

**Утверждено Решением Правления
НКО «МОНЕТА» (ООО)
Протокол №11-23 от 30.06.2023 года
Вступает в силу 01.07.2023 года**

**СОГЛАШЕНИЕ
ОБ ИСПОЛЬЗОВАНИИ ЭЛЕКТРОННОГО СРЕДСТВА ПЛАТЕЖА «МОНЕТА.РУ»
И О ПЕРЕВОДЕ ЭЛЕКТРОННЫХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(редакция № 18)**

г. Йошкар-Ола, 2023

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ.

1.1. В целях исполнения настоящего Соглашения об использовании Электронного средства платежа «МОНЕТА.РУ» и о переводе электронных денежных средств нижеприведенные термины используются в следующем значении:

Авторизация - удостоверение правомочности совершения Клиентом Переводов с Кошельком или получения информации о Переводах в порядке, предусмотренном настоящим Соглашением. Авторизация осуществления Клиентом Переводов с использованием Кошелька проводится программными средствами Оператора на основании вводимых Клиентом аутентификационных данных.

Аутентификация - сопоставление и подтверждение программными средствами Оператора достоверности предоставляемых Клиентом Аутентификационных данных.

Аутентификационные данные - данные, позволяющие однозначно определить Клиента. По умолчанию Аутентификационными данными являются логин и пароль Клиента. Иные виды Аутентификационных данных, в том числе клиентский сертификат, ответ на секретный вопрос, могут быть использованы в зависимости от подключения Клиентом соответствующих дополнительных услуг Оператора.

Агент Оператора - банковский платежный агент (банковский платежный субагент), привлеченный Оператором для выполнения следующих действий (каждого по отдельности или в любом их сочетании):

- принятие от Клиента наличных денежных средств и (или) выдача Клиенту наличных денежных средств, в том числе с применением платежных терминалов и банкоматов;

- проведение идентификации, упрощенной идентификации Клиента в целях осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Блокирование Кошелька - наложение запрета на использование электронных денежных средств Кошелька, за исключением операций увеличения Остатка ЭДС, наложение запрета на использование Личного кабинета

Идентификация - соответствующая законодательству Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма процедура проверки Оператором предоставленных Клиентом данных. По итогам прохождения процедуры Идентификации Клиенту присваивается статус идентифицированного Клиента. Клиент, не прошедший процедуру Идентификации, имеет статус неидентифицированного Клиента. Подробная информация о способах Идентификации доступна на Сайте Оператора.

Клиент - физическое лицо, достигшее возраста четырнадцать лет, осуществившее акцепт Соглашения в соответствии с его условиями. При осуществлении Перевода Клиент может выступать в качестве Плательщика и Получателя.

Лицевой счет - лицевой счет Клиента в Системе МОНЕТА.РУ, открытый на балансовом счете 40903 или 40914, применяется в соответствии с Положением Банка России от 24 ноября 2022 г. № 809-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», не является банковским счетом Клиента, имеет уникальный номер в Системе МОНЕТА.РУ, может быть несколько счетов в разных валютах.

Личный кабинет - средство управления Кошельком. Раздел на Сайте Оператора в сети Интернет, содержащий данные Клиента, Лицевые счета и иную информацию, определяемую Оператором. Доступ в Личный кабинет осуществляется по протоколу HTTPS, с предоставлением возможности настройки двухфакторной аутентификации с использованием протокола TOTP.

Нерезиденты - физические лица, не являющиеся Резидентами, признаваемые таковыми в соответствии с законодательством Российской Федерации о валютном регулировании и валютном контроле.

Оператор - Небанковская кредитная организация «МОНЕТА» (общество с ограниченной ответственностью), имеющая лицензию Банка России на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте, оператор по переводу денежных средств, в том числе электронных денежных средств.

Остаток ЭДС - объем денежных средств, доступных Клиенту к использованию, в соответствии с лимитами, установленными Федеральным законом № 161-ФЗ «О национальной платежной системе». Остаток ЭДС формируется за счет денежных средств, предварительно внесенных Клиентом в пользу Оператора в целях пополнения баланса Лицевого счета, и в каждый момент времени равен такому балансу.

Ответ на секретный вопрос - дополнительные данные аутентификации Клиента Оператором. Секретный вопрос и ответ на него указывается по желанию Клиента при регистрации в Системе МОНЕТА.РУ.

Отдел сопровождения - подразделение Оператора, предоставляющее Клиенту по его обращению услуги по информированию об использовании Кошелька, посредством телефона или электронной почты.

Отказ от выполнения операции - отказ от исполнения распоряжения Клиента на Перевод, на возврат Остатка ЭДС или отказ в увеличении остатка ЭДС на Лицевом счете.

Перевод - действие Оператора, включающее одновременное принятие распоряжения Клиента/Плательщика, уменьшение остатка электронных денежных средств Клиента/Плательщика, увеличение остатка электронных денежных средств Клиента/Получателя на сумму электронных денежных средств в срок не более трех рабочих дней после получения распоряжения.

Платежный пароль - обязательное средство Авторизации для осуществления Перевода с использованием Лицевого счета Клиента.

Плательщик - юридическое лицо, индивидуальный предприниматель и/или физическое лицо, осуществляющее перевод электронных денежных средств в пользу Клиента в соответствии с условиями заключенного с Клиентом договора. При исполнении обязательств Клиента в соответствии с условиями договора, заключенного с Получателем, Клиент выступает Плательщиком.

Получатель - юридическое лицо, индивидуальный предприниматель и/или физическое лицо, обладающие необходимой право- и дееспособностью согласно действующему законодательству РФ, а именно:

- физическое лицо, в том числе применяющее специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход» в соответствии с Федеральным законом № 422-ФЗ «О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима «Налог на профессиональный доход», вставшее на учет в соответствии с пунктом 7.3. ст. 83 Налогового Кодекса РФ, которому Оператор на основании Распоряжения осуществляет перевод;

- юридическое лицо, за исключением кредитной организации, или физическое лицо, зарегистрированное в качестве индивидуального предпринимателя, получающее денежные средства Клиента за реализуемые товары, выполняемые работы, оказываемые услуги, распространение результатов интеллектуальной деятельности;

- юридическое лицо – некоммерческая организация, принимающая денежные средства от физических лиц на безвозмездной основе, включая благотворительные, религиозные, социальные, культурные, образовательные или иные общественно полезные цели;

- юридическое лицо или физическое лицо, зарегистрированное в качестве индивидуального предпринимателя, которому вносится плата за жилое помещение и коммунальные услуги, а также органы государственной власти и местного самоуправления, бюджетные учреждения, получающие денежные средства Клиента в рамках выполнения ими функций, установленных законодательством Российской Федерации;

- кредитная организация, получающая денежные средства Клиента в соответствии с условиями заключенного с Клиентом договора (погашение ссудной задолженности, пополнение счета банковских карт и пр.).

Прекращение использования Кошелька - прекращение использования Личного кабинета, полный запрет на совершение любых операций с использованием Кошелька, закрытие всех Лицевых счетов Клиента.

Приостановление операции - приостановление исполнения распоряжения Клиента/Плательщика о Перевод, возврата Остатка ЭДС.

Распоряжение - электронный документ, содержащий поручение Клиента/Плательщика Оператору на совершение Перевода, а также информацию, позволяющую осуществить Перевод.

Резиденты - физические лица, признаваемые таковыми в соответствии с законодательством Российской Федерации о валютном регулировании и валютном контроле.

Сайт Оператора - сайт, размещенный в сети Интернет по адресу www.moneta.ru, на котором размещен или доступен интерфейс Кошелька Клиента, а также размещена информация об Операторе и Электронном средстве платежа «МОНЕТА.РУ».

Система быстрых платежей (СБП) - сервис Банка России, позволяющий Клиенту совершать Переводы по номеру мобильного телефона, а так же получать средства для увеличения Остатка ЭДС.

Система МОНЕТА.РУ - совокупность программных и аппаратных средств, обеспечивающих информационное и технологическое взаимодействие между Оператором, Клиентом, Плательщиком, Получателем при совершении Переводов с использованием сети Интернет.

Статус активного Клиента - статус Клиента, который устанавливает Оператор Клиенту, использовавшему Кошелек хотя бы по одному из своих Лицевых счетов не менее одного раза в течение последовательных 365 (трехсот шестидесяти пяти) календарных дней.

Статус неактивного Клиента - статус Клиента, который устанавливает Оператор Клиенту, не использовавшему Кошелек по всем своим Лицевым счетам в течение последовательных 365 (трехсот шестидесяти пяти) календарных дней и/или не предоставившему документы в соответствии с требованием Оператора в случае Блокирования Кошелька Клиента. Статус неактивного Клиента присваивается Клиенту в одном из следующих случаев:

по истечении 365 (трехсот шестидесяти пяти) календарных дней со дня совершения по всем Лицевым счетам Клиента последнего Перевода;

по истечении 365 (трехсот шестидесяти пяти) календарных дней с момента Блокирования Кошелька Клиента по любому из оснований, предусмотренных настоящим Соглашением.

Тариф - перечень видов и размеров вознаграждения Оператора.

Технический перерасход - совершение Переводов на сумму, превышающую размер Остатка ЭДС, в результате технической ошибки Оператора.

Торговая площадка (Платформа) - юридическое лицо или физическое лицо, зарегистрированное в качестве индивидуального предпринимателя, являющееся владельцем и (или) оператором программно-аппаратного комплекса организационных, информационных и технических решений, обеспечивающих взаимодействие Клиента и его контрагентов.

Упрощенная идентификация - установление в отношении Клиента фамилии, имени, отчества (если иное не вытекает из закона или национального обычая), серии и номера документа, удостоверяющего личность, и подтверждении достоверности этих сведений одним из способов, определенных Федеральным законом №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». По итогам прохождения процедуры Упрощенной идентификации Клиенту не присваивается статус идентифицированного, он имеет статус неидентифицированного Клиента. Подробная информация о способах проведения Упрощенной идентификации доступна на Сайте Оператора.

Утрата доступа - утрата Клиентом возможности доступа к Личному кабинету и/или Кошельку вследствие любых причин, в том числе передачи Аутентификационных данных третьим лицам или неправомерного получения третьими лицами Аутентификационных данных.

Электронные денежные средства (ЭДС) - денежные средства, которые предварительно предоставлены одним лицом (лицом, предоставившим денежные средства) другому лицу, учитывающему информацию о размере предоставленных денежных средств без открытия банковского счета (обязанному лицу), для исполнения денежных обязательств лица, предоставившего денежные средства, перед третьими лицами и в отношении которых лицо, предоставившее денежные средства, имеет право передавать распоряжения исключительно с использованием электронных средств платежа.

Электронное средство платежа «МОНЕТА.РУ» (ЭСП «МОНЕТА.РУ»/ Кошелек) - средство и (или) способ, которые предназначены для осуществления переводов без открытия банковского счета, в том числе расчетов электронными денежными средствами, запись в Системе МОНЕТА.РУ, имеющая уникальный номер, содержащая сведения об остатке и истории переводов электронных денежных средств, а также информацию о Клиенте, о представленном Лицевом счете/Лицевых счетах.

FATCA - Закона США «О налогообложении иностранных счетов» (Foreign Account Tax Compliance Act).

1.2. В настоящем Соглашении могут быть использованы термины, не определенные в настоящем разделе 1. В этом случае толкование такого термина производится в соответствии с текстом настоящего Соглашения. В случае отсутствия однозначного толкования термина в тексте настоящего Соглашения следует руководствоваться толкованием термина:

- в первую очередь - определенным на Сайте Оператора,
- во вторую очередь - определенным законодательством Российской Федерации,
- в третью очередь - сложившимся в сети Интернет.

