

**Утверждено Решением Правления
НКО «МОНЕТА» (ООО)
Протокол № 39-24 от 31.10.2024 года
Вступает в силу 05.11.2024 года**

**СОГЛАШЕНИЕ
ОБ ИСПОЛЬЗОВАНИИ ЭЛЕКТРОННОГО СРЕДСТВА ПЛАТЕЖА «МОНЕТА.РУ»
И О ПЕРЕВОДЕ ЭЛЕКТРОННЫХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
В ПРИЛОЖЕНИИ «КЛУБ ДРУЗЕЙ»
(редакция № 4.0)**

г. Йошкар-Ола, 2024

1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ.

Блокирование Кошелька - наложение запрета на использование электронных денежных средств Кошелька. В соответствии со ст. 11 Федерального закона № 161-ФЗ от 27.06.2011 г. «О национальной платежной системе» Блокирование кошелька является приостановлением использования электронного средства платежа.

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.

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.

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.

Операция – зачисление ЭДС на Лицевой счет или Перевод, осуществляемый на основании Распоряжения.

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.

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 (Платеж) - операция по формированию, удостоверению и передаче Клиентом в адрес Оператора распоряжения о переводе Остатка ЭДС в целях погашения финансовых обязательств Клиента перед Получателем. Любые операции, без изменения Остатка ЭДС, не признаются Переводом и не могут влиять на изменение текущего Статуса Клиента, установленного Клиенту Оператором на момент совершения такой операции.

Платежный сервис (Сервис) - сервис, предоставляемый Оператором, направленный на оказание Клиенту услуг:

- обеспечение возможности совершения Перевода;
- сбор, обработка, хранение и предоставление Клиенту информации о совершенных Переводах;
- иных информационно-технологических услуг, связанные с указанными выше и необходимые 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 Оператором.

Получатель - юридические лица и индивидуальные предприниматели, заключившие договор

об информационно-технологическом взаимодействии с **ООО «РИТЕЙЛ-ПРОЦЕССИНГ» (ИНН 3906400490)**, получающие денежные средства Клиента за реализуемые товары, указанные в Перечне получателей – клиентов ООО «РИТЕЙЛ-ПРОЦЕССИНГ», размещенном в сети Интернет по адресу: <https://www.moneta.ru/info/d/ru/public/users/nko-documents.htm>.

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

Приложение «Клуб друзей» (Приложение) - программное обеспечение для мобильных устройств, обеспечивающих информационное и технологическое взаимодействие между Клиентом, Получателем и Платформой, администрируемое Платформой, предназначенное для совершения Клиентом Операций с использованием ЭСП «МОНЕТА.РУ».

Приостановление операции - приостановление исполнения распоряжения Клиента о Переводе, увеличения или возврата Остатка ЭДС.

Распоряжение - электронный документ, содержащий поручение Клиента Оператору на совершение Операции, 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 также получать средства для увеличения Остатка ЭДС.

Система МОНЕТА.РУ - совокупность программных и аппаратных средств, обеспечивающих информационное и технологическое взаимодействие между Оператором, Клиентом, 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.

Платформа – ООО «РИТЕЙЛ-ПРОЦЕССИНГ» (ИНН 3906400490, КПП 390601001, ОГРН 1213900003492. Адрес: 236023, Калининград, Советский пр-т, зд. 234, пом. 4, адрес электронной почты: salabaev@r-proc.ru), являющееся владельцем и (или) оператором Приложения «Клуб друзей», обеспечивающих взаимодействие Клиента, Оператора, Получателя.

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.

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»/ Кошелёк) - 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).

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

2.5.1. В соответствии с пунктом 2 статьи 425 Гражданского кодекса Российской Федерации условия настоящего Соглашения применяются на ранее возникшие между Сторонами отношения.

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 Операций Оператор не взимает с Клиента комиссию.

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 осуществляет с привлечением третьей стороны – Платформы - ООО «РИТЕЙЛ-ПРОЦЕССИНГ» (ИНН 3906400490).

