



Уважаемый клиент!

ООО НКО «ЭЛПЛАТ» (ИНН 1840056378, далее также Кредитная организация или КО) в рамках Методических рекомендаций Банка России от 2 апреля 2019 г. № 10-МР «По повышению прозрачности и обеспечению доступности информации о переводах денежных средств без открытия банковских счетов» в целях повышения прозрачности и обеспечения доступности информации о переводах денежных средств по поручению клиентов - физических лиц без открытия банковских счетов доводит до Вас следующую информацию:

1. Сведения о направлениях переводов денежных средств:

1.1. Выдача наличных денежных средств при осуществлении переводов денежных средств без открытия счета через ООО НКО «ЭЛПЛАТ» не осуществляется.

1.2. КО не осуществляет трансграничные переводы денежных средств.

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:

2.1. Перевод денежных средств возможен с использованием Платежной системы Банка России, платежных систем Visa, MasterCard, МИР, UnionPay.

3. Сведения о возможных способах получения переводимых денежных средств:

Посредством зачисления денежных средств на банковский счет или электронное средство платежа (ЭСП) получателя с учетом ограничений, установленных действующим законодательством.

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 N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма" (далее – Федеральный закон №115-ФЗ):

При осуществлении перевода денежных средств без открытия счета ООО НКО «ЭЛПЛАТ» в зависимости от вида ЭСП и/или суммы перевода:

4.1. не проводит идентификацию клиента: если сумма разового перевода не превышает 15 000 руб., а также при предоставлении клиенту и использовании клиентом неперсонифицированного ЭСП;

4.2. проводит упрощенную идентификацию клиента: при предоставлении клиенту и использовании клиентом неперсонифицированным ЭСП с упрощенной идентификацией, а также при одновременном наличии следующих условий:

- операция не подлежит обязательному контролю и в отношении клиента - физического лица отсутствуют полученные в установленном порядке сведения о его причастности к экстремистской деятельности или терроризму;

- в отношении клиента, выгодоприобретателя или операции у ООО НКО «ЭЛПЛАТ» не возникают подозрения в том, что они связаны с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма;

- операция не имеет запутанного или необычного характера, свидетельствующего об отсутствии очевидного экономического смысла или очевидной законной цели, и совершение указанной операции не дает оснований полагать, что целью ее осуществления является уклонение от процедур обязательного контроля, предусмотренных Федеральным законом №115-ФЗ.

Упрощенная идентификация проводится в ООО НКО «ЭЛПЛАТ» одним из следующих способов:

1) посредством личного представления клиентом - физическим лицом оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий документов;

2) посредством направления клиентом - физическим лицом, в том числе в электронном виде (в том числе посредством мобильного приложения «ЭЛПЛАТ ОНЛАЙН») в ООО НКО «ЭЛПЛАТ» следующих сведений о себе:

- фамилии, имени, отчества (если иное не вытекает из закона или национального обычая),

- серии и номера документа, удостоверяющего личность,

- страхового номера индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе персонифицированного учета Социального фонда России, и (или) идентификационного номера налогоплательщика, и (или) номера полиса обязательного медицинского страхования застрахованного лица, и (или) номера водительского удостоверения,

- абонентского номера клиента - физического лица, пользующегося услугами подвижной радиотелефонной связи,

Клиент - физическое лицо считается прошедшим процедуру упрощенной идентификации в целях осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета, в том числе электронных денежных средств, после подтверждения совпадения предоставленных клиентом сведений со сведениями, содержащимися в государственной информационной системе, а также при подтверждении клиентом - физическим лицом получения на указанный им абонентский номер подвижной радиотелефонной связи информации, обеспечивающей прохождение упрощенной идентификации.

3) посредством прохождения клиентом - физическим лицом авторизации в единой системе идентификации и аутентификации при использовании усиленной квалифицированной электронной подписи или простой электронной подписи при условии, что при выдаче ключа простой электронной подписи личность физического лица установлена при личном приеме, с указанием следующих сведений о себе: фамилии, имени, отчества (если иное не вытекает из закона или национального обычая), страхового номера индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе персонифицированного учета Социального фонда России.