2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

2.1. Настоящий документ - Соглашение разработан в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе Федеральным законом №161-ФЗ «О национальной платежной системе», нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, Правилами осуществления перевода электронных денежных средств в Небанковской кредитной организации «МОНЕТА» (общество с ограниченной ответственностью) (НКО «МОНЕТА» (ООО).

Соглашение определяет условия осуществления переводов денежных средств без открытия счета и использования Электронного средства платежа «МОНЕТА.РУ».

В соответствии со статьей 437 Гражданского кодекса РФ, настоящее Соглашение является официальной письменной публичной офертой Небанковской кредитной организации «МОНЕТА» (общество с ограниченной ответственностью).

2.2. Оферта адресована физическим лицам, достигшим возраста четырнадцать лет.

2.3. Каждая Сторона гарантирует другой Стороне, что обладает необходимой право- и дееспособностью, всеми правами и полномочиями, необходимыми и достаточными для заключения и исполнения Соглашения в соответствии с его условиями.

2.4. Действующая редакция Соглашения размещена на Сайте Оператора и в обязательном порядке предлагается для ознакомления Клиенту до момента совершения акцепта условий Соглашения.

2.5. Изменения в Соглашение и в Тариф вносятся Оператором в одностороннем порядке в соответствии с частью 1 статьи 450 Гражданского кодекса Российской Федерации. Изменения, внесенные Оператором в Договор, становятся обязательными для Сторон с момента размещения новой редакции на Сайте Оператора. Заключение дополнительного соглашения к Соглашению между Сторонами при изменении его условий в порядке настоящего подпункта не требуется. Если отдельно не оговорено, изменения, вносимые в Тарифы, вступают в силу после 00 часов 00 минут следующего за внесением изменений календарного дня.

2.6. В качестве единой шкалы времени при переводе Электронных денежных средств, признается московское время (UTC+3). Контрольным является время системных часов аппаратных средств Оператора.

2.7. Операционный день Оператора – с 00:00:00 до 23:59:59.

2.8. За совершение Переводов Оператор взимает с Клиента комиссию в соответствии с Тарифом, действующим на дату совершения Перевода, путем уменьшения остатка электронных денежных средств на балансе Электронного средства платежа «МОНЕТА.РУ».

Общий порядок расчета комиссии (в процентном выражении):

- вычисляется в валюте перевода;
- полученная комиссия округляется до 2-х знаков после запятой в большую сторону;
- в случае отличия валюты расчетов комиссий от валюты перевода, рассчитанные суммы комиссий умножаются на курс, используемый Оператором, который может отличаться от курса Центрального банка Российской Федерации, и результат умножения округляется до 2-х знаков после запятой в большую сторону;
- в случае если комиссионное вознаграждение, помимо процентного выражения, содержит и фиксированную сумму, то фиксированная сумма комиссии может прибавляться к процентной части, вычисленной вышеуказанным способом.

Оператор вправе взимать вознаграждение, предусмотренное настоящим Соглашением.

2.9. Оператор обеспечивает бесперебойность осуществления перевода электронных денежных средств, в соответствии с требованиями, установленными нормативными актами Центрального банка Российской Федерации.

2.10. Информационное и технологическое взаимодействие с Оператором в рамках настоящего Соглашения Клиент может осуществлять самостоятельно или с привлечением третьей стороны - Торговой площадки. Перечень Торговых площадок, с привлечением которых Клиент имеет право организовывать информационно-технологическое взаимодействие, указан на Сайте Оператора: <https://moneta.ru/info/d/ru/public/users/nko/marketplaces.pdf>.

2.11. В случае привлечения к информационно-технологическому взаимодействию Торговой площадки, Клиент поручает ей от своего имени в рамках настоящего Соглашения совершать в Системе МОНЕТА.РУ следующие действия:

- осуществить передачу информации о Клиенте (в том числе персональные данные) для регистрации в Системе МОНЕТА.РУ и открытии Кошелька Клиента;
- осуществить передачу персональных данных Клиента для прохождения упрощенной идентификации;
- передавать Распоряжения;
- передавать волеизъявление Клиента о прекращении использования Кошелька и расторжении настоящего Соглашения;
- получать юридически значимые уведомления от Оператора;
- другие действия в рамках взаимодействия по Соглашению;

Информационно-технологическое взаимодействие Клиента с Оператором при привлечении Торговой площадки осуществляется посредством предоставления Клиенту программного обеспечения Торговой площадки.

2.12. Принимая условия настоящего Соглашения, Клиент дает свое согласие НКО «МОНЕТА» (ООО), расположенной по адресу: 424000, Российская Федерация, Республика Марий Эл, город Йошкар-Ола, улица Гоголя, дом 2, строение «А», на обработку в порядке, сроки и на условиях Соглашения и в соответствии с Положением об обработке персональных данных НКО «МОНЕТА» (ООО) <https://www.moneta.ru/info/d/ru/public/users/personaldata.pdf>, следующих своих персональных данных:

- фамилия, имя, отчество;
- год рождения;
- месяц рождения;
- дата рождения;
- место рождения;
- пол;
- адрес электронной почты;
- номер телефона;
- адрес регистрации;
- адрес места жительства;
- гражданство;
- резидентство;
- ИНН, СНИЛС;
- данные документа, удостоверяющего личность;
- данные миграционной карты;
- данные документа, подтверждающего право иностранного гражданина или лица без гражданства на пребывание (проживание) в Российской Федерации;
- данные водительского удостоверения;
- информация об операциях и связанная с ними информация;
- сведения о действиях на Сайте Оператора/Личном кабинете и связанная с ними информация (в том числе о дате/времени, когда совершались действия, IP-адресе, сведения о местоположении, идентификаторе пользователя, типе используемого устройства, типе операционной системы устройства, файлов cookies и т.д.);

Клиент дает согласие на обработку указанных выше персональных данных следующими способами: сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (предоставление, доступ), обезличивание,

блокирование, удаление, уничтожение персональных данных, в том числе на обработку персональных данных как с использованием средств автоматизации, так и без использования таких средств с целью выполнения обязательств в соответствии с настоящим Соглашением.

Персональные данные могут быть предоставлены Клиентом лично либо через третьих лиц в рамках представленных Клиентом полномочий.

Клиент дает согласие в случае привлечения Клиентом к информационно-технологическому взаимодействию Торговой Площадки, передавать персональные данные Клиента привлеченной Торговой Площадке.

Клиент дает согласие на запрос и получение информации, информирование Клиента в рамках исполнения Оператором обязательств, как организации, осуществляющей функции по предоставлению государственных или муниципальных услуг согласно Федеральному закону № 210-ФЗ «Об организации предоставления государственных и муниципальных услуг».

Данное согласие действует в течение срока действия настоящего Соглашения и может быть отозвано Клиентом путем направления заявления об отзыве согласия в адрес НКО «МОНЕТА» (ООО) по электронной почте helpdesk.support@moneta.ru или по адресу: 424000, Российская Федерация, Республика Марий Эл, город Йошкар-Ола, улица Гоголя, дом 2, строение «А».

В случае отсутствия иных законных оснований на обработку персональных данных, Оператор прекращает обработку персональных данных и уничтожает или обезличивает персональные данные в срок и в соответствии с требованиями, установленными действующим законодательством.

В случае отзыва Клиентом согласия на обработку персональных данных, НКО «МОНЕТА» (ООО) вправе продолжить обработку персональных данных без согласия Клиента при наличии оснований, установленных законодательством РФ, в том числе Федеральным законом № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

В случае если при исполнении настоящего Соглашения Клиент предоставляет Оператору персональные данные третьих лиц, Клиент гарантирует законность их получения и наличие согласия субъектов этих персональных данных на их предоставление, а также принимает на себя ответственность за правомерность предоставления и соответствие действительности указанных данных.

3. ПРЕДМЕТ СОГЛАШЕНИЯ.

3.1 Настоящее Соглашение определяет условия и порядок оказания Оператором Клиенту следующих услуг:

3.1.1. предоставление Клиенту Электронного средства платежа «МОНЕТА.РУ»;

3.1.2. зачисление ЭДС посредством увеличения Остатка ЭДС;

3.1.3. исполнение Распоряжений Клиента о Переводе;

3.1.4. возврат Остатка ЭДС Клиенту;

3.1.5. сбор, обработку, хранение и предоставление Клиенту консолидированной информации о совершенных Переводах;

3.1.6. представление информационно-технологических услуг;

3.1.7. проведение других операций с использованием Кошелька в объеме, предусмотренном настоящим Соглашением.

3.2. Обслуживание Клиента осуществляется Оператором 24 часа 7 дней в неделю, за исключением технологических перерывов. Действия во исполнение настоящего Соглашения, выполняемые не в автоматическом режиме, за исключением функционирования Отдела сопровождения, совершаются Оператором в рабочие дни, являющиеся таковыми в соответствии с законодательством Российской Федерации.

3.3. Расчеты с Клиентом осуществляются в рублях. В случае поступления денежных средств в иной валюте Оператор производит конвертацию денежных средств в иностранной валюте в соответствии с Тарифом, опубликованным на Сайте Оператора.

3.4. Неотъемлемой частью настоящего Соглашения является Тариф. Актуальный Тариф опубликован на Сайте Оператора <https://www.moneta.ru/info/d/ru/public/users/nko-documents.htm>.

3.5. Оператор, при наличии технической возможности, предоставляет Клиенту возможность осуществлять перевод денежных средств в рамках Системы быстрых платежей, реализованной АО

«НСПК» (ИНН 7706812159), с указанием в качестве идентификатора получателя денежных средств номера мобильного телефона Получателя, в том числе обсуживающегося в сторонней кредитной организации, при этом Клиент получает возможность:

- получать денежные средства для увеличения Остатка ЭДС;
- осуществлять Перевод;
- осуществлять возврат неиспользованного Остатка ЭДС.

4. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ И СРОК ДЕЙСТВИЯ СОГЛАШЕНИЯ.

4.1. Настоящее Соглашение заключается между Оператором и Клиентом в форме договора присоединения, в соответствии со статьей 428 Гражданского кодекса РФ.

4.2. Акцептом условий Соглашения является совершение Клиентом совокупности следующих действий:

- заполнение регистрационных форм на сайте Оператора или заполнение регистрационных форм Торговой Площадкой, привлеченной Клиентом;
- ознакомление с условиями настоящего Соглашения и проставление отметки о согласии с ним в соответствующем поле регистрационной формы на сайте Оператора;
- инициирование Клиентом Распоряжения о Переводе в целях увеличения Остатка ЭДС;
- наличие полномочий Торговой Площадки передавать Распоряжения Клиента Оператору.

4.3. Акцепт условий настоящего Соглашения означает полное и безоговорочное принятие Клиентом всех условий настоящего Соглашения без каких-либо изъятий и/или ограничений и равносителен заключению двухстороннего письменного соглашения об использовании Кошелька в соответствии с пунктом 3 статьи 434 Гражданского Кодекса РФ.

4.4. Срок акцепта условий Соглашения не ограничен.

4.5. После Акцепта условий настоящего Соглашения Оператор открывает Клиенту Кошелек, в том числе Лицевой счет.

4.6. Нерезиденты обязаны предоставить Оператору данные о своем статусе Нерезидента РФ. Без предоставления соответствующих данных Клиент при акцепте Соглашения подтверждает и гарантирует, что является Резидентом.

