

_____ Т.А. Лосева
(подпись)

“07” июля 2017 г.

Порядок и условия осуществления операций по переводу денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковского счета в КБ «НМБ» ООО (кроме переводов по Системам денежных переводов)

1. Без открытия банковского счета осуществляются операции по переводу принятых от Клиентов - физических лиц денежных средств, не связанных с осуществлением ими предпринимательской деятельности, в пользу юридических или физических лиц.

2. Банк осуществляет операции по переводу денежных средств по поручению Клиента - физического лица (далее – «Клиент») без открытия банковского счета на основании представляемого Клиентом Заявления.

3. Для оплаты услуг постоянного характера (коммунальные платежи, абонентская плата за телефон и телевидение, оплата за обучение и т.д.) в качестве документа на перечисление денежных средств могут приниматься квитанции установленного получателем средств образца. Квитанции применяется при условии, что в документе предусмотрены все необходимые для перечисления денежных средств реквизиты, на основании которых Банком заполняется платежное поручение на бланке ф. 0401060.

4. Тарифы, действующие при осуществлении переводов по поручению Клиентов, определяются тарифной политикой Банка.

5. Оплата расчетных услуг Банка при осуществлении переводов по поручениям физических лиц в соответствии с установленными тарифами осуществляется Клиентами одновременно с оказанием им соответствующей услуги.

6. Отправитель заполняет Заявление на перевод или передает операционисту квитанцию. Заявление /квитанция должны быть подписаны отправителем.

7. Операционист проверяет правильность заполнения Заявления, наличие необходимых реквизитов. Операционист формирует и распечатывает приходные кассовые ордера на сумму перевода и на сумму комиссии Банка (по два экземпляра).

8. Все экземпляры приходных ордеров подписываются Клиентом и операционистом.

9. После внесения денежных средств в кассу Банка один экземпляр приходного ордера (со штампом и подписью кассового работника) кассовый работник возвращает Клиенту.

10. Клиент предъявляет экземпляр приходного ордера с отметкой кассового работника, подтверждающей внесение денежных средств в кассу, операционисту. После этого операционист принимает к исполнению распоряжение Клиента о переводе денежных средств без открытия счета.

11. Операционист формирует платежное поручение на бланке формы 0401060 в соответствии с требованиями Положения N 383-П к заполнению расчетных документов и печатает его в двух экземплярах. Второй экземпляр платежного поручения с отметкой об исполнении передается Клиенту.

12. Распоряжения на перевод денежных средств физических лиц принимаются Банком в рабочие дни с 9-30 до 17-00 (понедельник-четверг) и с 9-30 до 16-00 (пятница и предпраздничные дни). Исполнение банком распоряжений на перевод денежных средств физических лиц, поступивших в течение операционного времени, осуществляется не позднее 11.00 следующего рабочего дня, установленного законодательством РФ.

13. Порядок и условия осуществления операций по переводу денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковского счета считаются принятыми Клиентом при подписании им документа на перечисление денежных средств Заявления или квитанции.

14. При осуществлении операций по переводу денежных средств физических лиц без открытия счета Банком выполняются процедуры, предусмотренные Правилами Внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

15. Банк не несет ответственности за убытки (прямые или косвенные), связанные с неверным указанием Клиентом реквизитов получателя денежных средств.

16. Клиент несет ответственность за соответствие назначения платежа нормам российского законодательства.

Принятие Банком поручения Клиента на осуществление перевода без открытия банковского счета означает возникновение между Клиентом и Банком договора, который действует с момента внесения денежных средств Клиентом в кассу Банка и до момента зачисления суммы переводимых средств на корреспондентский счет банка-получателя, либо до момента возврата их Клиенту в связи с невозможностью исполнить указанное поручение.

Подпись Клиента под поручением (квитанцией) на перечисление денежных средств без открытия банковского счета означает принятие (акцепт) всех изложенных условий.