

**Соглашение
об использовании Электронного средства платежа МОНЕТА.РУ и о переводе
электронных денежных средств в Приложении «Мой Налог»
(редакция 2.0)**

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящий документ, **Соглашение об использовании Электронного средства платежа МОНЕТА.РУ и о переводе электронных денежных средств в Приложении «Мой Налог»**, разработан в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе Федеральным законом от 27 июня 2011 года №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), и определяет условия осуществления переводов денежных средств без открытия счета и использования Электронного средства платежа МОНЕТА.РУ, в соответствии со ст. 437 Гражданского кодекса РФ, является официальной письменной публичной офертой Небанковской кредитной организации «МОНЕТА» (общество с ограниченной ответственностью), далее именуемой «Оператор».

1.2. Оферта адресована физическим лицам, достигшим возраста четырнадцать лет (далее - Клиенты).

1.3. При совместном упоминании по тексту Соглашения Оператор и Клиент именуются «Стороны», а каждый из них по отдельности — «Сторона».

1.4. 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.

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

1.6. Изменения в Соглашение вносятся Оператором в одностороннем порядке.

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

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

1.9. За совершение Операций Оператор взимает с Клиента комиссию, согласно установленному Тарифу, опубликованному на сайте Оператора (https://www.moneta.ru/info/d/ru/public/users/nko/mkd_person.pdf).

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

1.11. Информационное и технологическое взаимодействие с Оператором в рамках настоящего Соглашения Клиент осуществляет с привлечением третьей стороны - Платформы ООО «МКД» (ИНН 9710088711).

1.12. Клиент поручает Платформе от своего имени в рамках настоящего Соглашения совершать в Системе МОНЕТА.РУ следующие действия:

- осуществить передачу информации о Клиенте для регистрации в Системе МОНЕТА.РУ, представленную Федеральной налоговой службой Российской Федерации для регистрации Кошелька на имя Клиента, в том числе номер мобильного телефона, указанного Клиентом в Приложении при регистрации;

- передавать Распоряжения Клиента;

- управление Кошельком;
- другие действия в рамках взаимодействия по Соглашению.

1.13. Принимая условия настоящего Соглашения, Клиент подтверждает факт получения SMS-сообщения с кодом авторизации, представленным ФНС России и ввода кода из SMS-сообщения в Приложении, в целях подтверждения доступа Клиента к указанному номеру мобильного телефона при регистрации в Приложении, в рамках условий настоящего Договора.

1.14. Сумма Перевода определяется путем суммирования сумм за каждый отдельный товар или услугу, приобретенные Плательщиком у Клиента.

2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ, ПРИМЕНЯЕМЫЕ В СОГЛАШЕНИИ

2.1. Блокирование Кошелька — наложение запрета на использование Кошелька, за исключением операций пополнения.

2.2. Доступный остаток ЭДС – объем денежных средств, доступных Клиенту к использованию, в соответствии с лимитами, установленными Федеральным законом № 161-ФЗ «О национальной платежной системе». Может быть меньше или равен Остатку ЭДС.

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

2.4. Использование Сервиса - совершение Клиентом Переводов, получение консолидированной информации о совершенных Операциях, а также иных услугах, предоставляемых Оператором в рамках предоставления Сервиса. Использование Сервиса в целях совершения Платежа допускается только при условии предварительного пополнения Остатка Лицевого счета на сумму в размере не менее размера планируемого Платежа и суммы комиссии (при наличии).

Использование Сервиса в целях, отличных от совершения Платежей (т.е. кроме пополнения Остатка Лицевого счета и/или совершения Платежей), не является основанием для изменения Статуса Клиента.

2.5. Клиент - физическое лицо, зарегистрированное в ФНС России в соответствии с ФЗ № 422-ФЗ от 27.11.2018 года «О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима «Налог на профессиональный доход» в качестве плательщика налога на профессиональный доход (далее – «Закон 422-ФЗ») осуществляющее реализацию товара/услуг в соответствии с Законом 422-ФЗ, получающее денежные средства за реализуемые товары, выполняемые работы, оказываемые услуги.

2.6. Кошелёк - совокупность информации: о Клиенте, о представленном Лицевом счете/Лицевых счетах.

2.7. Лицевой счет - электронное средство и (или) способ платежа, которое предназначено для осуществления Клиентом переводов без открытия банковского счета, в том числе расчетов Электронными денежными средствами, запись в системе Оператора, имеющая уникальный номер, содержащая сведения об остатке и истории переводов Электронных денежных средств, а также лицевой счет в Системе МОНЕТА.РУ - балансовый счет 40913, применяется в соответствии с Положением Банка России от 27 февраля 2017 г. N 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

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

2.9. Оператор - Небанковская кредитная организация «МОНЕТА» (общество с ограниченной ответственностью), являющаяся оператором по переводу денежных

средств, в том числе электронных денежных средств, лицензия Банка России № 3508-К от 29 ноября 2017 года.

2.10. Операция - зачисление ЭДС средств на Лицевой счет или Перевод, осуществляемый на основании Распоряжения.

2.11. Остаток ЭДС - объем денежных средств Клиента в целях предъявления Оператору требований об осуществлении расчетов. Остаток ЭДС формируется за счет денежных средств, предварительно полученных Клиентом от Плательщика в пользу Оператора в целях пополнения баланса, и в каждый момент времени равен такому балансу.