2.11. Клиент поручает Платформе 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 открытия Кошелька Клиенту, в том числе номер мобильного телефона, указанного Клиентом в Приложении при регистрации;

- осуществить передачу персональных данных Клиента для прохождения упрощенной идентификации;
- управление Кошельком;
- передавать Распоряжения;
- передавать волеизъявление Клиента о прекращении использования Кошелька и расторжении настоящего Соглашения;
- получать юридически значимые уведомления/сообщения от Оператора способом, определенным в разделе 9 Соглашения;
- другие действия в рамках взаимодействия по Соглашению.

2.12. Принимая условия настоящего Соглашения, Клиент предоставляет Оператору заранее данный акцепт (согласие) на Перевод в адрес Получателей, указанных в Перечне получателей – клиентов ООО «РИТЕЙЛ ПРОЦЕССИНГ», размещенных в сети Интернет по адресу: <https://www.moneta.ru/info/d/ru/public/users/nko-documents.htm> с возможностью частичного исполнения Распоряжения Оператором.

2.13. Принимая условия настоящего Соглашения, Клиент подтверждает факт получения смс-сообщения с кодом авторизации от Платформы и ввода кода из смс-сообщения в Приложении, в целях подтверждения доступа Клиента к указанному номеру мобильного телефона при регистрации в Приложении, в рамках условий настоящего Соглашения.

2.14. Сумма Перевода определяется путем суммирования сумм за каждый отдельный товар, приобретенный Клиентом у Получателя.

2.15. Обработка персональных данных осуществляется в соответствии с пунктом 5 части 1 статьи 6 Федерального закона от 27 июля 2006г. № 152-ФЗ «О персональных данных» в целях исполнения договора, стороной которого либо выгодоприобретателем или поручителем по которому является субъект персональных данных, а также для заключения договора по инициативе субъекта персональных данных или договора, по которому субъект персональных данных будет являться выгодоприобретателем или поручителем.

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.

2.16. Клиент дает Оператору согласие на передачу и (или) поручение на обработку персональных данных третьим лицам (поставщикам услуг в сфере информационных технологий), указанным в Перечне, размещенном по адресу: <https://moneta.ru/info/d/ru/public/users/offer.htm>.

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 информации о 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.

3.5. Оператор 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 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 в Приложении «Клуб друзей»;
- ознакомление с условиями настоящего Соглашения и проставление отметки о согласии с ним в соответствующем поле регистрационной формы в Приложении «Клуб друзей»;
- проведение Клиентом Операции;
- наличие полномочий Платформы 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 для 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;

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;

- смс-сообщения с кодом, отправленного Платформой на номер мобильного телефона Клиента, указанного при регистрации в Приложении «Клуб друзей».

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 именного 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 именной 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. Оператор вправе осуществить Блокирование Кошелька Клиента:

- по инициативе уполномоченных государственных органов,
- по инициативе Клиента,
- по инициативе Оператора в случаях, перечисленных в пункте 6.10. Соглашения.

6.8. По инициативе уполномоченных государственных органов Блокирование Кошелька осуществляется в случаях и порядке, установленных федеральными законами. Решения о Блокировании Кошелька исполняются Оператором незамедлительно после получения.

6.9. Блокирование Кошелька по инициативе Клиента осуществляется на основании полученного от Клиента уведомления, направленного Оператору по адресу электронной почты helpdesk.support@moneta.ru или посредством обращения в Отдел сопровождения по телефону, указанному на Сайте Оператора.

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

6.10.1. при наличии оснований, позволяющих подозревать факт нарушения Клиентом порядка использования Кошелька, установленного пунктом 6.12. настоящего Соглашения;

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

6.10.3. 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;

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

6.10.5. 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;

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

6.10.7. при получении Оператором информации о недействительности документа, удостоверяющего личность Клиента, при этом Оператор вправе не сообщать Клиенту причины Блокирования Кошелька;

6.10.8. в случае реализации Оператором мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента;

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

6.10.10. при получении информации от Банка России, содержащейся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, которая содержит сведения, относящиеся к клиенту и (или) его электронному средству платежа.

