлен;
- при подтверждении в АС Инфобанк кассир получает предупреждение об ошибке, при этом продолжает операцию – причина в ЭЦП сотрудника, который оформлял перевод (срок истек/не подгружен сертификат ключа в АС Инфобанк) - перевод не отправлен. Необходимо операцию сторнировать, оформить другим сотрудником.

# Часто встречающиеся ошибки по переводам MoneyGram:

## Выплата :

- кассир сначала выдает деньги, потом подтверждает в АС Инфобанк, ПО выдает ошибку/выдает сообщение, что перевод отменен – недостача;
- кассир при подтверждении в АС Инфобанк видит ошибку и все равно выдает деньги клиенту- недостача.

## Отмена :

- в случае, если с даты оформления перевода прошло более 45 календарных дней, проводят операцию в ПО, а перевода в ПО нет – затраты времени. Необходимо, чтобы клиент обратился на горячую линию MG.

# Особенности простых переводов:

## **Внимание:**

по России в рублях:

Резидент нерезиденту за ценные бумаги/инвестиции – с подтверждающими документами - **ПД** (сканируем в ББМО Ла-Манш, заверенные копии в Папку контрольных документов).

по России в инвалюте (только со счета на счет):

Резидент резиденту – **запрещено**, кроме:

- сам себе,
- дар супругу, близким родственникам – **с ПД**,
- расчеты с бюджетом,
- расчеты с банком – **с ПД** (например, погашение кредита),
- дар гос-ву.

Резидент нерезиденту **с ПД**, кроме «дарения».

За пределы России:

Резидент без открытия счета в сумме не более 5.000 долларов США (эквивалент в другой валюте).

Резидент **с ПД**:

- независимо от суммы – со своего счета на свой же счет, со своего счета в уплату за цен.бум./инвестиции,
- сумма св. 5.000 долл.США – по всем, кроме дарения, пожертвования.



# Особенности простых переводов:

## **Внимание (Методика 4525):**

За пределы России только после согласования с Управлением КОМПЛАЕНС:

**РЕЗИДЕНТ** со счета или наличными без открытия счета **в Китай** в сумме равной или превышающей (либо эквивалент в иностранной валюте по курсу ЦБ РФ) 600 000 рублей - для массового сегмента; 3 000 000 руб. - для клиентов СБ1, 10 000 000 руб. - для клиентов Private banking.

**НЕРЕЗИДЕНТ** со счета или наличными без открытия счета **в любую страну** в сумме равной или превышающей (либо эквивалент в иностранной валюте по курсу ЦБ РФ) 600 000 рублей - для массового сегмента; 3 000 000 руб. - для клиентов СБ1, 10 000 000 руб. - для клиентов Private banking.

# Особенности простых переводов:

## **Внимание (Методика 4525):**

- Сотрудник предлагает оформить запрос по форме Приложения 4А Методики 4525 (СБ1 – Приложение 7).
- Запрос в АС Лицо друга.
- В АС ФСБ сообщение к счету о направлении Запроса и ожидании решения ПФМ ТБ с указанием даты запроса.
- Положительное решение Комплаенс – совершаем операцию, сообщение к счету удаляем, РВСП(ЗРВСП) контролирует наличие решения в АС Лицо друга.
- Отрицательное решение Комплаенс – печать Уведомления в 2 экз, подпись РВСП (ЗРВСП). Сообщение к счету удаляем, делаем новое: «В ОПЕРАЦИИ ПЕРЕВОДА ЗА ГРАНИЦУ НА СУММУ \_\_\_ от \_\_\_ ОТКАЗАНО УК». Один экз Уведомления клиенту, на втором – клиент делает отметку, клиент отказывается – сотрудник делает отметку «отказался от получения Уведомления» и заверяет ее своей подписью. Экземпляр Банка в досье клиента к ДБО (если ДБО нет, то в сшив).

# Особенности простых переводов:

Порядок 1433-р (устарел!!!):

## Прием :

Первый сотрудник оформляет.

Следующий сотрудник – доп.контроль, первая подпись (должностное лицо, имеющее право подписи).

Кассир (если без открытия счета и не на УРМ) – прием денег от клиента.

Должностное лицо, имеющее право второй подписи расчетных документов – в АС ФСБ пункт «Уполномоченный работник».

## Выплата :

от 2.000 долларов США или эквивалент – доп.контроль.