2.12. Отказ от выполнения операции - отказ в исполнении распоряжения Клиента на перевод ЭДС, на Перевод Остатка (его части) ЭДС или отказ от зачисления ЭДС на Лицевой счет.

2.13. Плательщик - физическое лицо, совершающее посредством Системы МОНЕТА.РУ действия, необходимые для осуществления Перевода.

2.14. Платеж (Перевод) - операция по формированию, удостоверению и передаче Плательщиком в адрес Оператора распоряжения о переводе денежных средств, в целях погашения финансовых обязательств Плательщика перед Клиентом. Любые операции, без изменения Доступного остатка Лицевого счета Клиента, не признаются Платежом и не могут влиять на изменение текущего Статуса Клиента, установленного Клиенту Оператором на момент совершения такой операции.

2.15. Платежный сервис (Сервис) - сервис, предоставляемый Платформой, направленный на оказание Клиенту услуг по:

- обеспечению возможности совершения Платежей в пользу Клиента;
- сбору, обработке, хранению и предоставлению Клиенту консолидированной информации о совершенных Платежах; а также иных информационно-технологических услуг, непосредственно связанных с указанными выше и необходимых для их корректного оказания.

Сервис позволяет осуществлять регистрацию Лицевого счета Клиента, управление Лицевым счетом Клиента путем составления и передачи по сети Интернет документов (команд). Организация работы Сервиса и оказание услуг по учету взаимных прав и обязательств Сторон, производится Платформой.

2.16. Платформа - ООО «МКД» (ИНН 9710088711, ОГРН 1217700150623, адрес: 125009, Россия, г. Москва, пер. Глинищевский, 3, адрес электронной почты: info@ecosmartrpay.ru), являющееся уполномоченной организацией ФНС России, обеспечивающей взаимодействие Клиента, Оператора и ФНС России с использованием приложения «Мой Налог», обеспечивающих взаимодействие Клиента, Оператора, Платформы.

2.17. Прекращение использования Кошелька - полный запрет на совершение любых операций с использованием Кошелька.

2.18. Приостановление операции - приостановление исполнения распоряжения Клиента на перевод ЭДС, на перевод остатка (его части) ЭДС или приостановление зачисления ЭДС на Лицевой счет.

2.19. Приложение «Мой Налог» (Приложение) - программное обеспечение для мобильных устройств, обеспечивающих информационное и технологическое взаимодействие между Плательщиком, Клиентом, Платформой, администрируемое ФНС России, предназначенное для совершения Плательщиком Операций с использованием ЭСП МОНЕТА.РУ в пользу Клиента.

2.20. Распоряжение - электронный документ, содержащий поручение Плательщика Оператору на совершение Операций, а также информацию, позволяющую осуществить Перевод в пользу Клиента.

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

2.22. Сайт Оператора - сайт, размещенный в сети Интернет по адресу www.moneta.ru, на котором размещен или доступен интерфейс электронного средства

платежа Клиента, а также размещена информация об Операторе и Электронном средстве платежа МОНЕТА.РУ.

2.23. Система МОНЕТА.РУ - совокупность программных и аппаратных средств, обеспечивающих информационное и технологическое взаимодействие между Оператором, Клиентом, Платформой при совершении Переводов.

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

2.25. Служба сопровождения - подразделение Оператора, предоставляющее Клиенту по его обращению услуги по информированию об остатках и Операциях по Лицевому счету, блокированию Кошелька, посредством телефона или электронной почты.

2.26. Статус Клиента - параметр, определяющий состояние Клиента в Системе МОНЕТА.РУ, автоматически устанавливаемый Оператором.

2.27. Статус активного Клиента - статус Клиента, устанавливаемый Оператором Клиенту, использовавшему Сервис хотя бы по одному из своих Лицевых счетов не менее одного раза в течение последовательных 36 (тридцати шести) календарных месяцев.

2.28. Статус неактивного Клиента - статус Клиента, устанавливаемый Оператором Клиенту, не использовавшему Сервис по всем своим Лицевым счетам в течение последовательных 36 (тридцати шести) календарных месяцев и/или не предоставившему документы в соответствии с требованием Оператора в случае блокировки Личного кабинета Клиента. Статус неактивного Клиента присваивается Клиенту в одном из следующих случаев:

по истечении 36 (тридцати шести) календарных месяцев со дня совершения по всем Лицевым счетам Клиента последней операции пополнения или Платежа с использованием Сервиса;

по истечении 36 (тридцати шести) календарных месяцев с момента блокировки Оператором Личного кабинета Клиента по любому из оснований, предусмотренных настоящим Соглашением.

Изменение Статуса неактивного Клиента на Статус активного Клиента производится со дня использования Клиентом Сервиса по одному из Лицевых счетов Клиента (в том числе после разблокирования Личного кабинета Клиента на основании предоставленных последним по требованию Оператора документов).

2.29. Тариф - перечень видов и размер вознаграждения Оператора.

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

2.31. 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 подтверждению достоверности этих сведений одним из способов, определенных Федеральным законом от 7 августа 2001 года №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.

2.32. ФНС России - федеральный орган исполнительной власти, осуществляющий контроль и надзор в сфере налогов, сборов и иных обязательных платежей, а так же его территориальные подразделения.

2.33. 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.

2.34. Электронное средство платежа МОНЕТА.РУ (ЭСП МОНЕТА.РУ) - 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 электронными денежными средствами, а также иную информацию.