6.11. Срок Блокирования Кошелька.

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

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

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

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

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

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

6.11.2.5. 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 6.10.5. настоящего Соглашения;

6.11.2.6. 180 (Сто восемьдесят) календарных дней с даты Блокирования Кошелька в случаях, предусмотренных подпунктом 6.10.6. настоящего Соглашения.

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

6.12. Порядок использования Кошелька:

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

6.12.2. Все действия, совершенные Платформой - ООО «РИТЕЙЛ -ПРОЦЕССИНГ» в Системе МОНЕТА.РУ признаются действиями, совершенными Клиентом.

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

6.12.4. 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.

7. УСЛОВИЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПЕРЕВОДОВ ЭДС.

7.1. Оператор принимает от Клиента денежные средства для исполнения обязательств Клиента перед Получателем.

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 Получателем;
- 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 с использованием банковского счета, в том числе с использованием расчетных и кредитных банковских карт.

7.4.2. Предоставление денежных средств влечет увеличение Оператором Остатка ЭДС на Лицевом счете, указанном Клиентом в размере, соответствующем сумме предоставленных денежных средств за вычетом вознаграждения Оператора (в случае его взимания).

7.4.3. 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.

7.4.4. При невозможности возврата денежных средств в порядке, предусмотренном подпунктом 7.4.3. настоящего Соглашения, Оператор учитывает поступившие денежные средства за Клиентом. Увеличение Остатка ЭДС при этом не происходит. Количество таких зачислений не ограничено.

7.4.5. Оператор вправе взимать вознаграждение за совершение Переводов, предусмотренных пунктом 7.4.4. настоящего Соглашения, в соответствии с Тарифом.

7.4.6. 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/d/ru/public/users/nko/nkolimits.pdf>.

7.4.7. 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.

7.4.8. В случае если на Лицевом счете не установлены признаки, указанные в пункте 7.4.7. Соглашения, увеличение остатка ЭДС не производится.

7.4.9. 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:

7.5.1.2. в момент исполнения Оператором Распоряжения;

7.5.1.3. в момент зачисления Оператором ранее предоставленных денежных средств из очереди зачисления, образовавшейся в соответствии с подпунктом 7.4.4. 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 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, в отношении которого Клиентом дан акцепт в установленном настоящем Соглашении 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;

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 Получателя;

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

7.6.5.3. перевод остатка (его части) ЭДС на банковскую карту.

7.6.6. Клиент, использующий неперсонифицированный Кошелек, вправе:

7.6.6.1. осуществлять Перевод в пользу Получателя.

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

7.6.8. Клиент вправе осуществлять переводы ЭДС способами, установленными настоящим Соглашением.

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 и неперсонифицированный именной Кошелек, вправе потребовать возврата Остатка ЭДС одним из следующих способов:

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

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

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

7.7.6.1. с использованием Кошелька;

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

7.7.7. 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.

7.7.8. 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.

7.7.9. Распоряжение Клиента на возврат Остатка ЭДС исполняется Оператором в течение 3 (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 6.10. Соглашения.

7.8.3. В случае Приостановления операции по основаниям, указанным в пункте 6.10. Соглашения, Оператор возобновляет исполнение Распоряжения Клиента в сроки, указанные в пункте 6.11. Соглашения.

В случае Приостановления операции в результате реализации Оператором мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента, Оператор возобновляет исполнение распоряжения Клиент 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, 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, заверенного нотариусом или представителем консульской организации, или уполномоченным на это лицом в соответствии с законодательством РФ;

- в случае привлечения к информационно-технологическому взаимодействию Платформы, 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 9.8. 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 электронных денежных средств без открытия банковского 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 по адресу: https://www.moneta.ru/info/public/users/nko/friendsclub_individuals.pdf.

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.

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.