4.3. при заявлении клиента о желании использовать персонифицированное ЭСП (предоставляется при наличии технической возможности), несоблюдении указанных в пункте 4.2. условий, а также в случае возникновения сомнений в достоверности сведений, представленных клиентом - физическим лицом в рамках проведения упрощенной идентификации, а равно в случае возникновения подозрений в том, что операция осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, не осуществляет перевод, а клиенту предлагается обратиться в ООО НКО «ЭЛПЛАТ» лично в офис либо к уполномоченному КО в соответствии с действующим законодательством РФ лицу для целей проведения процедуры идентификации указанного клиента либо в ином порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ и внутренними документами КО.

Сведения, получаемые в целях идентификации клиентов - физических лиц, представителей клиента - физических лиц, выгодоприобретателей - физических лиц и бенефициарных владельцев:

- Фамилия, имя, отчество (при наличии последнего).

- Дата рождения.

- Гражданство.

- Реквизиты документа, удостоверяющего личность: серия (при наличии) и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ (при наличии кода подразделения может не устанавливаться), и код подразделения (при наличии);

- Данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации (данные миграционной карты в случае отсутствия иных документов): серия (если имеется) и номер документа, дата начала срока действия права пребывания (проживания), дата окончания срока действия права пребывания (проживания) (устанавливаются если необходимость наличия таких документов предусмотрена международными договорами Российской Федерации и законодательством Российской Федерации)

- Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания.

- Идентификационный номер налогоплательщика (при наличии).

- Информация о страховом номере индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования (при наличии).

- Контактная информация (например, номер телефона, факса, адрес электронной почты, почтовый адрес (при наличии)).

- Должность клиента, являющегося лицом, указанным в подпункте 1 пункта 1 статьи 7.3 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ, наименование и адрес его работодателя.

- Степень родства либо статус (супруг или супруга) клиента (по отношению к лицу, указанному в подпункте 1 пункта 1 статьи 7.3 Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ).

- Сведения о целях установления и предполагаемом характере деловых отношений с кредитной организацией, сведения о целях финансово-хозяйственной деятельности.

- Сведения о финансовом положении.

- Сведения о деловой репутации.

- Сведения об источниках происхождения денежных средств и (или) иного имущества клиента.

- Сведения о бенефициарном владельце клиента, включая решение кредитной организации о признании бенефициарным владельцем клиента иного физического лица с обоснованием принятого решения (в случае выявления такого бенефициарного владельца).

- Сведения, подтверждающие наличие у лица полномочий представителя клиента: наименование, дата выдачи, срок действия, номер документа, на котором основаны полномочия представителя клиента.

Достоверность указанных выше сведений подтверждается с использованием оригиналов и (или) заверенных в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ и правилами внутреннего контроля КО/иными внутренними документами КО копиями соответствующих документов и (или) государственных и иных информационных систем.

В указанных в абзаце первом настоящего пункта 4.3. случаях ООО НКО «ЭЛПЛАТ» осуществляет перевод только после осуществления процедуры идентификации клиента.

5. Общие сведения об осуществлении перевода денежных средств:

5.1. Сроки осуществления перевода денежных средств: Перевод денежных средств осуществляется в срок не более трех рабочих дней, а при переводе денежных средств на банковские счета, входящие в состав единого казначейского счета, открытые Федеральному казначейству в Банке России, в срок не более одного рабочего дня, начиная со дня списания денежных средств с банковского счета плательщика или со дня предоставления плательщиком наличных денежных средств в целях перевода денежных средств без открытия банковского счета.

5.2. Ограничения, связанные с получением перевода денежных средств на территории иностранного государства: Перевод денежных средств без открытия счета через ООО НКО «ЭЛПЛАТ» на территорию иностранного государства не осуществляется.

5.3. Перечень сведений, которые Плательщик должен сообщить Получателю в целях получения перевода денежных средств: Выдача наличных денежных средств при осуществлении переводов денежных средств без открытия счета через ООО НКО «ЭЛПЛАТ» не осуществляется.