2.35. FATCA - Закона США «О налогообложении иностранных счетов».

3. ПРЕДМЕТ СОГЛАШЕНИЯ

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

3.1.1. предоставление Клиенту ЭСП МОНЕТА.РУ;

3.1.2. прием поступающих денежных средств;

3.1.3. зачисление ЭДС;

3.1.4. перевод Остатка (его части) ЭДС;

3.1.5. 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 Службы 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 тарифами, опубликованными на Сайте Оператора.

3.4. Неотъемлемой частью настоящего Соглашения являются Тарифы. Актуальные Тарифы опубликованы на Сайте Оператора (https://www.moneta.ru/info/d/ru/public/users/nko/mkd_person.pdf).

3.5. Оператор предоставляет Клиенту возможность осуществлять перевод денежных средств в рамках Системы быстрых платежей (далее – «СБП»), реализованной АО «НСПК» (ИНН 7706812159), с указанием в качестве идентификатора получателя денежных средств номер мобильного телефона Клиента, в том числе обслуживающегося в сторонней кредитной организации, при этом Клиент получает возможность:

- получать денежные средства для увеличения остатка ЭДС в рамках СБП;
- осуществлять перевод неиспользованного остатка (его части) ЭДС в рамках СБП.

4. ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ КОШЕЛЬКА И ПОРЯДОК ЕГО ИСПОЛЬЗОВАНИЯ.

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

- неперсонифицированного именного Кошелька, содержащего неперсонифицированные Лицевые счета (если Клиент прошел процедуру Упрощенной идентификации);

- персонифицированного Кошелька, содержащего персонифицированные Лицевые счета (если Клиент прошел процедуру Идентификации).

4.2. При заключении настоящего Соглашения Клиенту предоставляется неперсонифицированный Кошелек. Клиент, прошедший процедуру Идентификации, может иметь только один персонифицированный Кошелек, в рамках которого возможно открытие нескольких Лицевых счетов. Клиент, прошедший процедуру упрощенной идентификации, может иметь только один именной Кошелек, в рамках которого возможно открытие нескольких Лицевых счетов.

4.3. Моментом предоставления Клиенту Кошелька является момент совершения Клиентом конклюдентных действий, необходимых для заключения настоящего Соглашения, предусмотренных разделом 11 настоящего Соглашения.

4.4. Моментом изменения типа Кошелька на персонафицированный является момент подтверждения Оператором достоверности идентификационных данных Клиента, ранее предоставленных Оператору одним из способов, предусмотренных пунктом 8.2. настоящего Соглашения.

4.5. Оператор вправе осуществить Блокирование Кошелька Клиента:

- по инициативе уполномоченных государственных органов,
- по инициативе Клиента,
- по инициативе Оператора в случаях, перечисленных в пункте 4.8.

4.6. 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 по получении.

4.7. Блокирование Кошелька по инициативе Клиента осуществляется в любой момент на основании полученного от Клиента уведомления по адресу электронной почты helpdesk@support.moneta.ru, направленного Оператору или посредством обращения в Службу сопровождения по телефону с обязательным обоснованием причины блокировки.

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

4.8.1. в случае наличия у Оператора оснований, позволяющих подозревать факт нарушения Клиентом порядка использования Кошелька, установленного пунктом 4.10. настоящего Соглашения;

4.8.2. в случае наличия у Оператора оснований, позволяющих подозревать факт несанкционированного доступа к Кошельку Клиента и управления денежными средствами;

4.8.3. в случае наличия нестандартных или необычно сложных схем по порядку проведения расчетов, отличающихся от обычной практики, а также запутанный или необычный характер Операций, не имеющий очевидного экономического смысла или очевидной законной цели;

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

4.8.5. в случае Технического перерасхода Остатка ЭДС;

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

4.8.7. в случае оспаривания держателем карты операции предоставления денежных средств Оператору для пополнения Остатка ЭДС с использованием банковской карты.

В случае Блокирования Кошелька по инициативе Оператора, Оператор имеет право не сообщать Клиенту причины Блокирования.

4.9. Срок Блокирования Кошелька:

4.9.1. До подачи Клиентом распоряжения на возобновление действия Кошелька, при Блокировании Кошелька по инициативе Клиента;

4.9.2. До момента полного устранения Клиентом допущенных им нарушений порядка использования Кошелька;

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

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

4.9.4.4. На срок в соответствии с требованиями, установленными законодательством Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

4.9.5. До момента пополнения Клиентом остатка ЭДС в сумме, достаточной для возмещения Технического перерасхода;

4.9.6. 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 4.8.6. настоящего Соглашения;

4.9.7. 180 (сто восемьдесят) календарных дней с даты Блокирования Кошелька в случаях, предусмотренных подпунктом 4.8.7. настоящего Соглашения.

В случае Блокирования Кошелька по инициативе Оператора Клиент имеет право направить Оператору претензию, на которую Оператор в течение одного дня с момента получения направляет Клиенту мотивированный ответ в соответствии с разделом 8 Соглашения.

4.9.8. До получения соответствующего разрешительного документа, полученного Оператором от уполномоченного государственного органа, в случае Блокирования Кошелька по инициативе уполномоченных государственных органов.

4.10. Порядок использования Кошелька:

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

4.10.2. Все действия, совершенные Платформой - ООО «МКД» (ИНН 9710088711) в Системе МОНЕТА.РУ признаются действиями, совершенными Клиентом.

