

**ВНИМАНИЕ!**

Перед началом использования Электронного средства платежа «МОНЕТА.РУ», пожалуйста, внимательно и в полном объеме ознакомьтесь с условиями «Соглашения об использовании Электронного средства платежа «МОНЕТА.РУ» и о переводе электронных денежных средств» (далее по тексту — Соглашение).

Осуществление переводов денежных средств с использованием Электронного средства платежа «МОНЕТА.РУ» возможно только на условиях Соглашения.

Если Вы не принимаете в полном объеме условия Соглашения, пожалуйста, не осуществляйте переводы денежных средств с использованием Электронного средства платежа «МОНЕТА.РУ».

Изложенный ниже текст Соглашения является официальным публичным предложением НКО «МОНЕТА» (ООО), адресованным физическим лицам, Резидентам и Нерезидентам, достигшим четырнадцатилетнего возраста, заключить «Соглашение об использовании Электронного средства платежа «МОНЕТА.РУ» и о переводе электронных денежных средств» на определенных Соглашением условиях.

Соглашение считается заключенным и приобретает силу договора присоединения с момента совершения действий, предусмотренных разделом 11 Соглашения, означающих полное и безоговорочное принятие всех условий Соглашения без каких-либо изъятий и/или ограничений.

**Соглашение  
об использовании Электронного средства платежа «МОНЕТА.РУ»  
и о переводе электронных денежных средств**

(редакция № 17)

**1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.**

**1.1.** Настоящий документ, «Соглашение об использовании Электронного средства платежа «МОНЕТА.РУ» и о переводе электронных денежных средств», 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 четырнадцатилетнего возраста (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 в соответствии с Тарифами, действующими на дату совершения Операции, путем уменьшения остатка на балансе Электронного средства платежа.

Общий порядок расчета комиссии (в процентном выражении):

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

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 НКО в рамках настоящего Соглашения Клиент может осуществлять либо самостоятельно, либо с привлечением третьей стороны - Торговой площадки. Перечень Торговых площадок, с привлечением которых Клиент имеет право организовывать информационно-технологическое взаимодействие, указан на странице в сети Интернет: <https://moneta.ru/info/d/ru/public/users/nko/marketplaces.pdf>.

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

- осуществить передачу информации о Клиенте для регистрации в Системе, в том числе регистрацию Кошелька на имя Клиента;
- передавать Распоряжения;
- другие действия в рамках взаимодействия по Соглашению.

## 2. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ, ПРИМЕНЯЕМЫЕ В СОГЛАШЕНИИ.

2.1. В целях Соглашения нижеприведенные термины используются в следующем значении:

**Авторизация** — удостоверение правомочности совершения Клиентом Операций с Кошельком или получения информации об Операциях с использованием Кошелька в порядке, предусмотренном настоящим Соглашением. Авторизация осуществления Клиентом Операций с использованием Кошелька проводится программными средствами Оператора на основании вводимых Клиентом аутентификационных данных.

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

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

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

- принятие от Клиента наличных денежных средств и (или) выдача Клиенту наличных денежных средств, в том числе с применением платежных терминалов и банкоматов;
- проведение идентификации, упрощенной идентификации Клиента в целях осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

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

**Блокирование Личного кабинета** — наложение запрета на использование Личного кабинета.

**Доступный остаток Лицевого счета** — 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 Лицевого счета.

**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. Клиент, не прошедший процедуру Идентификации, имеет статус неидентифицированного Клиента. Подробная информация о способах Идентификации доступна на Сайте Оператора.

**Использование Сервиса** - совершение Клиентом любых действий, направленных на управление Личным кабинетом, совершение Платежей и 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 в соответствии с Тарифами.

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

**Клиент** — физическое лицо, достигшее четырнадцатилетнего возраста, осуществившее акцепт Соглашения в соответствии с его условиями.

**Кошелёк** — совокупность информации: о Клиенте, о представленном Лицевом счете/Лицевых счетах.

**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 ЭДС, а также иную информацию.

**Личный кабинет** — средство управления Кошельком. Представляет собой программу для ЭВМ, интерфейс которой размещен и/или доступен в сети Интернет на Сайте Оператора и отображается посредством программы для просмотра интернет-сайтов (браузера), либо специального приложения. Раздел на Сайте Оператора в сети Интернет, защищенный специальными средствами защиты и содержащий данные Клиента и иную информацию, определяемую Оператором.

**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 следующих банковских операций в рублях и иностранной валюте:

- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц (только в части банковских счетов юридических лиц в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов);

- осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам (только в части банковских счетов юридических лиц в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов);

- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

**Операция** – зачисление Электронных денежных средств на Лицевой счет или перевод, осуществляемый на основании Распоряжения, а также списание комиссий, предусмотренных настоящим Соглашением и Тарифами.

**Остаток Лицевого счета** - объем денежных средств Клиента в целях предъявления Оператору требований об осуществлении расчетов в пользу Получателя платежа. Остаток Лицевого счета формируется за счет денежных средств, предварительно внесенных Клиентом в пользу Оператора в целях пополнения баланса, и в каждый момент времени равен такому балансу.