4.7. Клиент, представивший Оператору данные о своем статусе не относящемуся по критерию FATCA к налогоплательщикам США, не может быть отнесен Оператором к категории налогоплательщиков США.

4.8. Настоящее Соглашение заключено на неопределенный срок.

5. ИДЕНТИФИКАЦИЯ КЛИЕНТА.

5.1. Идентификация Клиента проводится в следующих случаях:

5.1.1. по добровольному заявлению Клиента, при желании Клиента использовать персонифицированный Кошелек;

5.1.2. по факту удовлетворения Оператором заявления Клиента о восстановлении доступа;

5.1.3. по требованию Оператора, в следующих случаях:

5.1.3.1. когда у Оператора есть основания предполагать, что Клиент нарушает условия Соглашения, законодательство Российской Федерации, права и законные интересы Оператора и/или иных третьих лиц;

5.1.3.2. когда у Оператора есть основания предполагать, что Клиент предоставил недостоверные данные о своем статусе Резидента/Нерезидента Российской Федерации;

5.1.3.3. когда идентификация обязательна в соответствии с требованиями законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма или иных требований законодательства;

5.1.3.4. когда отсутствие Идентификации Клиента влечет невозможность исполнения Оператором своих обязательств перед Клиентом, в том числе в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации или страны нахождения/резидентства Клиента;

5.1.3.5. при обращении непосредственно к Оператору в случае привлечения к информационно-технологическому взаимодействию Торговой площадки;

5.1.3.6. в иных случаях.

5.2. Идентификация осуществляется следующими способами:

5.2.1. предоставление Клиентом собственноручно подписанного заявления на идентификацию, подлинность подписи Клиента должна быть удостоверена нотариусом или уполномоченным на это лицом в соответствии с законодательством РФ;

5.2.2. иными способами, не запрещенными законодательством, информация о которых доступна на сайте Оператора.

5.3. Перечень данных, получаемых у Клиента при его Идентификации, определяется в соответствии с законодательством Российской Федерации.

5.4. Упрощенная идентификация не является Идентификацией и осуществляется в соответствии с требованиями законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Упрощенная идентификация возможна только в отношении гражданина РФ и только с использованием паспорта гражданина РФ в качестве документа, удостоверяющего личность.

5.5. Упрощенная идентификация осуществляется в следующем порядке:

5.5.1. Клиент одним из установленных Оператором способов направляет Оператору следующие данные: фамилию, имя и отчество, серию и номер паспорта гражданина РФ, номер мобильного телефона Клиента, и один из реквизитов: страховой номер индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе персонифицированного учета Пенсионного фонда РФ или идентификационный номер налогоплательщика или номер полиса обязательного медицинского страхования.

5.5.2. Оператор проверяет достоверность сведений с использованием:

- оригиналов документов или нотариально заверенных копий;
- информации из информационных систем органов государственной власти, Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации, Федерального фонда обязательного медицинского страхования и/или государственной информационной системы, определенной Правительством РФ;

- единой системы 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.

6. ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ КОШЕЛЬКА И ПОРЯДОК ЕГО ИСПОЛЬЗОВАНИЯ.

6.1. Оператор, в зависимости от прохождения Клиентом процедуры Идентификации, предоставляет Клиенту возможность использования:

- неперсонифицированного Кошелька, включающего неперсонифицированные Лицевые счета, открытые на балансовом счете 40903, если Клиент не прошел процедуру Идентификации или Упрощенной идентификации;

- неперсонифицированного именованного Кошелька, включающего неперсонифицированные Лицевые счета, открытые на балансовом счете 40914, если Клиент прошел процедуру Упрощенной идентификации;

- персонифицированного Кошелька, включающего персонифицированные Лицевые счета, открытые на балансовом счете 40914, если Клиент прошел процедуру Идентификации.

6.2. При заключении настоящего Соглашения Клиенту предоставляется неперсонифицированный Кошелек, Оператор открывает Лицевой счет на балансовом счете 40903.

6.3. Клиент, прошедший процедуру Идентификации, может иметь только персонифицированный Кошелек, в рамках которого возможно открытие нескольких Лицевых счетов.

6.4. Клиент, прошедший процедуру упрощенной идентификации, может иметь только именованный Кошелек, в рамках которого возможно открытие нескольких Лицевых счетов.

6.5. Моментом предоставления Клиенту Кошелька является совершение Клиентом конклюдентных действий, необходимых для заключения настоящего Соглашения, предусмотренных разделом 4 настоящего Соглашения.

6.6. Моментом изменения типа Кошелька на персонифицированный является подтверждение Оператором достоверности идентификационных данных Клиента, ранее предоставленных Оператору одним из способов, предусмотренных пунктом 5.2. настоящего Соглашения.

6.7. Доступ к Кошельку возможен исключительно после представления Аутентификационных данных Клиента при доступе в Личный кабинет.

6.8. Инициирование Распоряжения Клиента с использованием Кошелька требует предоставления Клиентом Платежного пароля.

6.9. Авторизация доступа Клиента к Кошельку осуществляется программным обеспечением Оператора с использованием Аутентификационных данных.

6.10. Аутентификационные данные Клиента назначаются Клиентом самостоятельно.

6.11. Пароль и Платежный пароль могут быть изменены Клиентом в Личном кабинете.

6.12. Клиент несет полную ответственность за сохранение в тайне своих Аутентификационных данных и Платежного пароля. Любые действия с использованием Аутентификационных данных Клиента, признаются совершенными Клиентом.

6.13. В случае утраты Клиентом Аутентификационных данных Оператор предоставляет Клиенту возможность восстановления доступа к Личному кабинету/ Кошельку при помощи специальной процедуры:

Клиент вводит правильный ответ на заданный ранее секретный вопрос, Оператор отправляет Клиенту временный пароль на подтвержденный адрес электронной почты или в виде смс-сообщения на подтвержденный номер мобильного телефона. Если пароль по каким-либо причинам не удаётся восстановить в автоматическом режиме, Клиент обращается в Отдел сопровождения. После подтверждения сотрудниками Оператора факта принадлежности Кошелька обратившемуся за восстановлением доступа лицу, Оператор отправляет Клиенту временный пароль на подтвержденный адрес электронной почты или в виде смс-сообщения на подтвержденный номер мобильного телефона.

Процедура восстановления доступа к Личному кабинету/Кошельку может быть изменена Оператором без предварительного уведомления.

6.14. Восстановление утраченного Платёжного пароля Клиента:

6.14.1. При наличии у Клиента доступа в Личный кабинет по номеру мобильного телефона Клиенту следует отправить запрос в Отдел сопровождения Оператора. После подтверждения наличия у Клиента требуемого доступа в Личный кабинет и ответа на секретный вопрос (в случае, если Клиентом был ранее назначен секретный вопрос), Платёжный пароль восстанавливается посредством отправки смс-сообщения на номер мобильного телефона, соответствующий доступу к Личному кабинету Клиента.

6.14.2. При отказе Клиента добавлять доступ в Личный кабинет по номеру мобильного телефона для восстановления Платёжного пароля и дальнейшего использования своего Кошелька Клиент должен пройти процедуру Идентификации. В ином случае Оператор вправе ограничить Перевод Клиента, в таком случае Перевод средств для Клиента будет доступен только на банковский счёт в валюте Российской Федерации, открытый в банке - резиденте Российской Федерации на имя Клиента

6.15. Оператор вправе отказать Клиенту в восстановлении доступа к Личному кабинету/Кошельку, если:

6.15.1. Клиентом предоставлены данные для восстановления доступа к персонифицированному Кошельку, отличные от имеющихся у Оператора данных, полученных при Идентификации Клиента;

6.15.2. по результатам рассмотрения соответствующего обращения для восстановления доступа к персонифицированному Кошельку не будет подтверждена принадлежность данного Кошелька обратившемуся за восстановлением доступа лицу.

6.16. Оператор вправе осуществить Блокирование Кошелька Клиента:

- по инициативе уполномоченных государственных органов,

- по инициативе Клиента,

- по инициативе Оператора в случаях, перечисленных в пункте 6.19. Соглашения.

6.17. По инициативе уполномоченных государственных органов Блокирование Кошелька осуществляется в случаях и порядке, установленных федеральными законами. Решения о Блокировании Кошелька, принятые в установленном порядке органами, уполномоченными принимать такие решения в соответствии с федеральным законом, исполняются Оператором незамедлительно после получения.

6.18. Блокирование Кошелька по инициативе Клиента осуществляется на основании полученного от Клиента уведомления, направленного Оператору одним из следующих способов:

6.18.1. использование функции «Заблокировать счет» в Личном кабинете;

6.18.2. обращение в Отдел сопровождения по телефону с обязательным обоснованием причины;

6.18.3. направление заявления на бумажном носителе при этом подпись Клиента на таком заявлении должна быть удостоверена нотариально;

6.18.4. направление заявления Оператору по адресу электронной почты helpdesk.support@moneta.ru с адреса электронной почты Клиента, который был указан Клиентом в Личном кабинете;

6.18.5. посредством формы обратной связи в Личном Кабинете.

6.19. По инициативе Оператора Блокирование Кошелька осуществляется в следующих случаях:

6.19.1. при наличии оснований, позволяющих подозревать факт нарушения Клиентом порядка использования Кошелька, установленного пунктом 6.21. настоящего Соглашения;

6.19.2. при наличии оснований, позволяющих подозревать факт несанкционированного доступа к Кошельку Клиента и управления денежными средствами;

6.19.3. при наличии нестандартных или необычно сложных схем по порядку проведения расчетов, отличающихся от обычной рыночной практики, а также запутанный или необычный характер Переводов, не имеющий очевидного экономического смысла или очевидной законной цели;

6.19.4. в случае выполнения Оператором требований, установленных законодательством Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

6.19.5. в случае Технического перерасхода остатка ЭДС;

6.19.6. в случае зачисления на Лицевой счет денежных средств, отправленных в результате несанкционированного доступа к Кошельку Клиента. При этом не имеет значения, является ли блокируемый Кошелек на момент Блокирования конечным получателем денежных средств либо Кошелек использован в цепочке переводов. В случае наличия у идентифицированного Клиента, чей Кошелек заблокирован на основании настоящего подпункта, иных Кошельков, Оператор вправе произвести Блокирование всех Кошельков;

6.19.7. в случае оспаривания держателем банковской карты операции о предоставлении электронных денежных средств Оператору для пополнения Остатка ЭДС с использованием банковской карты.

6.19.8. при получении Оператором информации о недействительности документа, удостоверяющего личность Клиента.

В случае Блокирования Кошелька по основаниям, предусмотренным пунктом 6.19 Соглашения, Оператор вправе не сообщать Клиенту причины Блокирования Кошелька.

6.19.9. в случае реализации Оператором мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без согласия Клиента.

6.19.10. в случаях, когда, по мнению Оператора, выполнение операции может повлечь угрозу безопасности имуществу Клиента либо любого третьего лица.

6.20. Срок Блокирования Кошелька.

6.20.1. В случае Блокирования Кошелька по инициативе Клиента - до подачи Клиентом распоряжения на возобновление действия Кошелька.

