

«УТВЕРЖДЕНО»:
Решением Правления
ООО «НКО «ЭЛЕКСИР»
Протокол б/н от 01.11.2023

Председатель Правления



И.В. Яловенко

М.П



**Порядок
осуществления операций по переводу денежных средств
по поручению физических лиц без открытия банковского счета
в ООО «НКО «ЭЛЕКСИР»**

2023

1. Общие положения

ООО «НКО «ЭЛЕКСИР» (далее – НКО) осуществляет переводы денежных средств по поручениям физических лиц (далее – клиент) без открытия банковского счета (далее – перевод), не связанные с осуществлением ими предпринимательской деятельности, в пользу физических и юридических лиц для зачисления денежных средств на банковский счет.

В соответствии с требованиями Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», в случаях, предусмотренных указанным федеральным законом, НКО самостоятельно либо с привлечением третьих лиц, до осуществления перевода проводит идентификацию клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца на основании документа, удостоверяющего личность, иных документов в соответствии с законодательством Российской Федерации и Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения ООО «НКО «ЭЛЕКСИР» (далее – Правила).

Если в соответствии с требованиями Правил для осуществления перевода проводится упрощенная идентификация клиента, клиент в обязательном порядке представляет в рамках такой процедуры документ, удостоверяющий личность.

Если в соответствии с требованиями Правил для осуществления перевода проводится полная идентификация клиента, клиент в обязательном порядке представляет в рамках такой процедуры документ, удостоверяющий личность, а также заполненную по установленной НКО форме анкету клиента – физического лица.

Для проведения идентификации клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца, а также в иных целях, согласно требованиям законодательства Российской Федерации, НКО либо лицо, действующее по его поручению, имеет право запрашивать у клиента прочие документы по своему усмотрению.

До приема к исполнению заявления клиента на перевод денежных средств НКО вправе потребовать у клиента предоставить документы, обосновывающие перевод, в случаях, установленных законодательством Российской Федерации.

НКО осуществляет переводы за счет денежных средств клиента в сроки, установленные законодательством Российской Федерации и платежными системами. При осуществлении перевода без открытия счета денежные средства не подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации».

За пользование услугой клиент уплачивает НКО комиссионное вознаграждение, установленное Тарифами НКО. Сумма комиссионного вознаграждения рассчитывается отдельно и подлежит уплате клиентом дополнительно к сумме перевода денежных средств.

2. Переводы денежных средств в ООО «НКО «ЭЛЕКСИР» без открытия банковского счета в валюте Российской Федерации

2.1. Основанием для оказания НКО клиенту услуги по переводу без открытия банковского счета является надлежащим образом заполненное заявление на перевод денежных средств по форме утвержденной НКО (Приложение 1, 2, 3 к настоящему Порядку), и представленное клиентом в НКО на бумажном носителе.

В заявлении на перевод денежных средств указываются реквизиты плательщика, реквизиты получателя денежных средств, наименование банка, обслуживающего плательщика и получателя, сумма перевода, назначение платежа, а также может быть указана иная информация, установленная НКО или получателем денежных средств по согласованию с НКО.

2.2. При приеме заявления клиента на перевод денежных средств кассовый работник НКО вносит информацию о реквизитах перевода в автоматизированную банковскую систему (далее – АБС) и выводит на печать платежный документ.

Клиент проверяет правильность реквизитов в платежном документе, ставит подпись и предоставляет НКО сумму, подлежащую переводу, а также сумму комиссионного вознаграждения

в соответствии с Тарифами ООО «НКО «ЭЛЕКСИР».

Для целей перевода могут быть использованы:

- наличные денежные средства, вносимые клиентом непосредственно в кассу НКО, по приходным кассовым ордерам;
- остатки электронных денежных средств, отраженные по балансу персонифицированного электронного средства платежа «Eleksir Wallet», выпущенного НКО для клиента;
- денежные средства клиента, получаемые НКО от банка-эмитента или банка-эквайрера, в результате использования терминала НКО и банковской платежной карты клиента, выпущенной банком-резидентом Российской Федерации.

Достаточность денежных средств по принятым к исполнению заявлениям на перевод определяется НКО исходя из сведений:

- о сумме предоставленных наличными клиентом денежных средств;
- о сумме остатка электронных денежных средств по балансу ЭСП «Eleksir Wallet» по данным АБС НКО;
- о полученных от банка-эмитента (банка-эквайрера) по данным АБС банка-эмитента.

2.3. При положительном результате процедур, выполненных НКО, либо привлеченным им третьим лицом, при приеме от клиента заявления на перевод денежных средств НКО принимает заявление к исполнению и, незамедлительно, после выполнения процедур приема заявления к исполнению, представляет клиенту экземпляр заявления на бумажном носителе, с отметкой НКО и подписью уполномоченного лица НКО и датой приема заявления, подтверждающих, что заявление клиента принято к исполнению.

2.4. При отрицательном результате процедур, выполненных НКО, либо привлеченным им третьим лицом, при приеме от клиента заявления на перевод денежных средств, НКО не принимает заявление к исполнению и, незамедлительно, после выполнения процедур приема к исполнению заявления, возвращает его клиенту.

3. Возврат (отзыв) перевода денежных средств

3.1. НКО может выполнить возврат перевода:

- на основании обращения клиента (представителя клиента) (отзыв);
- в связи с возвратом денежных средств банком получателя.

3.2. Возврат по инициативе клиента (отзыв) может быть осуществлен до наступления безотзывности перевода денежных средств (то есть до момента перечисления денежных средств от НКО в адрес банка получателя денежных средств). Для осуществления возврата (отзыва) клиент подает в НКО на бумажном носителе надлежащим образом заполненное заявление на возврат денежных средств по форме утвержденной НКО (Приложение 4 к настоящему Порядку), а также предьявляет документ удостоверяющий личность клиента.

3.3. Возврат в связи с возвратом денежных средств банком получателя осуществляется после наступления безотзывности перевода, в том числе из-за указания клиентом неправильных реквизитов получателя или в связи с отказом получателя перевода от получения денежных средств. Для получения возвращаемых денежных средств клиент должен сообщить кассовому работнику НКО информацию о переводе (дату, сумму, наименование получателя), а также предьявить документ, удостоверяющий личность.

4. Порядок предьявления претензий

4.1. Клиент может обратиться в НКО с претензиями посредством направления или предьявления в Банка письма (претензии), порядок рассмотрения претензий размещен на сайте НКО по адресу eleksir.finance

- на бумажном носителе;
- по электронной почте на электронный почтовый адрес: oper@eleksir.net

4.2. Контактная информация для связи и направления претензий:

- Контактный телефон для связи: (495) 269-32-11;
- Электронная почта: oper@eleksir.net

Режим работы: понедельник – четверг с 9.15 до 18.00, пятница с 9.15 до 15.00; Выходной: суббота, воскресенье;

5. Заключительные положения

5.1. После размещения в клиентском зале НКО Порядка, информация, изложенная в нем, считается доведенной до сведения физических лиц.

5.2. В случае внесения изменений в законодательство Российской Федерации, при наличии противоречий условий Порядка с нормами законодательства Российской Федерации, отдельные положения Порядка утрачивают свою юридическую силу до момента вынесения на утверждение уполномоченному органу, работники НКО руководствуются законодательством Российской Федерации