8.5. Стоимость услуг Оператора НДС не облагается 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 9.3. настоящего Соглашения. Клиент несет ответственность за обеспечение актуальности указанных данных.

9.2. Надлежащим способом информирования Клиента о Переводах с использованием Кошелька является отражение такой информации в Приложении.

Оператор считается исполнившим свои обязательства по информированию Клиента о Переводах в момент подтверждения совершения Перевода посредством Приложения. Клиент не вправе в таком случае предъявлять Оператору претензии, связанные с ненадлежащим информированием Клиента о Переводах.

9.3. Оператор при исполнении Соглашения обязан направлять Клиенту уведомления о совершении каждого Перевода посредством Приложения. 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.

9.4. Обязанность Оператора по информированию Клиента о совершении Перевода 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, за несвоевременное получение уведомления, в том числе за сбой в работе сети Интернет/ сетей передачи данных/ Приложения, возникшие по независящим от Оператора причинам и повлекшие за собой несвоевременное получение или неполучение Клиентом уведомлений Оператора.

9.5. Оператор предоставляет Клиенту возможность направления Оператору уведомления (заявления в свободной форме) о факте использовании Кошелька без согласия Клиента согласно пункту 6.9. настоящего Соглашения. Такое уведомление должно быть направлено Оператору незамедлительно после обнаружения факта 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.

9.6. 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 о регистрации/использовании Кошелька без согласия Клиента Оператор осуществляет Блокирование Кошелька в соответствии с пунктом 6.10. Соглашения.

После получения Оператором от Клиента уведомления о регистрации/использовании Кошелька или после исполнения Оператором заявления на Блокирование Кошелька в соответствии с пунктом 6.10. 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 использовании Кошелька без согласия Клиента определяется в зависимости от способа его отправления:

- 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 Перевода, совершенного без добровольного согласия Клиента после получения указанного уведомления.

9.7. 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.

9.8. 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:

- 9.8.1. путем размещения на Сайте Оператора;

- 9.8.2. посредством Приложения «Клуб Друзей»;

- 9.8.3. отправкой смс-сообщения на номер телефона;

- 9.8.4. способом, определенным Клиентом в заявлении.

При отправке уведомлений в соответствии с настоящим пунктом уведомление считается полученным Клиентом по истечении 24 часов с момента отправки уведомления.

10. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН.

10.1. Права Оператора:

- 10.1.1. отказать в проведении Операции, 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 сумма Остатка ЭДС недостаточна для проведения Перевода;

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

- 10.1.4. 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, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, до предоставления Клиентом запрошенных Оператором документов;

- 10.1.5. в случаях, предусмотренных настоящим Соглашением и/или законодательством Российской Федерации, блокировать Кошельки;

- 10.1.6. 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 Операции, а также информацию и документы, позволяющие установить выгодоприобретателей, в соответствии с законодательством Российской Федерации;

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

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

10.1.9. 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;

10.1.10. 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;

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

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

10.1.13. потребовать от Клиента, прошедшего процедуру Идентификации и не достигшего совершеннолетия, - предоставления письменного согласия его законного представителя на использование Кошелька, осуществление Переводов ЭДС Клиентом. Согласие должно быть предоставлено законным представителем Клиента, заверено нотариусом или представителем консульской организации, или уполномоченным на это лицом в соответствии с законодательством РФ направлено в адрес Оператора;

10.1.14. 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;

10.1.15. направлять Клиенту уведомления рекламного характера любым из способов, указанных в пункте 9.8 Соглашения. Клиент вправе отказаться от получения подобных уведомлений путем направления соответствующего уведомления Оператору любым из способов, указанных в пункте 11.1. Соглашения;

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

10.1.17. 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»;

10.1.18. в случае привлечения Клиентом к информационно-технологическому взаимодействию Платформы, передавать персональные данные Клиента привлеченной Платформе;

10.1.19. вносить изменения во внутренние документы, регламенты, процедуры представления Клиенту ЭСП «МОНЕТА.РУ»;