# Оформляемые документы по простым переводам:

## Прием:

- Заявление ф.143/365/364-р/364-в (экземпляр Банка. При БФО – в эл.виде);
- если без открытия счета, то ПКО 2 экз (один – Банку, один – клиенту. При БФО – 1 экз для клиента);
- если со счета, то платежное поручение в 1 экз\*; на комиссию со счета - банковский ордер в 1 экз, наличными –ПКО в 2 экз.

\*Платежное поручение может не распечатываться, в том случае если обеспечено его хранение в электронном виде с соблюдением требований и подписания его двумя ЭЦП должностных лиц, имеющих право подписи расчетных документов (п.8.5 Порядка 1433-р).

# Оформляемые документы по простым переводам:

## Выплата перевода наличными деньгами (в АС ФСБ – «Выплаты на основании ЕБДНП»):

- Заявление на выплату ф.366 (если перевод из-за границы);
- РКО 1 экз (экземпляр Банка. При БФО – в эл.виде),
- ПКО на комиссию 2 экз (один – Банку, один – клиенту. При БФО – 1 экз для клиента).

# Оформляемые документы по простым переводам:

## Отмена:

- Заявление на отмену ф.367;
- ПКО на комиссию 2 экз (один – Банку, один – клиенту. При БФО – 1 экз для клиента);
- РКО на сумму перевода 2 экз (один – Банку, один – клиенту. При БФО – 1 экз для клиента).

## **ВНИМАНИЕ!!!**

Отмена перевода – с комиссией!!!

Отмена перевода в ДКО по России возможна только до подтверждения Уполномоченным сотрудником (вторая ЭЦП)! Уполномоченный – в АС ФСБ «отрицательный контроль», операция сторнируется, выдаем деньги.

Отмена перевода по системе Сбербанка, за пределы России:

- до подтверждения Уполномоченным сотрудником (вторая ЭЦП) – как в ДКО по РФ.

- после подтверждения Уполномоченным сотрудником (вторая ЭЦП проставлена): прием заявления, скан в ВСП, куда был отправлен перевод/ЦСКО (если за пределы РФ). Придут деньги или нет – знать не можем (предупреждаем об этом клиента до приема заявления).

# Часто встречающиеся ошибки по простым переводам:

## Прием :

- операцию подтверждают в АС ФСБ Уполномоченным сотрудником (вторая ЭЦП) ошибочно/до приема денег и затем сторнируют (усилиями/чудом), выдают деньги – недостача, т.к. деньги после второй ЭЦП уже «ушли» с уровня ВСП;
- не проводят доп.контроль – нарушение Порядка 1433-р;
- возврат перевода в связи с несоответствием реквизитов получателя, другой Банк направляет запрос на уточнение реквизитов, ВСП не контролируют – отражается на имидже Банка, нелояльность клиентов к Банку;
- обращается клиент с проблемой, что перевод не дошел до получателя, ВСП не знают, где посмотреть, что делать – отражается на имидже Банка, нелояльность клиентов к Банку.

Если перевод был отправлен со счета, деньги возвращаются на счет.

Если перевод был отправлен наличными деньгами, то возврат смотреть в ЕБДНП (АС ФСБ).

Срок при отправке перевода – мах 3 рабочих дня на дорогу, 5 рабочих дней на выяснении, потом денежные средства возвращаются в Банк отправителя. Регулярно проверяем в АС ФСБ пункт «прием и отправка сообщений»: запросы на уточнение реквизитов, информация о возврате перевода и т.п.

# Часто встречающиеся ошибки по простым переводам:

## **Выплата :**

- проводят не в ЕБДНП – недостача.



# Часто встречающиеся ошибки по простым переводам:

## Отмена :

- не берут комиссию с клиента – недополученный доход. В АС ФСБ через Прочие;
- не оформляют заявление об отмене – нет поручения клиента на выплату денежных средств, нет обоснования для выплаты.

# Реквизиты:

Enarmonica associazione culturale

Banca di Rimini

Filiale centro

Via Garibaldi 147 RIMINI

CIN :Y

ABI: 08970

CAB: 24206

BBAN: 08970 24206 0000 31012864

IBAN: IT 95 Y0897024206000031012864

swift/BIC: ICRAITRRQY0

# Реквизиты:

Enarmonica associazione culturale ← Наименование получателя

Banca di Rimini ← Наименование Банка-получателя (сверить!)