4.10.3. Клиент использует Кошелек для осуществления приема и перевода Остатка ЭДС.

4.10.4. Клиент не вправе использовать Кошелек для осуществления противоправных действий (имеющих определяемые по исключительному усмотрению Оператора признаки состава преступления, административного правонарушения, неисполнения гражданско-правовых обязательств перед любыми третьими лицами, легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма) действий, в том числе:

4.10.4.1. Не использовать Кошелек для предоставления или сбора денежных средств для финансирования организованной группы, незаконного вооруженного формирования, преступного сообщества (преступной организации);

4.10.4.2. Не использовать Кошелек для совершения операций оплаты/получения оплаты в отношении объектов, изъятых из оборота или ограниченными в обороте;

4.10.4.3. Не использовать Кошелек с целью хищения/сокрытия чужих денежных средств;

4.10.4.4. Не использовать Кошелек для совершения любых операций, связанных с распространением информации, товаров, работ, услуг, пропагандирующих ненависть, насилие, расовую или религиозную нетерпимость, нацистскую или сходную атрибутику и/или символику, побуждающих к свержению органов власти и изменению государственного строя, к незаконному уничтожению собственности, мятежу, массовым беспорядкам, осуществлению иной экстремистской деятельности;

4.10.4.5. Не использовать Кошелек для совершения любых операций, прямо или косвенно связанных с финансированием терроризма;

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

4.10.7. Клиент не вправе использовать программы и применять иные меры, позволяющие Клиенту скрыть от Оператора технические характеристики подключения к сети Интернет для использования Кошелька;

4.10.8. Клиент не вправе совершать действия, имеющие целью или результатом нарушение нормального функционирования оборудования и программного обеспечения Оператора;

4.10.9. 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.

5. УСЛОВИЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПЕРЕВОДА ЭДС.

5.1. Оператор принимает от Плательщика денежные средства для исполнения денежных обязательств перед Клиентом.

5.2. 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. Оператор не является стороной сделки, заключенной между Плательщиком и Клиентом, в связи с чем:

- не регулирует и не контролирует соответствие сделки требованиям закона и иных правовых актов, ее условия, а равно факт и последствия заключения, исполнения и расторжения сделки, в том числе в части возврата оплаты по такой сделке;

- не рассматривает претензии Плательщика, касающиеся неисполнения (ненадлежащего исполнения) Клиентом их обязательств по сделке.

5.3. Порядок и условия предоставления денежных средств

5.3.1. Источниками происхождения денежных средств Клиента при предоставлении денежных средств для пополнения Кошелька являются легально полученные и сбереженные денежные средства, а именно: заемные, полученные от своей трудовой деятельности, собственные накопления, и полученные другими, не запрещенными законом способами.

5.3.2. Клиент вправе предоставить денежные средства Оператору с использованием банковского счета, в том числе с использованием расчетных и кредитных банковских карт.

5.3.3. Предоставление денежных средств влечет увеличение Оператором Остатка ЭДС на Лицевом счете, указанном плательщиком при таком предоставлении, в размере, соответствующем сумме предоставленных денежных средств.

5.3.3.1. 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 Доступного остатка ЭДС.

5.3.3.2. При невозможности возврата денежных средств в случае превышения установленного федеральным законом лимита остатка ЭДС или лимита оборота ЭДС, Оператор учитывает поступившие денежные средства за Клиентом. Увеличение Доступного остатка ЭДС при этом не происходит. Количество таких зачислений не ограничено.

5.3.4. Способы и условия предоставления Клиентом денежных средств Оператору могут быть ограничены. Ограничения могут быть обусловлены, в частности, использованием персонифицированного или неперсонифицированного именного Кошелька, наличием у Клиента статуса Резидента РФ или Нерезидента. Конкретные условия и существующие ограничения предоставления денежных средств, применительно к каждому способу внесения денежных средств и указаны на Сайте Оператора по адресу: <https://www.moneta.ru/info/public/users/nko/nkolimits.pdf>.

5.3.5. При внесении денежных средств Клиент может указать номер Лицевого счета, остаток ЭДС, которого Оператор должен увеличить 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 телефона Клиента, к которому привязано несколько Лицевых счетов, остаток ЭДС увеличивается на Лицевом счете:

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

5.3.5.2. выбранном в качестве Лицевого счета для переводов в рамках СБП.

5.3.6. В случае если на Лицевом счете не установлены признаки, указанные в пунктах 5.3.5.1, 5.3.5.2, увеличение остатка ЭДС не производится.

5.4. Учет Электронных денежных средств

5.4.1. Остаток ЭДС на Лицевом счете Клиента увеличивается:

5.4.1.1. в момент получения Оператором Распоряжения о переводе ЭДС на данный Лицевой счет;

5.4.1.2. в момент зачисления Оператором ранее предоставленных денежных средств из очереди зачисления, образовавшейся в соответствии с подпунктом. 5.3.3.2. настоящего Соглашения;

5.4.1.3. после зачисления денежных средств на корреспондентский счет Оператора.

5.4.2. Информация об остатке ЭДС, о сумме денежных средств, находящейся в очереди на зачисление, об Операциях Клиента с ЭДС, а также иная информация об осуществлении Клиентом Переводов и использования 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.

