

ПНКО «ИНЭКО» (ООО) 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 сообщает следующую информацию:

1. Сведения о направлениях переводов денежных средств:

- 1.1. Выдача наличных денежных средств при осуществлении переводов денежных средств без открытия счета через ПНКО «ИНЭКО» (ООО) невозможна.
- 1.2. ПНКО 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 платежных систем Visa, MasterCard, МИР.

3. Сведения о возможных способах получения переводимых денежных средств:

- 3.1. Посредством зачисления денежных средств на банковский счет получателя.

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":

- 4.1. При осуществлении перевода денежных средств без открытия счета ПНКО «ИНЭКО» (ООО) проводит упрощенную идентификацию клиента.
- 4.2. Упрощенная идентификация клиента проводится 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 ПНКО 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.

При несоблюдении указанных 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, идентификация указанного клиента осуществляется в общем порядке.

- 4.3. Упрощенная идентификация проводится посредством направления клиентом - физическим лицом, в том числе в электронном виде, в ПНКО «ИНЭКО» (ООО) 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 Пенсионного фонда Российской Федерации, и (или) идентификационного номера налогоплательщика, и (или) номера полиса обязательного медицинского страхования застрахованного лица, а также абонентского номера клиента - физического лица, пользующегося услугами подвижной радиотелефонной связи, либо иным способом, предусмотренным Федеральным законом от 07.08.2001 N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма".

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, 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:

Осуществить перевод денежных средств без открытия счета через ПНКО «ИНЭКО» (ООО) на территорию иностранного государства невозможно.

5.3. Условия предоставления дополнительных услуг при осуществлении перевода денежных средств, включая информацию об их платности (бесплатности):

ПНКО «ИНЭКО» (ООО) при осуществлении перевода денежных средств не предоставляет дополнительных услуг.

5.4. Порядок возврата плательщику денежных средств в случаях неоказания или ненадлежащего оказания услуги по переводу денежных средств:

Возврат плательщику денежных средств в случаях неоказания или ненадлежащего оказания услуги по переводу денежных средств осуществляется тем же способом, которым указанные денежные средства были предоставлены для осуществления перевода.

5.5. Порядок предъявления клиентами претензий:

Претензии от клиентов принимаются Службой поддержки клиентов ПНКО «ИНЭКО» (ООО) по телефону и адресу электронной почты, указанные на сайте ПНКО «ИНЭКО» (ООО).

5.6. 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 неполучения несанкционированного доступа к сведениям, предоставляемым плательщиком получателю в целях получения перевода денежных средств, размещены на сайте ПНКО «ИНЭКО» (ООО) и на сайте Банка России.

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:

6.1. Выдача наличных денежных средств при осуществлении переводов денежных средств без открытия счета через ПНКО «ИНЭКО» (ООО) невозможна.

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

Условия осуществления перевода денежных средств и размер взимаемых комиссий устанавливаются в договоре на осуществление перевода денежных средств без открытия счета.

8. Контактная информация Службы поддержки клиентов ПНКО «ИНЭКО» (ООО):

Тел.: 8 800 777 4729

e-mail: info@inacobank.ru