6.20.2. В случае Блокирования Кошелька по инициативе Оператора установлены следующие сроки в зависимости от основания Блокирования Кошелька:

6.20.2.1. до момента полного устранения Клиентом допущенных им нарушений порядка использования Кошелька;

6.20.2.2. до момента, когда Оператор будет иметь основания считать, что отсутствует несанкционированный доступ к Кошельку Клиента;

6.20.2.3. до окончания анализа предварительно предоставленных Клиентом разъяснений и документов о совершаемой Операции, затребованных Оператором;

6.20.2.4. на срок в соответствии с требованиями, установленными Федеральным законом № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»;

6.20.2.5. до момента пополнения Клиентом Остатка ЭДС в сумме, достаточной для возмещения Технического перерасхода;

6.20.2.6. до момента принятия Оператором решения по последствиям выявленных фактов несанкционированного доступа, но не более 3 (Трех) месяцев со дня Блокирования Кошелька - в случаях, предусмотренных подпунктом 6.19.6. настоящего Соглашения;

6.20.2.7. 180 (Сто восемьдесят) календарных дней с даты Блокирования Кошелька в случаях, предусмотренных подпунктом 6.19.7. настоящего Соглашения.

6.20.3. В случае Блокирования Кошелька по инициативе уполномоченных государственных органов - до получения документа, устанавливающего прекращение причин Блокирования Кошелька, полученного Оператором от уполномоченного государственного органа.

6.21. Порядок использования Кошелька:

6.21.1. Клиент обязан при использовании Кошелька соблюдать законодательство РФ, права и законные интересы Оператора и третьих лиц.

6.21.2. Клиент обязан использовать Кошелек и Личный кабинет только лично. Клиент не вправе сообщать или иным образом передавать свои Аутентификационные данные третьим лицам.

6.21.3. Клиент обязан обеспечить хранение Аутентификационных данных и Платежного пароля способом, исключающим возможность получения к ним доступа третьих лиц. Клиент обязан самостоятельно принимать все необходимые меры по сохранению конфиденциальности, предотвращению несанкционированного использования и защите своего Кошелька и Личного кабинета от несанкционированного доступа со стороны третьих лиц.

6.21.4. Клиент соглашается с тем, что получение третьими лицами доступа к Платежному паролю и совершение с его использованием любых Операций является нарушением Клиентом настоящего Соглашения.

6.21.5. Клиент не вправе вносить какие-либо изменения в программное обеспечение Кошелька и/или любую его часть своими силами или с привлечением третьих лиц, а также использовать какие-либо средства автоматизированного доступа к Кошельку, если иное не согласовано с Оператором.

6.21.6. Клиент обязан ознакомиться и соблюдать «Памятку о порядке действий в случае наличия подозрения о компрометации средств доступа к счету» и «Правила безопасности в отношении используемых средств идентификации доступа к счетам при работе с ЭДС»;

6.21.7. Клиент обязан перед вводом Аутентификационных данных удостовериться, что за ним не ведется наблюдение, в том числе с использованием технических средств (скрытых или замаскированных устройств, находящихся в непосредственной близости).

6.21.8. Клиент обязан перед вводом Аутентификационных данных удостовериться, что:

- соединение с Сайтом Оператора установлено по протоколу https;
- в строке URL используемого браузера действительно указан URL Сайта Оператора;
- сертификат SSL-соединения прошел проверку и соответствует Сайту;

6.21.9. Клиент обязан не использовать чужие компьютеры или иные устройства для доступа к Кошельку;

6.21.10. Клиент обязан обеспечить антивирусную безопасность устройства, используемого для доступа к Кошельку.

6.22. Аутентификационные данные Клиента в целях настоящего Соглашения признаются Сторонами аналогом собственноручной подписи (АСП).

6.23. Стороны признают, что использование АСП в электронных сообщениях, передаваемых от Клиента Оператору, порождает юридические последствия, аналогичные использованию собственноручных подписей в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, при этом документы, связанные с исполнением Соглашения и удостоверенные АСП, равнозначны документам на бумажном носителе, собственноручно подписанным соответствующей Стороной.

6.24. В случае возникновения споров о наличии и/или подлинности АСП бремя доказывания лежит на Стороне, не соглашающейся с наличием АСП и/или подлинностью АСП соответственно.

6.25. В случае возникновения споров о факте внесения изменений в электронное сообщение после его подписания АСП бремя доказывания лежит на Стороне, утверждающей, что в данное сообщение были внесены изменения.

6.26. В случае возникновения споров о факте получения одной из Сторон какого-либо электронного сообщения, подписанного АСП, бремя доказывания лежит на Стороне, не соглашающейся с фактом получения электронного сообщения, подписанного АСП.

7. УСЛОВИЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПЕРЕВОДОВ ЭДС.

7.1. Оператор принимает денежные средства для исполнения обязательств Клиента перед третьими лицами/ для исполнения обязательств третьих лиц перед Клиентом, в отношении которых Клиент имеет право передавать Распоряжения исключительно с использованием Кошелька.

7.2. Обязательства Оператора в рамках Соглашения ограничиваются предоставлением услуг, связанных с использованием Кошелька, в том числе с целью предоставления денежных средств для увеличения Остатка ЭДС Лицевого счета, номинированного в рублях Российской Федерации, возврата неиспользованного Остатка ЭДС.

7.3. Оператор:

- не является стороной сделки, заключенной между Клиентом и третьими лицами;
- не регулирует и не контролирует соответствие сделки требованиям закона и иных правовых актов, ее условия, факт и последствия заключения, исполнения и расторжения сделки, в том числе в части возврата оплаты по такой сделке;
- не рассматривает претензии Клиента, касающиеся неисполнения (ненадлежащего исполнения) получателями денежных средств их обязательств по сделке.

7.4. Порядок и условия предоставления денежных средств.

7.4.1. Клиент вправе предоставить денежные средства Оператору следующими способами:

- через Агента Оператора;
- банковским или почтовым переводом без открытия счета;
- с использованием банковского счета, в том числе с использованием расчетных и кредитных банковских карт.

7.4.2. Оператор и/или Агент Оператора вправе взимать вознаграждение с Клиента при предоставлении им денежных средств. Вознаграждение Оператора, предусмотренное настоящим подпунктом, устанавливается в соответствии с Тарифом. Вознаграждение Агента Оператора устанавливается и взимается Агентом Оператора самостоятельно. Обязанность предварительного информирования Клиента о размере вознаграждения Агента Оператора несет Агент.

7.4.3. Предоставление денежных средств влечет увеличение Оператором Остатка ЭДС на Лицевом счете, указанном Клиентом при таком предоставлении, в размере, соответствующем сумме предоставленных денежных средств за вычетом вознаграждения Оператора и/или Агента Оператора (в случае его взимания).

7.4.4. В случае получения Оператором денежных средств в целях увеличения Остатка ЭДС, если увеличение такого остатка влечет превышение установленного федеральным законом лимита Остатка ЭДС или лимита оборота ЭДС, Оператор отказывает в увеличении Остатка ЭДС и возвращает денежные средства.

7.4.5. При невозможности возврата денежных средств в порядке, предусмотренном подпунктом 7.4.4. настоящего Соглашения, Оператор учитывает поступившие денежные средства за Клиентом. Увеличение Доступного остатка ЭДС при этом не происходит. Количество таких зачислений не ограничено.

7.4.6. Оператор вправе взимать вознаграждение за совершение Переводов, предусмотренных пунктом 7.4.5. настоящего Соглашения, в соответствии с Тарифом.

7.4.7. Способы и условия предоставления Клиентом денежных средств Оператору могут быть ограничены. Конкретные условия и существующие ограничения предоставления денежных средств, применительно к каждому способу внесения денежных средств указаны на Сайте Оператора по адресу: <https://www.moneta.ru/info/public/users/nko/nkolimits.pdf>.

7.4.8. При внесении денежных средств Клиент указывает Лицевой счет для увеличения Остатка ЭДС или номер мобильного телефона.

Оператор вправе потребовать предоставления иной информации от Клиента при предоставлении последним денежных средств.

В случае если при предоставлении денежных средств указан номер мобильного телефона Клиента, у которого несколько Лицевых счетов, Остаток ЭДС увеличивается на Лицевом счете:

- на котором по умолчанию установлена кредитная организация НКО «МОНЕТА» (ООО);

- выбранном в качестве Лицевого счета для переводов СБП.

7.4.9. В случае если на Лицевом счете не установлены признаки, указанные в пункте 7.4.8. Соглашения, увеличение остатка ЭДС не производится.

7.4.10. Третьи лица могут предоставлять Оператору денежные средства в пользу Клиента. В этом случае все права и обязанности в отношении ЭДС, на сумму которых был увеличен Остаток ЭДС, возникают у Клиента. Такие действия оцениваются Сторонами как совершенные соответствующим третьим лицом в интересах Клиента.

7.5. Учет Электронных денежных средств.

7.5.1. Остаток ЭДС на Лицевом счете Клиента увеличивается:

7.5.1.1. в момент получения Оператором соответствующего уведомления от Агента Оператора или другого оператора по переводу денежных средств в порядке, установленном заключенным между ними договором;

7.5.1.2. в момент исполнения Оператором Распоряжения Плательщика;

7.5.1.3. в момент зачисления Оператором ранее предоставленных денежных средств из очереди зачисления, образовавшейся в соответствии с подпунктом 7.4.5. настоящего Соглашения;

7.5.1.4. после зачисления денежных средств на корреспондентский счет Оператора.

7.5.2. Информация об Остатке ЭДС, о сумме денежных средств, находящейся в очереди на зачисление, о Переводах, а также иная информация об использовании Кошелька фиксируется и хранится Оператором в течение срока действия настоящего Соглашения, а также в течение пяти лет после даты его расторжения. Хранение указанной информации свыше указанного срока осуществляется по усмотрению Оператора.

7.5.3. Действия Клиента, изменяющие Остаток ЭДС, подтверждают согласие Клиента с суммой Остатка ЭДС, информация о которой отражена в его Кошельке на момент времени, предшествующий соответствующим действиям Клиента.

7.6. Осуществление перевода Электронных денежных средств.

7.6.1. Перевод ЭДС осуществляется на основании Распоряжения Клиента, совершенного в электронном виде с использованием Кошелька. Перевод, совершенный с применением Платежного пароля, является операцией, совершенной с согласия Клиента.

7.6.2. Оператор при приеме и обработке от Клиента Распоряжения на Перевод проверяет право Клиента на распоряжение ЭДС на основании Авторизации и на любом этапе совершения Перевода многократно осуществляет контроль достаточности средств для осуществления Перевода ЭДС. В случае недостаточности средств Оператор отказывает Клиенту в осуществлении Перевода ЭДС.

7.6.3. Оператор подтверждает исполнение Распоряжения Клиента о Переводе посредством направления квитанции, способом установленным разделом 9 Соглашения. Квитанция содержит информацию: наименование Оператора, Сайт Оператора, номер телефона Оператора, номер операции Перевода в Системе МОНЕТА.РУ, сумму Перевода, наименование и реквизиты Плательщика/Получателя, размер комиссии (при наличии), дополнительную информацию.