5.4.3. Действия Клиента, изменяющие сумму Доступного остатка ЭДС, подтверждают его согласие с суммой Доступного остатка ЭДС, информация о которой отражена в его Кошельке на момент времени, предшествующий соответствующим действиям Клиента.

Действующие ограничения, связанные с ЭДС и их использованием публикуются на сайте Оператора по адресу: <https://www.moneta.ru/info/public/users/nko/nkolimits.pdf>.

5.5. Осуществление перевода Электронных денежных средств

5.5.1. Перевод ЭДС осуществляется на основании Распоряжения Клиента, совершенного в электронном виде с использованием Кошелька.

5.5.2. Оператор при приеме и обработке от Клиента Распоряжения на перевод осуществляет контроль достаточности средств для осуществления Перевода ЭДС. В случае недостаточности средств Оператор отказывает Клиенту в осуществлении Перевода ЭДС.

5.5.3. Уменьшение остатка ЭДС в беспорядном порядке (без распоряжения Клиента) осуществляется:

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

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

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

- использования Клиентом ошибочно зачисленной Оператором суммы ЭДС;
- удержания банком 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;

5.5.3.4. в иных случаях, предусмотренных федеральным законом или Соглашением Сторон.

5.5.4. Клиент, использующий Кошелек, вправе:

- осуществлять перевод ЭДС для увеличения остатка ЭДС на иное персонафицированное ЭСП, принадлежащее Клиенту;

- перевод остатка (его части) ЭДС на банковскую карту или банковский счет, принадлежащий Клиенту.

5.5.5. Перевод ЭДС Клиентом посредством СБП осуществляется при условии совпадения номера телефона Клиента и номера телефона, подключенного к ЭСП или банковскому счету/банковской карте.

5.5.6. Оператор вправе ограничить перечень получателей ЭДС для отдельных категорий Клиентов. Ограничения могут быть обусловлены, в частности, использованием персонифицированного или неперсонифицированного Кошелька, прохождением или не прохождением процедуры Упрощенной идентификации, наличием у Клиента статуса Резидента РФ или Нерезидента, а также использованием или неиспользованием Клиентом дополнительных услуг Оператора. Ограничения, предусмотренные настоящим пунктом, указаны на Сайте Оператора.

5.5.7. Безусловность перевода ЭДС наступает в момент выполнения определенных Клиентом и (или) Плательщиком либо иными лицами условий осуществления перевода ЭДС.

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

5.5.9. Клиент вправе осуществлять переводы ЭДС способами, установленными настоящим Соглашением либо условиями дополнительных услуг, подключенных Клиентом.

5.5.10. Клиент вправе осуществлять переводы ЭДС, находясь территориально в любом месте, при условии соблюдения требований, установленных п. 4.10. настоящего Соглашения.

5.5.11. На переводы ЭДС в иностранной валюте распространяются требования валютного законодательства Российской Федерации, актов органов валютного регулирования и актов органов валютного контроля.

5.6. Порядок и условия возврата остатка Электронных денежных средств.

5.6.1. Клиент вправе в любой момент потребовать возврата Остатка (его части) ЭДС, если соответствующий Кошелек не подвергнут Блокированию. В случае если Кошелек подвергнут Блокированию, Клиент вправе потребовать возврата части остатка, не подвергшейся Блокированию.

5.6.2. Оператор вправе взимать вознаграждение за осуществление перевода денежных средств при переводе Остатка (его части) ЭДС независимо от способа подачи распоряжения и/или способа перевода остатка (его части) ЭДС, за исключением случаев, когда перевод Остатка (его части) ЭДС осуществляется в связи с расторжением настоящего Соглашения по инициативе Оператора.

5.6.3. Клиент, использующий персонифицированный и неперсонифицированный, прошедший процедуру упрощенной идентификаций, Кошелек, вправе потребовать Возврата Остатка ЭДС одним из следующих способов:

5.6.3.1. путем перевода денежных средств на банковский счет (карту) Клиента;

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

5.6.4. Перевод Остатка (его части) ЭДС осуществляется на основании распоряжения Клиента на перевод Остатка (его части) ЭДС, совершенного по форме, установленной Оператором.

5.6.5. Клиент, использующий персонифицированный Кошелек, вправе направить распоряжение на перевод Остатка (его части) ЭДС одним из следующих способов:

5.6.5.1. с использованием Кошелька;

5.6.5.2. обеспечить получение Оператором по адресу Оператора, указанному в настоящем Соглашении, соответствующего заявления Клиента. Подпись Клиента на таком заявлении должна быть удостоверена нотариально.

5.6.6. Клиент, использующий неперсонифицированный, прошедший процедуру упрощенной идентификации, Кошелек, вправе направить распоряжение на перевод Остатка (его части) ЭДС только с использованием Кошелька.

5.6.7. Перевод Остатка (его части) ЭДС может быть осуществлен по инициативе Оператора в случаях отказа Оператора от исполнения настоящего Соглашения в одностороннем порядке с одновременным прекращением использования Кошелька. Перевод Остатка (его части) ЭДС в таком случае осуществляется на банковский счет, реквизиты которого предоставлены Клиентом.

5.6.8. Перевод Остатка (его части) ЭДС не может быть осуществлен по распоряжению Клиента на банковский счет иного лица (в том числе юридического лица или индивидуального предпринимателя).

5.7. Отказ от выполнения операции и Приостановление операции.

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

5.7.2. По инициативе Оператора Отказ от исполнения операции или Приостановление операции может осуществляться в случаях, указанных в пункте 4.8 Соглашения.