5.4. Условия предоставления дополнительных услуг при осуществлении перевода денежных средств, включая информацию об их платности (бесплатности): ООО НКО «ЭЛПЛАТ» оказывает дополнительные услуги при осуществлении перевода денежных средств в соответствии с условиями Договоров и внутренними документами.

5.5. Порядок отзыва Плательщиком распоряжения на перевод денежных средств:

Плательщик вправе отозвать распоряжение на перевод до момента списания денежных средств с банковского счета плательщика или до момента предоставления Плательщиком наличных денежных средств в целях перевода денежных средств без открытия банковского счета.

5.6. Порядок возврата Плательщику денежных средств в случаях неоказанной или ненадлежащей услуги по переводу денежных средств: Возврат плательщику денежных средств в случаях неоказанной или ненадлежащей услуги по переводу денежных средств осуществляется тем же способом, которым указанные денежные средства были предоставлены для осуществления перевода в соответствии с порядком, принятым в ООО НКО «ЭЛПЛАТ».

5.7. Порядок предъявления клиентами претензий:

1. На бумажном носителе:

- направленные на почтовый адрес Кредитной организации: 426009, г. Ижевск, ул. Совхозная, 34;
- переданные лично Клиентом либо Представителем Клиента в офисе Кредитной организации.

2. В электронном виде:

- направленные на электронную почту Кредитной организации info@el-plat.ru;
- направленные через Мобильное приложение «ЭЛПЛАТ ОНЛАЙН»;
- направленные на сайте Кредитной организации <https://www.el-plat.ru> путем заполнения формы «Обратная связь».

3. Через Банк России.

Претензии подаются клиентами и рассматриваются ООО НКО «ЭЛПЛАТ» в соответствии с «Порядком рассмотрения обращений клиентов в ООО НКО «ЭЛПЛАТ», размещенном на официальном сайте www.el-plat.ru, и действующим законодательством РФ.

5.8. Информация о возможных рисках получения несанкционированного доступа к сведениям, предоставляемым плательщиком получателю в целях получения перевода денежных средств, и рекомендуемых мерах по их снижению: Рекомендации по соблюдению требований безопасности в целях недопущения несанкционированного доступа к сведениям, предоставляемым плательщиком получателю в целях получения перевода денежных средств, содержатся в Публичной Оферте ООО НКО «ЭЛПЛАТ» (Договор) на осуществление переводов электронных денежных средств с использованием электронного средства платежа, Публичной Оферте ООО НКО «ЭЛПЛАТ» (Договор) об осуществлении перевода денежных средств без открытия счета с использованием СБП или банковских карт посредством эквайринга, Памятке «О мерах безопасного использования банковских карт», размещенными на официальном сайте www.el-plat.ru.

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:

Выдача наличных денежных средств при осуществлении переводов денежных средств без открытия счета через ООО НКО «ЭЛПЛАТ» не осуществляется.

7. Сведения о сумме перевода денежных средств и размерах взимаемых вознаграждений:

Условия осуществления перевода денежных средств и размер взимаемых комиссий устанавливаются в соответствующих договорах на осуществление перевода денежных средств без открытия счета, а также в Тарифах, размещенных на официальном сайте ООО НКО «ЭЛПЛАТ» www.el-plat.ru.

8. Сведения об ограничениях в части осуществления перевода денежных средств в соответствии с требованиями законодательства РФ.

Информация об ограничениях содержится в соответствующих договорах на осуществление перевода денежных средств без открытия счета. Сумма разового перевода денежных средств, в том числе электронных денежных средств, без проведения идентификации и(или) упрощенной идентификации, не должна превышать 15 000 руб.

9. Контактная информация Службы поддержки клиентов ООО НКО «ЭЛПЛАТ»:

Телефон: *2717, *2717, 8 800 707 07 17 (для звонков с мобильных номеров) (3412) 601-501 (для звонков с городских номеров)

Адрес электронной почты: help@el-plat.ru

Режим работы: 24/7