7.6.4. Уменьшение остатка ЭДС в бесспорном порядке (без распоряжения Клиента) осуществляется:

7.6.4.1. на сумму вознаграждения, подлежащего уплате Клиентом Оператору в соответствии с Тарифом;

7.6.4.2. на сумму неустойки (штрафа, пени), предусмотренной настоящим Соглашением (в том числе Тарифом или условиями оказания дополнительных услуг) и/или иных документально подтвержденных расходов Оператора, понесенных в результате оказания Клиенту услуг по настоящему Соглашению;

7.6.4.3. на основании требования получателя ЭДС, в отношении которого Клиентом дан акцепт в установленном федеральным законом порядке;

7.6.4.4. при обращении взыскания на Остаток (его часть) ЭДС в установленном федеральным законом порядке;

7.6.4.5. на сумму, ошибочно зачисленную Оператором на Лицевой счет Клиента;

7.6.4.6. на сумму задолженности Клиента, которая образовалась в результате следующих обстоятельств (включая, но не ограничиваясь):

- использования Клиентом ошибочно зачисленной Оператором суммы ЭДС;

- удержания Оператором денежных средств для возврата держателю банковской карты при оспаривании держателем карты операции предоставления денежных средств Оператору для пополнения Остатка ЭДС с использованием банковской карты;

- разницы в курсе валют при совершении операций пополнения Остатка ЭДС с использованием банковской карты, образовавшейся в результате разницы во времени между моментом совершением Операции и моментом завершения цикла обработки операции в международной платежной системе;

- технического перерасхода;

7.6.4.7. в иных случаях, предусмотренных федеральным законом или соглашением Сторон.

7.6.5. Клиент, использующий персонифицированный Кошелек и Клиент, использующий неперсонифицированный именной Кошелек, вправе:

7.6.5.1. осуществлять Перевод ЭДС в пользу другого клиента Оператора - физического лица, прошедшего процедуру Идентификации или Упрощенной идентификации;

7.6.5.2. осуществлять Перевод ЭДС в пользу клиента Оператора, использующего корпоративное электронное средство платежа;

7.6.5.3. осуществлять Перевод ЭДС для увеличения Остатка ЭДС на ином Лицевом счете, принадлежащем данному Клиенту;

7.6.5.4. осуществлять Перевод ЭДС в пользу клиента (в том числе в свою собственную) другого оператора электронных денежных средств при условии наличия у такого оператора необходимых договорных отношений с Оператором.

7.6.6. Клиент, использующий неперсонифицированный Кошелек, вправе:

7.6.6.1. осуществлять перевод ЭДС в пользу клиента Оператора, использующего корпоративное электронное средство платежа.

7.6.7. Оператор вправе ограничить перечень получателей ЭДС для отдельных категорий Клиентов. Ограничения указаны на Сайте Оператора.

7.6.8. Перевод ЭДС становится безотзывным и окончательным после осуществления оператором уменьшения остатка электронных денежных средств Клиента/Плательщика и увеличения остатка электронных денежных средств Клиента/Получателя.

7.6.9. Ограничения, связанные с Переводом ЭДС публикуются на Сайте Оператора по адресу: <https://www.moneta.ru/info/public/users/nko/nkolimits.pdf>.

7.7. Порядок и условия возврата Остатка ЭДС.

7.7.1. Клиент вправе в любой момент потребовать возврат Остатка (его части) ЭДС, если Кошелек не подвергнут блокированию. В случае если Кошелек подвергнут блокированию, Клиент вправе потребовать возврата части Остатка ЭДС, свободного от ареста.

7.7.2. Оператор вправе взимать вознаграждение за осуществление Перевода при возврате Остатка ЭДС, за исключением случаев, когда возврат Остатка ЭДС осуществляется в связи с расторжением настоящего Соглашения по инициативе Оператора.

7.7.3. Клиент, использующий персонифицированный Кошелек, вправе потребовать возврата Остатка ЭДС одним из следующих способов:

7.7.3.1. путем перевода денежных средств на любой банковский счет (карту) Резидента;

7.7.3.2. путем перевода денежных средств без открытия банковского счета;

7.7.3.3. путем получения наличных денежных средств у Агента Оператора при наличии у последнего договоренностей с Оператором о выдаче наличных денежных средств.

7.7.3.4. путем направления денежных средств на исполнение обязательств Клиента перед кредитной организацией.

7.7.4. Клиент, использующий неперсонифицированный Кошелек, вправе потребовать возврата Остатка ЭДС одним из следующих способов:

7.7.4.1. путем перевода денежных средств на банковский счет юридического лица или индивидуального предпринимателя;

7.7.4.2. путем направления денежных средств на исполнение обязательств Клиента перед кредитной организацией.

7.7.5. Клиент, прошедший процедуру Упрощенной идентификации, использующий неперсонифицированный именной Кошелек, вправе потребовать возврата Остатка ЭДС одним из следующих способов:

7.7.5.1. путем перевода денежных средств на банковский счет юридического лица или индивидуального предпринимателя;

7.7.5.2. путем направления денежных средств на исполнение обязательств Клиента перед кредитной организацией.

7.7.5.3. путем перевода денежных средств на свой банковский счет.

7.7.6. Перечень способов возврата Остатка ЭДС для отдельных категорий Клиентов может быть ограничен. Ограничения указаны на Сайте Оператора.

7.7.7. Возврат Остатка ЭДС осуществляется Оператором на основании Распоряжения Клиента, совершенного по форме, установленной Оператором.

7.7.8. Клиент, использующий персонифицированный Кошелек, вправе направить Распоряжение на возврат Остатка ЭДС одним из следующих способов:

7.7.8.1. с использованием Кошелька;

7.7.8.2. посредством направления заявления на бумажном носителе по адресу Оператора, указанному в настоящем Соглашении. Подпись Клиента на таком заявлении должна быть удостоверена нотариально.

7.7.9. Клиент, использующий неперсонифицированный Кошелек, и Клиент, использующий неперсонифицированный именной Кошелек, вправе направить распоряжение на возврат Остатка ЭДС с использованием Кошелька или посредством направления заявления о прохождении идентификации и возврате Остатка ЭДС на бумажном носителе по адресу Оператора, указанному в настоящем Соглашении. Подпись Клиента на таком заявлении должна быть удостоверена нотариально.

7.7.10. Возврат Остатка ЭДС может быть осуществлен по инициативе Оператора в случае отказа Оператора от исполнения настоящего Соглашения в одностороннем порядке с одновременным Прекращением использования Кошелька. Возврат Остатка ЭДС в таком случае осуществляется на банковский счет, реквизиты которого предоставлены Клиентом.

7.7.11. В случаях, когда возврат Остатка ЭДС может быть осуществлен по Распоряжению Клиента на банковский счет иного лица (физического, юридического лица или индивидуального предпринимателя), установление характера правоотношений между Клиентом и Получателем, находится вне компетенции Оператора. Оператор не несет ответственности за последствия такого возврата, которые могут наступить для Клиента и/или иного лица.

7.7.12. Распоряжение Клиента на возврат Остатка ЭДС исполняется Оператором в течение трех дней с момента получения Оператором Распоряжения.

7.8. Отказ от выполнения операции и Приостановление операции.

7.8.1. Оператор вправе осуществить Приостановление операции или Отказ от выполнения операции по собственной инициативе, информации банка отправителя/получателя перевода или по инициативе уполномоченных государственных органов.

7.8.2. По инициативе Оператора Отказ от исполнения операции или Приостановление операции может осуществляться в случаях, указанных в пункте 6.18 Соглашения.

7.8.3. В случае Приостановления операции по основаниям, указанным в пункте 6.18 Соглашения, Оператор возобновляет исполнение Распоряжения Клиента в сроки, указанные в пункте 6.19 Соглашения.

В случае Приостановления операции в результате реализации Оператором мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без согласия Клиента, Оператор возобновляет исполнение распоряжения Клиента по истечении сроков и/или после совершения Клиентом действий, определенных законодательством о национальной платежной системе.

7.8.4. По инициативе уполномоченных государственных органов Приостановление операции или Отказ от исполнения операции осуществляется в порядке и в случаях, установленных федеральными законами. Решения о Приостановлении операции или об Отказе от исполнения операции, принятые в установленном порядке органами, уполномоченными принимать такие решения в соответствии с федеральным законом, исполняются Оператором незамедлительно после получения. Исполнение операций, приостановленных по инициативе государственных органов, возобновляется в порядке и в случаях, установленных законодательством.

7.9. Ограничение Перевода ЭДС по заявлению Клиента.

7.9.1. Клиент вправе установить ограничение на виды, количество и сумму Переводов.

7.9.2. Полный список возможных ограничений представлен на Сайте Оператора <https://www.moneta.ru/info/d/ru/public/users/nko/nkolimits.pdf> и может быть изменен Оператором в одностороннем порядке.

7.9.3. Ограничения устанавливаются в валюте Российской Федерации.

7.9.4. Ограничения устанавливаются и снимаются Оператором после получения от Клиента заявления в свободной форме, направленного одним из следующих способов:

- обращением на электронную почту helpdesk.support@moneta.ru с подтвержденного в Личном кабинете адреса электронной почты;

- направлением заявления на бумажном носителе, при этом подпись Клиента на таком заявлении должна быть удостоверена нотариально;

- в случае привлечения к информационно-технологическому взаимодействию Торговой площадки, Клиент поручает ей от своего имени в рамках настоящего Соглашения направить Оператору волеизъявление Клиента об установлении ограничений Перевода ЭДС.

7.9.5. Оператор устанавливает ограничения Перевода ЭДС в течение 3 (трех) рабочих дней с момента получения соответствующего заявления.

7.9.6. При получении Оператором заявления Клиента об установлении ограничения Перевода ЭДС, ранее установленное ограничение аннулируется, новое ограничение устанавливается Оператором по вновь заявленным Клиентом параметрам.

7.9.7. Снятие ограничений Перевода ЭДС осуществляется Оператором после получения заявления Клиента в порядке, предусмотренном пунктом 7.9.4. Соглашения.

7.9.8. По факту установления ограничения Перевода ЭДС, изменения или снятия указанного ограничения, Оператор направляет Клиенту уведомление одним из способов, предусмотренных пунктом 9.12 Соглашения.

7.9.9. Оператор устанавливает ограничения по заявлению Клиента в случае, если запрашиваемые ограничения не приводят к увеличению лимитов, определенных в соответствии с Федеральным законом № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», лимитов Оператора на проведение операций и условиями настоящего Соглашения.

8. ТАРИФ.

8.1. За осуществление переводов денежных средств без открытия счета и использование Электронного средства платежа «МОНЕТА.РУ» Оператор взимает с Клиента комиссию, размер и порядок взимания которой устанавливается в настоящем Соглашении и Тарифе.

8.2. Тариф Оператора публикуется на Сайте Оператора <https://www.moneta.ru/info/d/ru/public/users/nko-documents.htm>.

8.3. В случае если на момент использования Кошелька Клиенту установлен Статус активного Клиента, вознаграждение Оператора учитывается в составе комиссии, взимаемой Оператором при совершении Клиентом Перевода (стоимость услуг Оператора НДС не облагается в соответствии с пп. 4 п. 3 ст. 149 Налоговым кодексом РФ).

8.4. В случае установления Клиенту Статуса неактивного Клиента, Оператор имеет право взимать с такого Клиента вознаграждение за ведение Лицевого счета. Размер и порядок оплаты вознаграждения за ведение Лицевого счета устанавливается Тарифом и не облагается НДС в соответствии с пп. 4 п. 3 ст. 149 Налогового кодекса РФ.

9. ПОРЯДОК ИНФОРМАЦИОННОГО ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ СТОРОН.

9.1. Клиент при заключении настоящего Соглашения обязан предоставить Оператору достоверную информацию о себе, в том числе контактную информацию для связи и направления уведомлений в соответствии с пунктом 9.7. настоящего Соглашения. Клиент несет ответственность за обеспечение актуальности указанных данных.

9.2. Клиент при заключении настоящего Соглашения обязан выбрать способ получения уведомлений от Оператора, направляемых в соответствии с пунктом 9.7. настоящего Соглашения.