5.7.3. В случае Приостановления операции по основаниям, указанным в пункте 4.8 Соглашения, Оператор возобновляет исполнение распоряжения Клиента в сроки, указанные в пункте 4.9 Соглашения.

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

5.7.4. По инициативе уполномоченных государственных органов Приостановление операции или Отказ от исполнения операции осуществляется в порядке и в случаях, установленных Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». 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 по получении. Исполнение операций, приостановленных по инициативе государственных органов, возобновляется в порядке и в случаях, установленных законодательством.

6. ПОРЯДОК ИНФОРМАЦИОННОГО ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ СТОРОН.

6.1. 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 6.2. настоящего Соглашения. Клиент несет ответственность за обеспечение актуальности указанных данных.

6.2. Оператор при исполнении Соглашения обязан направлять Клиенту уведомления о совершении каждой Операции с использованием Кошелька способом, согласованным Сторонами. Оператор фиксирует информацию о направленных Клиенту уведомлениях, а также хранит данную информацию в течение срока действия настоящего Соглашения, а также в течение пяти лет после даты его расторжения.

6.3. Обязанность Оператора по информированию Клиента о совершении Операции 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 сбои в работе сети Интернет, сетей передачи данных, возникшие по независящим от Оператора причинам и повлекшие за собой несвоевременное получение или неполучение Клиентом уведомлений Оператора.

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

6.5. Кроме предусмотренных пунктом 6.2. 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:

6.5.1. путем размещения на Сайте Оператора;

6.5.2. посредством Приложения «Мой Налог»;

6.5.3. отправкой SMS-сообщения на номер мобильного телефона, предоставленный в соответствии с пунктами 6.1. настоящего Соглашения.

При отправке уведомлений в соответствии с подпунктами 6.5 настоящего Соглашения уведомление считается полученным Клиентом по истечении 24 часов с момента отправки уведомления.

7. РАССМОТРЕНИЕ ЗАЯВЛЕНИЙ КЛИЕНТА. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ.

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

7.1.1. 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.

7.1.2. при помощи формы обратной связи на Сайте Оператора;

7.1.3. при помощи обращения на электронную почту Оператора (helpdesk.support@moneta.ru);

7.1.4. для оперативного взаимодействия со Службой сопровождения Оператора Клиент может обратиться по номеру телефона, указанному на Сайте Оператора;

7.2. 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 «О защите прав потребителей», Оператор – по месту нахождения Оператора. Для целей настоящего Соглашения под претензией понимается направленное в соответствии с пунктом 8.1. 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.

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

7.4. Ответ на заявление Клиента (в том числе претензию) направляется на бумажном носителе или одним из способов, установленных пунктом 6.5. 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.

8. ИДЕНТИФИКАЦИЯ КЛИЕНТА.

8.1. Идентификация Клиента проводится в следующих случаях:

8.1.1. по добровольному заявлению Клиента, при желании Клиента использовать персонализированный Кошелёк;

8.1.2. по требованию Оператора, в частности, в следующих случаях:

8.1.2.1. когда у Оператора есть основания предполагать, что Клиент нарушает условия Соглашения, в том числе условия пункта 4.10.4, законодательство Российской Федерации, права и законные интересы Оператора и/или иных третьих лиц;

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

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

8.1.2.4. 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;

8.2. Идентификация осуществляется следующими способами:

8.2.1. предоставления Клиентом собственноручно подписанного заявления на идентификацию, подлинность подписи Клиента должна быть удостоверена нотариально;

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

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

8.4. 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.

8.5. Упрощенная идентификация осуществляется в следующем порядке:

8.5.1. 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.

8.5.2. Оператор проверяет достоверность сведений с использованием:

- оригиналов документов или нотариально заверенных копий;
- информации из информационных систем органов государственной власти, Пенсионного фонда РФ, 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;

- SMS-сообщения с кодом, отправленного Платформой на номер мобильного телефона Клиента, указанный им в соответствии с п. 1.14;

9. ИНЫЕ ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН.

9.1. Права Оператора:

9.1.1. отказать в проведении Операций, доступных только Клиентам, прошедшим процедуру Идентификации, или Клиентам, прошедшим процедуру Упрощенной идентификации, если Клиент не прошел соответствующую процедуру;

9.1.2. отказать в проведении Операции, если сумма остатка ЭДС недостаточна для проведения Операции;

9.1.3. отказать в проведении Операции в случае обнаружения ошибки, допущенной Клиентом при указании платежных реквизитов, не предоставления или предоставления Клиентом неполного комплекта документов (реквизитов), необходимых Оператору для проведения Операции, а также в случае противоречия Операции законодательству Российской Федерации и условиям настоящего Соглашения;

9.1.4. не исполнять распоряжения Клиента, поступающие к Оператору, по которым не представлены документы, необходимые для фиксации информации, предусмотренной законодательством о противодействии легализации (отмыванию)

доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, до предоставления Клиентом запрошенных Оператором документов;

9.1.5. в случаях, предусмотренных настоящим Соглашением и/или законодательством Российской Федерации, Блокировать Кошелек;

9.1.6. 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 Операций, а также информацию и документы, позволяющую установить выгодоприобретателей, в соответствии с законодательством Российской Федерации;

9.1.7. 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);

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

9.1.9. вносить исправления в записи по Операциям 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 Клиентом Операциях;

9.1.10. устанавливать и изменять (увеличивать, уменьшать) в одностороннем порядке ограничения (лимиты) на совершение Операций 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;

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

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

9.1.13. 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. Такое письменное согласие должно быть нотариально удостоверено направлено в адрес Оператора ;

9.1.14. предоставлять информацию о наличии у Клиента статуса идентифицированного или неидентифицированного, статусе Резидента/Нерезидента Российской Федерации другим Клиентам;

9.1.15. НКО вправе по своему усмотрению направлять Клиенту уведомления рекламного характера любым из способов, указанных в п. 6.5. Клиент вправе отказаться от получения подобных уведомлений путем направления соответствующего уведомления НКО любым из способов, указанных в п. 7.1.