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

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

10.1.22. 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 об Операциях 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 проведения по нему Операций;

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. 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;

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

10.4.4. 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;

10.4.5. самостоятельно до совершения Операции 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;

10.4.6. 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;

10.4.7. 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;

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

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

10.4.10. 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;

10.4.11. 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 Операции;

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, заверенного нотариусом или представителем консульской организации, или уполномоченным на это лицом в соответствии с законодательством РФ. На Клиентов, прошедших процедуру Идентификации, требование о заверении заявления 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;

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 15 (пятнадцати) 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, обязан в течение 15 (пятнадцати) календарных дней со дня получения заявления рассмотреть заявление и сообщить о результатах его рассмотрения Клиенту. Заявления Клиента в отношении осуществления Оператором обработки персональных данных Оператор рассматривает в течение 10 (десяти) календарных дней.

11.5. Ответ на заявление Клиента (в том числе претензию) направляется одним из способов, установленных пунктом 9.8. 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 9.3. настоящего Соглашения, Оператор возмещает Клиенту Перевода, о котором Клиент не был проинформирован и который был совершен без добровольного согласия клиента.

11.7. Если Оператор исполняет обязанность по уведомлению Клиента о совершенной Операции в соответствии с пунктом 9.3. настоящего Соглашения и Клиент не направил Оператору уведомление в соответствии с пунктом 9.5. настоящего Соглашения, то Оператор не обязан возмещать Клиенту сумму Операции, совершенной без добровольного согласия Клиента.

11.8. Если Оператор исполняет обязанность по уведомлению Клиента о совершенной Операции в соответствии с пунктом 9.3. настоящего Соглашения и Клиент направил Оператору уведомление в соответствии с пунктом 9.5. настоящего Соглашения, то Оператор возмещает Клиенту сумму указанной Операции, совершенной без добровольного согласия Клиента до момента направления Клиентом уведомления. В указанном случае Оператор возмещает сумму Операции, совершенной без добровольного согласия Клиента, если не докажет, что Клиент нарушил порядок использования Кошелька, что повлекло совершение Операции без добровольного согласия Клиента.

11.9. В случае совершения Перевода с использованием Клиентом неперсонифицированного или неперсонифицированного именного 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 9.5. 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 12.4. 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.

12.4. Клиент вправе в любое время отказаться от исполнения настоящего Соглашения посредством направления Платформе волеизъявления 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 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.

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

12.6. Остаток ЭДС на момент расторжения Соглашения по инициативе Клиента 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.

12.7. Оператор вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения настоящего Соглашения и применить Прекращение использования Кошелька Клиента при наличии:

- информации о неправомерном использовании персональных данных Клиента;
- в случае нарушения Клиентом условий настоящего Соглашения,

путем направления Клиенту соответствующего уведомления любым из способов, предусмотренных пунктом 9.8. настоящего Соглашения. В данном случае настоящее Соглашение считается расторгнутым по истечении 10 (десяти) 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 10 (десяти) календарных дней с момента уведомления.

12.8. 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 пунктом 9.8 настоящего Соглашения.

В данном случае настоящее Соглашение считается расторгнутым по истечении 10 (десяти) календарных дней после отправления соответствующего уведомления.

12.9. 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 10 (десяти) 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 9.8. настоящего Соглашения.

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

12.11. В случае Блокирования Кошелька по инициативе Оператора или уполномоченных государственных органов, течение сроков, установленных пунктами 12.4. 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 добровольного 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.. 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 сбои сети Интернет, Приложения «Клуб Друзей», 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. за отсутствие у Клиента доступа к средствам связи, обеспечивающим использование Кошелька и взаимодействие с Оператором в рамках настоящего Соглашения, а также связанные с этим убытки Клиента;

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

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

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

13.3.7. 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;

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

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

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

13.3.11. 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 301038100000000000734 в Отделении - Национальный Банк по Республике Марий Эл Волго-Вятского главного управления Центрального банка Российской Федерации