9.3. Стороны договорились, что, если Клиентом не выбраны иные способы получения уведомлений от Оператора, надлежащим способом информирования Клиента о Переводах с использованием Кошелька является отражение такой информации в Личном кабинете Клиента.

9.4. Клиент вправе выбрать несколько способов направления ему уведомлений о Переводах с использованием Кошелька из предложенных Оператором, а также в любой момент изменить

выбранный ранее способ уведомления, предоставив Оператору достоверную информацию для связи с Клиентом и направления ему уведомлений, установленным Оператором способом.

9.5. Оператор вправе взимать вознаграждение за направление Клиенту уведомлений о Переводах с использованием Кошелька иными способами, чем предусмотренные пунктом 9.3. настоящего Соглашения.

9.6. В случае отказа Клиента от всех предложенных Оператором способов отправки Клиенту уведомлений о Переводах с использованием Кошелька, Клиент признается не предоставившим надлежащим образом информацию для связи с ним в соответствии с пунктом 9.1. Соглашения, а Оператор считается исполнившим свои обязательства по информированию Клиента о Переводах в момент подтверждения совершения Перевода в Личном кабинете. Клиент не вправе в таком случае предъявлять Оператору претензии, связанные с ненадлежащим информированием Клиента о Переводах.

9.7. Оператор при исполнении Соглашения обязан направлять Клиенту уведомления о совершении каждого Перевода с использованием Кошелька способом, согласованным Сторонами. Оператор фиксирует информацию о направленных Клиенту уведомлениях, хранит данную информацию в течение срока действия настоящего Соглашения, а также в течение 5 (пяти) лет после даты расторжения Соглашения.

9.8. Обязанность Оператора по информированию Клиента о совершении Перевода с использованием Кошелька считается исполненной в момент отправки соответствующего уведомления. Оператор не несет ответственности за отсутствие у Клиента доступа к средствам, при помощи которых Клиент может получить уведомление, либо за несвоевременное получение уведомления, в том числе за сбой в работе сети Интернет, сетей передачи данных, возникшие по независящим от Оператора причинам и повлекшие за собой несвоевременное получение или неполучение Клиентом уведомлений Оператора.

9.9. Оператор предоставляет Клиенту возможность направления Оператору уведомления (заявления в свободной форме) об Утрате доступа и/или факте использовании Кошелька без согласия Клиента только способами, указанными в пункте 6.18.3, 6.18.4. настоящего Соглашения. Такое уведомление должно быть направлено Оператору незамедлительно после обнаружения факта Утраты доступа и/или использования Кошелька без согласия Клиента, но не позднее дня, следующего за днем получения от Оператора уведомления о совершенной Операции.

Оператор не несет ответственности за отсутствие у Клиента доступа к средствам, при помощи которых Клиент может отправить уведомление, либо несвоевременную отправку уведомления, в том числе за сбой в работе сети Интернет, сетей передачи данных, возникшие по независящим от Оператора причинам и повлекшие за собой несвоевременное получение или неполучение от Клиента указанных в настоящем пункте уведомлений.

9.10. Клиент несет ответственность за все Переводы, совершаемые третьими лицами с использованием Кошелька с ведома или без ведома Клиента до момента получения Оператором уведомления об утрате доступа и/или использования Кошелька без согласия Клиента.

При получении уведомления об Утрате доступа и/или регистрации/использования Кошелька без согласия Клиента Оператор осуществляет Блокирование Кошелька в соответствии с пунктом 6.18. Соглашения.

После получения Оператором от Клиента уведомления об утрате доступа и/или регистрации/использовании Кошелька или после исполнения Оператором заявления на Блокирование Кошелька в соответствии с пунктом 6.18. Соглашения, ответственность Клиента за дальнейшее использование Кошелька прекращается, за исключением случаев, когда Оператору стало известно, что незаконное использование Кошелька имело место с согласия Клиента.

Момент получения Оператором уведомления об утрате доступа и/или использования Кошелька без согласия Клиента определяется в зависимости от способа его отправления:

- при отправке уведомления в Личном кабинете с использованием функции «Заблокировать счет» моментом получения уведомления является время Блокирования Кошелька;
- при отправке уведомления по телефону с использованием голосовой связи моментом получения уведомления является момент фиксации уведомления Отделом сопровождения Оператора;
- при отправке заявления на бумажном носителе моментом получения уведомления является момент получения, зафиксированный почтовой службой.

После получения Оператором уведомления Клиента в соответствии с пунктом 9.9. настоящего Соглашения Оператор возмещает Клиенту сумму Операции, совершенной без согласия Клиента после получения указанного уведомления.

9.11. При получении заявления о регистрации/использовании Кошелька без согласия Клиента Оператор осуществляет возврат ЭДС в адрес Плательщика в течение 10 (десяти) рабочих дней с момента получения заявления Клиента.

При невозможности осуществления возврата ЭДС в адрес Плательщика в течение установленного срока, Оператор по истечении указанного срока вправе списать невостребованный Остаток ЭДС в доход Оператора и применить Прекращение использования Кошелька.

Оператор направляет уведомление о Прекращении использования Кошелька Клиенту способом, указанным Клиентом в заявлении.

Течение срока исковой давности начинается со дня Прекращения использования Кошелька.

9.12. Кроме предусмотренных пунктом 9.7. настоящего Соглашения Оператор вправе по своему усмотрению направлять Клиенту любые иные уведомления (в том числе порождающие правовые последствия), ответы на заявления, претензии и прочие обращения, одним из следующих способов:

9.12.1. путем размещения на Сайте Оператора;

9.12.2. непосредственно в Личный кабинет Клиента;

9.12.3. на электронный адрес Клиента, предоставленный в соответствии с пунктами 9.1. или 9.4. настоящего Соглашения;

9.12.4. отправкой смс-сообщения на номер телефона, предоставленный в соответствии с пунктами 9.1. или 9.4. настоящего Соглашения;

9.12.5. на почтовый адрес, предоставленный Клиентом Оператору посредством Личного кабинета;

9.12.6. способом, определенным Клиентом в заявлении.

При отправке уведомлений в соответствии с подпунктами 9.12.1.-9.12.4. настоящего Соглашения уведомление считается полученным Клиентом по истечении 24 часов с момента отправки уведомления. При отправке уведомления в соответствии с подпунктом 9.12.5. настоящего Соглашения уведомление считается полученным Клиентом по истечении 7 (семи) календарных дней с момента отправки уведомления.

10. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН.

10.1. Права Оператора:

10.1.1. отказать в проведении Перевода, доступного только Клиентам, прошедшим процедуру Идентификации, или Клиентам, прошедшим процедуру Упрощённой идентификации, если Клиент не прошёл соответствующую процедуру;

10.1.2. отказать в проведении Перевода, если Клиент не прошёл Аутентификацию в порядке, предусмотренном настоящим Соглашением, или если по результату Авторизации Клиент не имеет достаточно прав для совершения Перевода;

10.1.3. отказать в проведении Перевода, если сумма Остатка ЭДС недостаточна для проведения Перевода и оплаты вознаграждения Оператора, предусмотренного Тарифом;

10.1.4. отказать в проведении Перевода в случае обнаружения ошибки, допущенной Клиентом при указании реквизитов необходимых для осуществления Перевода, не предоставления или предоставления Клиентом неполного комплекта документов, необходимых Оператору для осуществления Перевода, а также в случае противоречия Перевода законодательству Российской Федерации и условиям настоящего Соглашения;

10.1.5. не исполнять Распоряжения Клиента, поступающие к Оператору, по которым не представлены документы, необходимые для фиксирования информации, предусмотренной законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, до предоставления Клиентом запрошенных Оператором документов;

10.1.6. в случаях, предусмотренных настоящим Соглашением и/или законодательством Российской Федерации, блокировать Кошелек;

10.1.7. запрашивать у Клиента дополнительную информацию и документы об операциях с денежными средствами, в том числе подтверждающие источник происхождения денежных средств

на Лицевом счете, основание совершения Перевода, а также информацию и документы, позволяющие установить выгодоприобретателей, в соответствии с законодательством Российской Федерации;

10.1.8. запрашивать у Клиента документы и иную информацию, необходимые для осуществления валютного контроля в соответствии с законодательством Российской Федерации или страны нахождения/резидентства Клиента (Плательщика, Получателя);

10.1.9. уменьшать Остаток ЭДС без распоряжения Клиента в случаях, установленных настоящим Соглашением и/или законодательством Российской Федерации;

10.1.10. вносить исправления в записи о Переводах в случае сбоя в работе базы данных Оператора для приведения записей в актуальное состояние, а также производить все необходимые действия для восстановления информации о совершенных Переводах;

10.1.11. устанавливать и изменять (увеличивать, уменьшать) в одностороннем порядке ограничения (лимиты) на совершение переводов с использованием Кошелька. Информация о таких изменениях размещается на сайте Оператора. Изменения вступают в силу с момента размещения на сайте Оператора, если иное не предусмотрено Оператором;

10.1.12. производить модификацию интерфейсов и программного обеспечения, используемого при взаимодействии Сторон в рамках настоящего Соглашения;

10.1.13. приостанавливать работу программных и/или аппаратных средств, обеспечивающих техническое взаимодействие Сторон в рамках настоящего Соглашения, при обнаружении существенных неисправностей, ошибок и сбоев, а также в целях проведения профилактических работ и предотвращения случаев несанкционированного доступа;

10.1.14. в любой момент запретить ранее разрешенное автоматическое обращение к Кошельку, а также прекратить прием любой информации, сформированной автоматически;

10.1.15. потребовать от Клиента, прошедшего процедуру Идентификации и не достигшего совершеннолетия, - предоставления письменного согласия его законного представителя по установленной Оператором форме на использование Кошелька, предоставленного Оператором, и осуществление переводов ЭДС Клиентом. Согласие должно быть предоставлено законным представителем Клиента посредством направления в адрес Оператора при условии нотариального удостоверения подлинности подписи законного представителя Клиента под заявлением;

10.1.16. в целях исполнения Соглашения и обеспечения безопасности переводов осуществлять сбор, хранение, обработку любым способом, а также при необходимости передачу третьим лицам данных о конфигурации и иных характеристиках программно-аппаратных средств, используемых Клиентом для доступа к Кошельку, а также любых иных данных, которые автоматически передаются Оператору в процессе его взаимодействия с программно-аппаратными средствами Клиента;

10.1.17. направлять Клиенту уведомления рекламного характера любым из способов, указанных в пункте 9.12. Соглашения. Клиент вправе отказаться от получения подобных уведомлений путем направления соответствующего уведомления Оператору любым из способов, указанных в пункте 11.1. Соглашения;

10.1.18. отказать Клиенту в заключении настоящего Соглашения, если Клиент является лицом, на которое распространяется FATCA;

10.1.19. осуществлять обработку персональных данных Клиента в рамках настоящего Соглашения, в соответствии с пунктами 1,2,4,5 части 1 статьи 6 Федерального закона № 152-ФЗ «О персональных данных»;

10.1.20. в случае привлечения Клиентом к информационно-технологическому взаимодействию Торговой Площадки, передавать персональные данные Клиента привлеченной Торговой Площадке;

10.1.21. вносить изменения во внутренние документы, регламенты, процедуры представления Клиенту ЭСП;

10.1.22. осуществить Приостановление операции или Отказ от выполнения операции в порядке, установленном Соглашением и действующим законодательством;

10.1.23. определять наличие в действиях Клиента признаков нарушения условий Соглашения (порядка использования Кошелька);

10.1.24. списать невостребованный Остаток ЭДС в доход Оператора и применить Прекращение использования Кошелька в случаях установленных настоящим Соглашением.