9.1.16. отказать Клиенту в заключении настоящего Соглашения, если клиент является лицом, на которое распространяется Закон США «О налогообложении иностранных счетов» (Закона США Foreign Account Tax Compliance Act далее FATCA) FATCA.

9.1.17. Осуществлять обработку персональных данных Клиента в рамках настоящего Соглашения, в соответствии с пунктом 5 части 1 статьи 6 Федерального закона от 27 июля 2006 г. N 152-ФЗ «О персональных данных».

9.1.18. Передавать персональные данные Клиента привлеченной Платформе.

9.1.19. Вносить изменения во внутренние документы, регламенты, процедуры представления Клиенту ЭСП.

9.1.20. Изменить размер комиссии, взимаемой с Клиента за совершение Операций.

9.2. Права Клиента:

9.2.1. получать уведомления об Операциях с использованием Кошелька в порядке, предусмотренном настоящим Соглашением;

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

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

9.3. Обязанности Оператора:

9.3.1. уведомлять Клиента о внесении изменений в настоящее Соглашение путем размещения такого уведомления на Сайте Оператора, либо направления Клиенту уведомления иным способом, предусмотренным настоящим Соглашением;

9.3.2. принимать меры для предотвращения несанкционированного доступа иных лиц к информации о Лицевом счете Клиента и проведенных по нему Операциям;

9.3.3. 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;

9.3.4. 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;

9.3.5. хранить банковскую тайну по Операциям с использованием Кошелька и сведениям о Клиенте. Справки иным лицам по Операциям с использованием Кошелька и сведениям о Клиенте могут быть предоставлены без согласия Клиента в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

9.4. Обязанности Клиента:

9.4.1. 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;

9.4.2. при прохождении процедур Идентификации или Упрощенной идентификации предоставить Оператору достоверные и актуальные идентификационные данные;

9.4.3. в течение 30 (тридцати) календарных дней письменно информировать Оператора обо всех изменениях, относящихся к сведениям, сообщенным Клиентом в целях Идентификации, Упрощенной идентификации;

9.4.4. не реже 1 (Одного) раза в год подтверждать действительность данных, представленных Оператору и/или Платформе 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;

9.4.5. самостоятельно до приема на обслуживание/до совершения операции сообщать 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 Операций с денежными средствами и иным имуществом. Непредставление Оператору сведений о выгодоприобретателях является сообщением Клиента об отсутствии таковых;

9.4.6. 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;

9.4.7. 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;

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

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

9.4.10. 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;

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

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

9.4.13. Клиент дает Оператору согласие на обработку персональных данных посредством использования Приложения исключительно в целях исполнения настоящего Соглашения, предоставленных Клиентом лично либо через третьих лиц при заключении, либо в период действия настоящего Соглашения. Указанное согласие действует в течение срока действия настоящего Соглашения и может быть отозвано Клиентом путем одностороннего отказа от исполнения настоящего Соглашения. 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;

9.4.14. исполнять иные обязанности, предусмотренные настоящим Соглашением.

10. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ И СРОК ДЕЙСТВИЯ СОГЛАШЕНИЯ.

10.1. Настоящее Соглашение заключается между Оператором и Клиентом в форме договора присоединения (ст. 428 Гражданского кодекса РФ).

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

- заполнение регистрационных форм в Приложении «Мой Налог»;
- ознакомление с условиями настоящего Соглашения и проставление отметки о согласии с ними в соответствующем поле регистрационной формы в Приложении «Мой Налог»;
- проведение Клиентом Операции по Лицевому счёту;
- наличие полномочий у Платформы передавать Распоряжения Оператору от имени Клиента.

10.3. 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 Системы МОНЕТА.РУ (пункт 3 ст. 434 ГК РФ).

10.4. Срок акцепта условий Соглашения не ограничен.

10.5. Нерезиденты обязаны предоставить Оператору в порядке, предусмотренном Оператором, данные о своем статусе Нерезидента РФ. Без предоставления соответствующих данных Клиент при акцепте оферты подтверждает и гарантирует, что является Резидентом.

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

10.7. Настоящее Соглашение заключено на неопределенный срок.

11. ИЗМЕНЕНИЕ И ПРЕКРАЩЕНИЕ СОГЛАШЕНИЯ. ПРЕКРАЩЕНИЕ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ КОШЕЛЬКА.

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

11.2. В случае несогласия с изменением условий Соглашения, условий оказания дополнительных услуг, Клиент имеет право в течение 3 (трех) календарных дней с момента размещения новой редакции настоящего Соглашения, условий оказания дополнительных услуг, на Сайте Оператора в одностороннем порядке отказаться от исполнения настоящего Соглашения путем передачи Оператору оригинала подписанного заявления на бумажном носителе по форме, установленной Оператором.