Filiale centro

Via Garibaldi 147 RIMINI ← Адрес Банка-получателя (сверить!)

CIN :Y

ABI: 08970

CAB: 24206

BBAN: 08970 24206 0000 31012864

IBAN: IT 95 Y0897024206000031012864 ← Номер счета получателя

swift/BIC: ICRAITRRQY0 ← SWIFT-код Банка-получателя

# Реквизиты:

3

**Поставщик** ООО "Пальмира-Палас"  
ЕГРПОУ 32003264, тел. (0654) 275304, 275306, 275303  
Р/с 260063134904 в ФІЛІЯ АБ "ПІВДЕННИЙ" В М. ЯЛТА МФО 384522  
ИНН 320032601120, номер свидетельства 100025294  
Является плательщиком налога на прибыль на общих основаниях  
Адрес 98656, г.Ялта, пгт. Курпаты, Алулкинское шоссе, Б-12-А

**Получатель** ТИТОВА К.Н.  
тел.

**Плательщик** он же

Счет-фактура № СФ-0001281.  
от 21 Июля 2009 г.

№	Наименование	Ед.	Количество	Цена без НДС	Сумма без НДС
1	предоплата за однокомнатный 2-х мест.кат.В с завтраком 2 чел с 02.08.09 по 03.08.09	т/дн	1,000	5251,21	5251,21
Итого без НДС:					5251,21
НДС:					1050,24
Всего с НДС:					6301,45

Всего на сумму:  
Шесть тысяч триста один российский рубль 45 копеек  
НДС: 1050.24 руб.

Выписал(а): \_\_\_\_\_ КОЖАРИНА И.Н.

Для перевода денежных средств в Российских Рублях партнерам необходимо указывать следующие реквизиты:

Банк-корреспондент: БИК – 044525187  
К/С – 30101810700000000187  
ОАО Банк ВТБ  
ИНН - 7702070139

Банк получателя: Акционерный Банк «Пивденный»,  
6/1 ул. Краснова, г. Одесса, Украина  
для Ялтинского филиала  
К/С – 3011181055550000103

Получатель: 260063134904  
ООО «Пальмира-Палас»

**БАНКОВСКАЯ КОМИССИЯ ЗА СЧЕТ КЛИЕНТА!!!**

# Реквизиты:

3

**Поставщик** ООО "Пальмира-Палас"  
ЕГРПОУ 32003264, тел. (0654) 275304, 275306, 275308  
Р/с 260063134904 в ФІЛІЯ АБ "ПІВДЕННИЙ" В М. ЯЛТА МФО 384522  
ИНН 320032601120, номер свидетельства 100025294  
Является плательщиком налога на прибыль на общих основаниях  
Адрес 98656, г.Ялта, пгт. Курпаты, Алушкинское шоссе, Б-12-А

**Получатель** ТИТОВА К.Н.  
тел.

**Плательщик** он же

Счет-фактура № СФ-0001281.  
от 21 Июля 2009 г.

№	Наименование	Ед.	Количество	Цена без НДС	Сумма без НДС
1	предоплата за однокомнатный 2-х мест.кат.В с завтраком 2 чел с 02.08.09 по 03.08.09	т/дн	1,000	5251,21	5251,21
Итого без НДС:					5251,21
НДС:					1050,24
Всего с НДС:					6301,45

Всего на сумму:  
Шесть тысяч триста один российский рубль 45 копеек  
НДС: 1050.24 руб.

Выписал(а): \_\_\_\_\_ КОЖАРІНА І.Н.

Для перевода денежных средств в Российских Рублях партнерам необходимо указывать следующие реквизиты:

Банк-корреспондент: БИК – 044525187  
К/С – 30101810700000000187  
ОАО Банк ВТБ  
ИНН - 7702070139

Банк получателя: Акционерный Банк «Пивденный»,  
6/1 ул. Краснова, г. Одесса, Украина  
для Ялтинского филиала  
К/С – 3011181055550000103

Получатель: 260063134904  
ООО «Пальмира-Палас»

БАНКОВСКАЯ КОМИССИЯ ЗА СЧЕТ КЛИЕНТА!!!

Реквизиты банка-посредника: БИК (т.к. в рублях), наименование и к/сч

Наименование и адрес Банка-получателя (сверить!)

Номер кор счета в рублях Банка-получателя (30111810...)

Номер счета и наименование получателя