10.2. Права Клиента:

10.2.1. пройти процедуру Идентификации или Упрощенной идентификации;

10.2.2. получать уведомления о Переводах с использованием Кошелька в порядке, предусмотренном настоящим Соглашением;

10.2.3. предъявлять Оператору претензии и направлять иные заявления в порядке и случаях, предусмотренных настоящим Соглашением;

10.2.4. в одностороннем порядке отказаться от исполнения настоящего Соглашения в случае, если у Клиента отсутствует задолженность перед Оператором;

10.2.5. устанавливать ограничения на осуществление операций Клиента либо установить ограничения максимальной суммы одной операции и (или) операций за определенный период времени.

10.3. Обязанности Оператора:

10.3.1. уведомлять Клиента о внесении изменений в настоящее Соглашение (включая Тариф и/или условия оказания дополнительных услуг) путем размещения такого уведомления на Сайте Оператора, либо направления Клиенту уведомления иным способом, предусмотренным настоящим Соглашением;

10.3.2. разработать и предоставить Клиенту посредством размещения на Сайте Оператора «Памятку о порядке действий в случае наличия подозрения о компрометации средств доступа к счету» и «Правила безопасности в отношении используемых средств идентификации доступа к счетам при работе с ЭДС»;

10.3.3. принимать меры для предотвращения несанкционированного доступа иных лиц к Кошельку Клиента и проведенных по нему Переводах;

10.3.4. при получении исполнительных документов или инкассового поручения уполномоченного органа блокировать все Лицевые счета Клиента до момента исполнения Оператором требований взыскателя либо инкассового поручения уполномоченного органа;

10.3.5. при получении надлежащим образом оформленных документов уполномоченных органов о наложении ареста на Остаток ЭДС наложить арест на Остаток ЭДС, в пределах суммы, указанной в таком документе;

10.3.6. хранить банковскую тайну по Переводам с использованием Кошелька и сведениям о Клиенте. Информация о Переводах, о Клиенте может быть представлена Оператором третьим лицам без согласия Клиента в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

10.4. Обязанности Клиента:

10.4.1. строго придерживаться и соблюдать «Памятку о порядке действий в случае наличия подозрения о компрометации средств доступа к счету» и «Правила безопасности в отношении используемых средств идентификации доступа к счетам при работе с ЭДС»;

10.4.2. не сообщать и не передавать другим лицам Аутентификационные данные и Платежный пароль;

10.4.3. предоставить Оператору достоверные и актуальные данные о себе, необходимые для исполнения настоящего Соглашения, в том числе контактные данные, а также в случаях, предусмотренных настоящим Соглашением, предоставлять для возврата Остатка ЭДС реквизиты банковского счета, открытого на имя Клиента;

10.4.5. в течение 30 (Тридцати) календарных дней письменно информировать Оператора обо всех изменениях, относящихся к сведениям, сообщенным Клиентом в целях Идентификации;

10.4.6. не реже 1 (Одного) раза в год подтверждать действительность данных, представленных Оператору в целях заключения Соглашения, проведения процедуры Идентификации, проведения процедуры Упрощенной идентификации. Отсутствие письменного уведомления от Клиента по истечении года с даты заключения Соглашения, даты прохождения Идентификации, даты прохождения Упрощенной идентификации и каждого последующего года означает подтверждение Клиентом действительности и актуальности предоставленных данных;

10.4.7. самостоятельно до совершения Перевода сообщить Оператору о выгодоприобретателе, т.е. о лице, к выгоде которого действует Клиент, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении Переводов.

Непредставление Оператору сведений о выгодоприобретателях является сообщением Клиента об отсутствии таковых;

10.4.8. самостоятельно сообщать о бенефициарном владельце, то есть о физическом лице (лицах), которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц) имеет возможность контролировать действия Клиента. Непредставление Оператору сведений о бенефициарном владельце является сообщением Клиента об отсутствии такового;

10.4.9. в течение 30 (Тридцати) календарных дней письменно информировать Оператора обо всех изменениях, относящихся к сведениям, сообщенным Клиентом о выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах, а также не реже 1 (Одного) раза в год подтверждать действительность представленных данных. Отсутствие письменного уведомления от Клиента по истечении года с даты представления сведений о выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах и каждого последующего года означает подтверждение Клиентом действительности и актуальности данных;

10.4.10. предоставлять Оператору информацию и документы, требуемые Оператором в рамках исполнения настоящего Соглашения;

10.4.11. по требованию Оператора предоставлять все необходимые документы и информацию, которые связаны с проведением валютных операций в порядке и сроки, установленные валютным законодательством Российской Федерации;

10.4.12. при изменении статуса Клиента по критерию Резидент/Нерезидент сначала прекратить использование Кошелька и расторгнуть настоящее Соглашение и только после этого заключить новое Соглашение в измененном статусе;

10.4.13. подтвердить свой статус Клиента по критериям FATCA в части отнесения к категории налогоплательщиков США;

10.4.14. предоставлять Оператору по его требованию информацию, а также документы, подтверждающие источник происхождения денежных средств на Лицевом счете, основание совершения Переводов;

10.4.15. исполнять иные обязанности, предусмотренные настоящим Соглашением.

11. РАССМОТРЕНИЕ ЗАЯВЛЕНИЙ КЛИЕНТА. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ.

11.1. Клиент при исполнении Соглашения вправе направлять уведомления, запросы, претензии, заявления, жалобы и прочие обращения Оператору, как предусмотренные, так и не предусмотренные настоящим Соглашением, одним из следующих способов (если иное не предусмотрено настоящим Соглашением):

11.1.1. путем обеспечения Клиентом получения Оператором заявления на бумажном носителе, если подпись Клиента на таком заявлении удостоверена нотариально. На Клиентов, прошедших процедуру Идентификации, требование о нотариальном удостоверении подписи не распространяется. Ответ Клиенту, прошедшему процедуру Идентификации, направляется только на тот адрес (электронный почтовый адрес), который был указан в Личном кабинете Клиента;

11.1.2. при помощи формы обратной связи на Сайте Оператора;

11.1.3. при помощи обращения на электронную почту Оператора helpdesk.support@moneta.ru с подтвержденного в Личном кабинете адреса электронной почты;

11.1.4. для оперативного взаимодействия с Отделом сопровождения Оператора Клиент может обратиться по телефонному номеру, указанному на Сайте Оператора;

11.1.5. иным способом, согласованным Оператором и Клиентом.

11.2. В случаях, установленных настоящим Соглашением, или перечисленных на Сайте Оператора, Клиент обязан предоставить Оператору письменное заявление соответствующей формы и содержания.

11.3. Все споры и разногласия, возникшие или которые могут возникнуть из настоящего Соглашения по инициативе Клиента, подлежат разрешению с соблюдением досудебного претензионного порядка. В случае если возникший спор не будет разрешен в течение 30 (тридцати) календарных дней с момента получения претензии Клиента, любая из Сторон вправе обратиться за разрешением спора в суд в следующем порядке:

- Клиент - в соответствии со статьей 17 Закона РФ «О защите прав потребителей»,
- Оператор - по месту нахождения Оператора.

Для целей настоящего Соглашения под претензией понимается направленное в соответствии с пунктом 11.1. настоящего Соглашения обращение Клиента (его представителя, предъявившего надлежащим образом оформленные полномочия представлять интересы Клиента в отношениях с Оператором) к Оператору, предметом которого является предъявление Клиентом к Оператору требований гражданско-правового характера в связи с имеющим место, по мнению заявителя, неисполнением (ненадлежащим исполнением) Оператором обязательств перед этим Клиентом, возникших из настоящего Соглашения.

11.4. Оператор после получения от Клиента письменного заявления, в том числе претензии, обязан в течение 30 (тридцати) календарных дней со дня получения заявлений рассмотреть заявление и сообщить о результатах его рассмотрения Клиенту.

11.5. Ответ на заявление Клиента (в том числе претензию) направляется одним из способов, установленных пунктом 9.12. настоящего Соглашения, по усмотрению Оператора. В случае принятия решения о полном удовлетворении претензии Оператор вправе совершить соответствующие действия без направления заявителю ответа об удовлетворении претензии.

11.6. При неисполнении Оператором обязанности по уведомлению Клиента о совершении Перевода в соответствии с пунктом 9.7. настоящего Соглашения, Оператор возмещает Клиенту Перевода, о котором Клиент не был проинформирован и который был совершен без согласия клиента.

11.7. Если Оператор исполняет обязанность по уведомлению Клиента о совершенной Операции в соответствии с пунктом 9.7. настоящего Соглашения и Клиент не направил Оператору уведомление в соответствии с пунктом 9.9. настоящего Соглашения, то Оператор не обязан возмещать Клиенту сумму Операции, совершенной без согласия Клиента.

11.8. Если Оператор исполняет обязанность по уведомлению Клиента о совершенной Операции в соответствии с пунктом 9.7. настоящего Соглашения и Клиент направил Оператору уведомление в соответствии с пунктом 9.9. настоящего Соглашения, то Оператор возмещает Клиенту сумму указанной Операции, совершенной без согласия Клиента до момента направления Клиентом уведомления. В указанном случае Оператор возмещает сумму Операции, совершенной без согласия Клиента, если не докажет, что Клиент нарушил порядок использования Кошелька, что повлекло совершение Операции без согласия Клиента.

11.9. В случае совершения Перевода с использованием Клиентом неперсонифицированного или неперсонифицированного именованного Кошелька, и выполнения Оператором действий, предусмотренных пунктом 11.8. Соглашения в части обязанности по уведомлению Клиента, и Клиентом в части направления уведомления в соответствии с пунктом 9.9. Соглашения, Оператор вправе запросить у Клиента дополнительные данные/документы, позволяющие подтвердить принадлежность данного Кошелька обратившемуся с уведомлением лицу.

12. ИЗМЕНЕНИЕ И ПРЕКРАЩЕНИЕ СОГЛАШЕНИЯ. ПРЕКРАЩЕНИЕ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ КОШЕЛЬКА.

12.1. В соответствии с пунктом 1 ст. 450 Гражданского кодекса Российской Федерации Стороны договорились, что Оператор имеет право вносить изменения в условия Соглашения, включая Тариф и/или условия оказания дополнительных услуг. Изменения, внесенные Оператором, становятся обязательными для Сторон с момента их размещения на Сайте Оператора, если иное не предусмотрено Оператором.

12.2. В случае несогласия с изменением условий Соглашения, включая Тариф и/или условия оказания дополнительных услуг, Клиент имеет право в течение 3 (трех) календарных дней с момента размещения новой редакции настоящего Соглашения на Сайте Оператора, включая Тариф и/или условия оказания дополнительных услуг, в одностороннем порядке отказаться от исполнения настоящего Соглашения в порядке, предусмотренном пунктом 12.6. Соглашения.

12.3. В случае неполучения Оператором письменного уведомления от Клиента об одностороннем отказе от исполнения настоящего Соглашения в срок, установленный пунктом 12.2. настоящего Соглашения, или совершением Клиентом любых Переводов с использованием Кошелька в течение указанного срока, Клиент считается выразившим согласие с изменениями условий настоящего Соглашения.