11.3. В случае неполучения Оператором письменного уведомления от Клиента об одностороннем отказе от исполнения настоящего Соглашения в срок, установленный пунктом 11.2. настоящего Соглашения, а равно совершения Клиентом любых Операций с использованием Кошелька в течение указанного срока, Клиент считается выразившим согласие с изменениями условий настоящего Соглашения.

11.4. Отказ от исполнения настоящего Соглашения, расторжение настоящего Соглашения, прекращение действия настоящего Соглашения по иным причинам влечет Прекращение использования Кошелька.

11.5. Сумма остатка ЭДС на момент расторжения Соглашения подлежит перечислению на указанный Клиентом банковский счет в течение 10 (десяти) банковских дней с даты получения от Клиента банковских реквизитов для перечисления остатка ЭДС. При расторжении Соглашения по инициативе Оператора с Клиента не взимается вознаграждение за перевод остатка (его части) ЭДС.

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

11.6.1. посредством направления Оператору оригинала нотариально удостоверенного заявления по форме, установленной Оператором (Приложение №1) на почтовый адрес Оператора, указанный в разделе 14 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;

11.6.2. в случае привлечения к информационно-технологическому взаимодействию Платформы, Клиент поручает ей от своего имени в рамках настоящего Соглашения направить в НКО волеизъявление Клиента об отказе от исполнения настоящего Соглашения. В данном случае настоящее Соглашение считается расторгнутым по истечении 10 (десяти) календарных дней после получения Оператором заявления от Платформы, 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.

11.7. Оператор вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения настоящего Соглашения путем направления Клиенту соответствующего уведомления любым из способов, предусмотренных настоящим Соглашением. В данном случае настоящее Соглашение считается расторгнутым по истечении 15 (пятнадцати) 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 15 (пятнадцати) календарных дней с момента исполнения.

11.8. В случае Блокирования Кошелька по инициативе Оператора или уполномоченных государственных органов, течение сроков, установленных пунктами 11.5

и 11.6 настоящего Соглашения, начинается со дня окончания срока Блокирования Кошелька.

12. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН.

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

12.2. Оператор несет ответственность перед Клиентом по возмещению последнему сумм Операций, совершенных без согласия Клиента, в соответствии с требованиями ст. 9 Федерального закона «О национальной платежной системе».

Клиент, направивший Оператору уведомление в соответствии с частью 11 статьи 9 федерального закона «О национальной платежной системе», обязан в течение 30 (тридцати) календарных дней со дня направления указанного уведомления обеспечить получение Оператором заявления Клиента, составленного по форме, установленной НКО, с соблюдением требований пункта 8.1. 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.

12.3. Оператор не несет ответственность:

12.3.1. за сбои сети Интернет, сетей передачи данных, возникшие по независящим от Оператора причинам и повлекшие за собой несвоевременное получение или неполучение Клиентом уведомлений Оператора;

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

12.3.3. за убытки, возникшие у Клиента в результате Блокирования Кошелька;

12.3.4. 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;

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

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

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

12.4. 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.

13. ПРОЧИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

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

13.2. Клиент гарантирует, что не будет использовать Кошелек в противоправных целях, а также в иных целях, кроме указанных в настоящем Соглашении.

13.3. Временем совершения всех операций с использованием Кошелька является московское время (+3 GMT), определяемое на основании данных сервера Оператора, обрабатывающего информацию об операциях, если иной порядок определения времени не был оговорен дополнительно.

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

14. РЕКВИЗИТЫ ОПЕРАТОРА.

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

Сокращенное наименование компании: НКО «МОНЕТА» (ООО)

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

Адрес регистрации: 424000, г. Йошкар-Ола, ул. Гоголя, д. 2, строение «А»

Почтовый адрес: 424000, г. Йошкар-Ола, ул. Гоголя, д. 2, строение «А»

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

ОГРН 1121200000316 от 04.06.2012 г.

ИНН 1215192632

КПП 121501001

БИК 048860734

ОКПО 38024380

ОКАТО 88401000000

ОКТМО 88701000001

ОКОГУ 1500010

ОКФС 16

ОКОПФ 12300

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

Приложение №1

к Соглашению об использовании Электронного средства платежа МОНЕТА.РУ и о переводе электронных денежных средств в Приложении «Мой Налог» (редакция 2.0)

НКО «МОНЕТА» (ООО)

**424000, Республика Марий, г. Йошкар-Ола,
ул. Гоголя, д. 2А**

_____ (Ф.И.О.)

Паспорт _____

Выдан _____ (дата) _____

(орган, выдавший паспорт)

СНИЛС/ИНН _____

Тел. _____

ЗАЯВЛЕНИЕ О РАСТОРЖЕНИИ

Соглашения об использовании Электронного средства платежа МОНЕТА.РУ и о переводе электронных денежных средств в Приложении «Мой Налог»

Прошу расторгнуть Соглашение об использовании Электронного средства платежа МОНЕТА.РУ и о переводе электронных денежных средств в Приложении «Мой Налог».

В связи с закрытием Лицевого счета _____ прошу перечислить Остаток электронных денежных средств в сумме _____ рублей на мои реквизиты физического лица:

Получатель: _____

БИК _____

Корр. Счет _____

Р/счет _____

ИНН банка _____

_____/_____

(Подпись)

(ФИО)