12.6. Клиент вправе в любое время отказаться от исполнения настоящего Соглашения:

12.6.1. путем направления Оператору подписанного Клиентом заявления в свободной форме с адреса электронной почты, представленного в качестве логина для входа в Личный кабинет, на адрес электронной почты Оператора helpdesk.support@moneta.ru. В данном случае настоящее Соглашение считается расторгнутым по истечении 10 (десяти) календарных дней после получения Оператором соответствующего уведомления, при условии исполнения Клиентом ранее заявленных Оператором требований. В случае неисполнения Клиентом заявленных Оператором требований Соглашение считается расторгнутым по истечении 10 (десяти) календарных дней с момента исполнения;

12.6.2. в случае привлечения к информационно-технологическому взаимодействию Торговой площадки - посредством направления Оператору оригинала нотариально удостоверенного заявления на почтовый адрес Оператора, указанный в разделе 15 Соглашения. В данном случае настоящее Соглашение считается расторгнутым по истечении 10 (десяти) календарных дней после получения Оператором заявления, при условии исполнения Клиентом ранее заявленных Оператором требований. В случае неисполнения Клиентом заявленных Оператором требований Соглашение считается расторгнутым по истечении 10 (десяти) календарных дней с момента исполнения;

12.6.3. в случае привлечения к информационно-технологическому взаимодействию Торговой площадки, Клиент поручает ей от своего имени в рамках настоящего Соглашения направить Оператору волеизъявление Клиента об отказе от исполнения настоящего Соглашения. В данном случае настоящее Соглашение считается расторгнутым по истечении 10 (десяти) календарных дней после получения Оператором волеизъявления Клиента от Торговой Площадки, при условии исполнения Клиентом ранее заявленных Оператором требований. В случае неисполнения Клиентом заявленных Оператором требований Соглашение считается расторгнутым по истечении 10 (десяти) календарных дней с момента исполнения.

12.7. Отказ Клиента от исполнения настоящего Соглашения, расторжение и прекращение действия настоящего Соглашения влечет Прекращение использования Кошелька.

12.8. Остаток ЭДС на момент расторжения Соглашения подлежит перечислению на указанный Клиентом в заявлении банковский счет в течение 10 (десяти) рабочих дней от даты получения от Клиента заявления об отказе исполнения Соглашения и банковских реквизитов для перечисления Остатка ЭДС.

При невозможности перечисления Остатка ЭДС в адрес Клиента по причинам, не зависящим от действий/бездействий Оператора, в течение установленного срока, Оператор по истечении указанного срока вправе списать невостребованный Остаток ЭДС в доход Оператора и применить Прекращение использования Кошелька.

Оператор направляет уведомление о Прекращении использования Кошелька Клиенту способом, указанным Клиентом в заявлении.

Невостребованный остаток может быть возвращен Клиенту в течение 3 (трех) лет от даты Прекращения использования Кошелька по заявлению Клиента.

Течение срока исковой давности начинается со дня Прекращения использования Кошелька.

12.9. Оператор вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения настоящего Соглашения путем направления Клиенту соответствующего уведомления любым из способов, предусмотренных пунктами 9.12.2. - 9.12.5. настоящего Соглашения. В данном случае настоящее Соглашение считается расторгнутым по истечении 30 (тридцати) календарных дней после отправления соответствующего уведомления, при условии исполнения Клиентом ранее заявленных Оператором требований. В случае неисполнения Клиентом заявленных Оператором требований Соглашение считается расторгнутым по истечении 30 (тридцати) календарных дней с момента уведомления.

12.10. Оператор вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения настоящего Соглашения и применить Прекращение использования Кошелька Клиента при отсутствии Переводов с использованием Кошелька в течение 365 (трехсот шестидесяти пяти) календарных дней с даты последнего Перевода, направив Клиенту соответствующее уведомление любым из способов, предусмотренных пунктами 9.12.2. - 9.12.5. настоящего Соглашения.

В данном случае настоящее Соглашение считается расторгнутым по истечении 15 (пятнадцати) календарных дней после отправления соответствующего уведомления.

При наличии Остатка ЭДС на дату расторжения Соглашения, Оператор в уведомлении о расторжении Соглашения запрашивает информацию о банковских реквизитах Клиента для перечисления Остатка ЭДС.

При непредоставлении Клиентом информации о банковских реквизитах в течение 15 (пятнадцати) календарных дней со дня получения уведомления Оператора об отказе от исполнения Соглашения, Оператор осуществляет возврат Остатка ЭДС по банковским реквизитам, указанным Клиентом в Личном кабинете.

При невозможности перечисления Остатка ЭДС в адрес Клиента по причинам, не зависящим от действий/бездействий Оператора, в течение установленного срока, Оператор по истечении указанного срока вправе списать невостребованный Остаток ЭДС в доход Оператора и применить Прекращение использования Кошелька.

Невостребованный остаток может быть возвращен Клиенту в течение 3 (трех) лет от даты Прекращения использования Кошелька по заявлению Клиента.

Оператор направляет уведомление о Прекращении использования Кошелька Клиенту любым из способов, предусмотренных пунктом 9.12. настоящего Соглашения.

12.11. При расторжении Соглашения по инициативе Оператора с Клиента не взимается вознаграждение за возврат Остатка ЭДС.

12.12. В случае Блокирования Кошелька по инициативе Оператора или уполномоченных государственных органов, течение сроков, установленных пунктами 12.5. и 12.6. настоящего Соглашения, начинается со дня окончания срока Блокирования Кошелька.

13. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН.

13.1. Стороны несут ответственность за ненадлежащее исполнение своих обязанностей в соответствии с законодательством Российской Федерации и условиями настоящего Соглашения.

13.2. Оператор несет ответственность перед Клиентом по возмещению последнему сумм Операций, совершенных без согласия Клиента, в соответствии с требованиями статьи 9 Федерального закона № 161-ФЗ «О национальной платежной системе». Основанием для отказа в выплате указанного возмещения является нарушение Клиентом порядка использования Кошелька, установленного любым из подпунктов 6.21. настоящего Соглашения.

Клиент, направивший Оператору уведомление в соответствии с частью 11 статьи 9 Федерального закона № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», обязан в течение 30 (тридцати) дней со дня направления указанного уведомления обеспечить получение Оператором заявления Клиента, составленного по форме, установленной Оператором, с соблюдением требований пункта 11.1. настоящего Соглашения, с предоставлением разъяснений о произошедшем инциденте. Рассмотрение вопроса о возмещении ущерба, причиненного несанкционированным доступом к Кошельку, осуществляется исключительно на основании такого заявления. Неисполнение Клиентом указанной обязанности по предоставлению заявления в установленный настоящим пунктом срок признается отказом Клиента от первоначально направленного Оператору уведомления, предусмотренного настоящим абзацем.

В случае доказанной вины Оператор несет ответственность только за реальный ущерб Клиента. Упущенная выгода Клиента возмещению Оператором не подлежит. Предельный размер ответственности Оператора за реальный ущерб, причиненный Клиенту, ограничен денежной суммой, равной сумме Операции, исполняемой по распоряжению Клиента, в результате исполнения которой возник доказанный ущерб.

13.3. Оператор не несет ответственности:

13.3.1. за сбой в работе почты, сети Интернет, сетей передачи данных, возникшие по независящим от Оператора причинам и повлекшие за собой несвоевременное получение или неполучение Клиентом уведомлений Оператора;

13.3.2. в случае проведения технических работ, а также в случае технических сбоев, повлекших за собой невыполнение Оператором условий Соглашения;

13.3.3. если информация о Переводах, Аутентификационных данных или Платежного пароля Клиента станет известной иным лицам в результате прослушивания или перехвата каналов связи во время их использования;

13.3.4. если информация о Переводах, Аутентификационных данных или Платежного пароля Клиента станет известной иным лицам в результате нарушения Клиентом пункта 6.21. настоящего

Соглашения или иных случаев несоблюдения Клиентом условий хранения и использования Аутентификационных данных или Платежного пароля;

13.3.5. за отсутствие у Клиента доступа к средствам связи, обеспечивающим использование Кошелька или Личного кабинета и взаимодействие с Оператором в рамках настоящего Соглашения, а также связанные с этим убытки Клиента;

13.3.6. за убытки, возникшие у Клиента в результате Блокирования Кошелька или Личного кабинета, Приостановления операции или Отказа от выполнения операции;

13.3.7. за убытки Клиента и/или третьих лиц в результате невозможности использования Кошелька или Личного кабинета независимо от оснований такой невозможности;

13.3.8. за убытки, возникшие в результате неправильного заполнения Клиентом Распоряжений;

13.3.9. за убытки, возникшие в результате указания неверного номера Кошелька/Лицевого счета при внесении денежных средств и зачисления Оператором денежных средств на указанный Лицевой счет, после чего они были использованы Клиентом, на Лицевой счет которого денежные средства были зачислены;

13.3.10. за убытки, возникшие в результате нарушения Клиентом установленного порядка внесения денежных средств, предусмотренного пунктом 7.4. Соглашения;

13.3.11. за убытки, возникшие в результате внесения Клиентом денежных средств, зачисление которых невозможно в связи с превышением лимитов Остатка ЭДС;

13.3.12. за убытки, возникшие в результате предоставления Клиентом недостоверных, некорректных, ошибочных данных для направления уведомлений;

13.3.13. за убытки, возникшие в результате предоставления Клиентом недостоверных данных;

13.3.14. за убытки, возникшие в результате не обновления Клиентом данных для направления уведомлений и/или идентификационных данных.

13.4. Стороны освобождаются от имущественной ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по настоящему Соглашению, если оно вызвано действиями непреодолимой силы, т.е. чрезвычайными и непредотвратимыми обстоятельствами, в том числе стихийными явлениями, военными действиями, актами органов власти. При возникновении обстоятельств непреодолимой силы Сторона, у которой возникли подобные обстоятельства, должна в течение 3 (трех) рабочих дней проинформировать любым доступным способом другую Сторону о невозможности исполнения обязательств.

14. ПРОЧИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

14.1. Клиент гарантирует, что все условия настоящего Соглашения ему понятны, и он принимает их, безусловно, и в полном объеме.

14.2. Клиент гарантирует, что не будет использовать Кошелек в противоправных целях.

14.3. Клиент гарантирует, что не является доверительным собственником (управляющим) иностранной структуры без образования юридического лица, протектором.

14.4. Временем совершения всех операций с использованием Кошелька является московское время, определяемое на основании данных сервера Оператора, обрабатывающего информацию об операциях, если иной порядок определения времени не был оговорен дополнительно.

14.5. К отношениям Сторон в рамках настоящего Соглашения применяется материальное и процессуальное право Российской Федерации независимо от гражданства и места жительства Клиента.

15. РЕКВИЗИТЫ ОПЕРАТОРА.

Полное наименование компании: Небанковская кредитная организация «МОНЕТА» (общество с ограниченной ответственностью)

Сокращенное наименование компании: НКО «МОНЕТА» (ООО)

Наименование компании на английском языке: Non-bank credit organization «MONETA» (Limited Liability Company).

Адрес регистрации/почтовый адрес: 424000, Российская Федерация, Республика Марий Эл, г. Йошкар-Ола, ул. Гоголя, д. 2, строение «А»

Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте для платёжных небанковских кредитных организаций № 3508-К выдана Банком России 29 ноября 2017 года.

ОГРН 1121200000316

ИНН 1215192632 **КПП** 121501001

БИК 048860734

Корреспондентский счет 30103810000000000734 в Отделении - Национальный Банк по Республике Марий Эл Волго-Вятского главного управления Центрального банка Российской Федерации