**Отказ от выполнения операции** — отказ от исполнения распоряжения Клиента на перевод ЭДС, на возврат остатка ЭДС или отказ от зачисления ЭДС на Лицевой счет.

**Платеж (Перевод)** - операция по формированию, удостоверению и передаче Клиентом в адрес Оператора распоряжения о переводе Электронных денежных средств, находящихся на Остатке Лицевого счета Клиента в целях погашения финансовых обязательств Клиента перед Получателем платежа. 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.

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

- (i) обеспечению возможности совершения Платежей;
- (ii) 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 Оператором.

**Платежный пароль** — обязательное средство авторизации перевода ЭДС с использованием Лицевого счета Клиента.

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

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

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

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

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

- кредитная организация, получающая денежные средства Клиента в рамках установленных с Клиентом договорных отношений (погашение ссудной задолженности, пополнение счета банковских карт и пр.).

**Прекращение использования Кошелька** — полный запрет на совершение любых операций с использованием Кошелька.

**Приостановление операции** — приостановление исполнения распоряжения Клиента на перевод ЭДС, на возврат остатка ЭДС или приостановление зачисления ЭДС на Лицевой счет.

**Распоряжение** – электронный документ, содержащий поручение Клиента Оператору на совершение Операций, а также информацию, позволяющую осуществить Перевод, составленный и переданный Клиентом

**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](http://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».

**Секретный ответ** — дополнительные данные аутентификации Клиента Оператором. Секретный вопрос и ответ на него указывается по желанию Клиента при регистрации.

**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.

**Статус Клиента** - параметр, определяющий состояние Клиента в Сервисе, автоматически устанавливаемый Оператором.

**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.

**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).

**Тарифы** — перечень видов и размеров вознаграждения Оператора.

**Технический перерасход** — совершение Операций на сумму, превышающую размер остатка ЭДС, в результате технической ошибки Оператора.

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

**Упрощенная идентификация** — установление в отношении Клиента фамилии, имени, отчества (если иное не вытекает из закона или национального обычая), серии и номера документа, удостоверяющего личность, и 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.

**Утрата доступа** — утрата Клиентом возможности доступа к Кошельку вследствие любых причин, в том числе передачи Аутентификационных данных третьим лицам или неправомерного получения третьими лицами Аутентификационных данных.

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

**ФАТСА** - Закона США «О налогообложении иностранных счетов».

2.2. В настоящем Соглашении могут быть использованы термины, не определенные в настоящем разделе 2. В этом случае толкование такого термина производится в соответствии с текстом настоящего Соглашения. В случае отсутствия однозначного толкования термина в тексте настоящего Соглашения следует руководствоваться толкованием термина: в первую очередь — определенным на Сайте Оператора, во вторую очередь — определенным законодательством Российской Федерации, в третью очередь — сложившимся в сети Интернет.

### **3. ПРЕДМЕТ СОГЛАШЕНИЯ.**

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

3.1.1. предоставление Клиенту Электронного средства платежа;

3.1.2. прием поступающих денежных средств;

3.1.3. зачисление ЭДС;

3.1.4. выполнение распоряжений Клиента о перечислении ЭДС;

3.1.5. возврат остатка ЭДС;

3.1.6. 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.

**3.5.** Оператор, при наличии технической возможности, 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 Получателя платежа, в том числе обсуживающегося в сторонней кредитной организации, при этом Клиент получает возможность:

- получать денежные средства для увеличения остатка ЭДС, в рамках СБП;
- осуществлять возврат неиспользованного остатка 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 Кошелька, содержащего неперсонифицированные Лицевые счета (если Клиент не прошел процедуру Идентификации или Упрощенной идентификации);
- неперсонифицированного именованного 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 именованный 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 персонифицированный является момент подтверждения Оператором достоверности идентификационных данных Клиента, ранее предоставленных Оператору одним из способов, предусмотренных пунктом 9.2. настоящего Соглашения.

**4.5.** Доступ к Кошельку возможен исключительно после Аутентификации Клиента, совершение любых операций по переводу денежных средств с использованием Кошелька требует предоставления Клиентом Платежного пароля.

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

**4.7.** Аутентификационные данные Клиента назначаются Клиентом самостоятельно.

**4.8.** Пароль и Платежный пароль могут быть изменены Клиентом при помощи Личного кабинета.

**4.9.** Клиент несет полную ответственность за сохранение в тайне своих Аутентификационных данных и Платежного пароля. Любые действия аутентифицированного Клиента с Кошельком, признаются совершенными Клиентом, за исключениями, установленными федеральными законами.

**4.10.** В случае утраты Клиентом Аутентификационных данных Оператор предоставляет Клиенту возможность восстановления доступа к Кошельку при помощи специальной процедуры:

Клиент вводит правильный секретный ответ на заданный ранее вопрос, Оператор отправляет Клиенту временный пароль на подтвержденный E-mail или в виде SMS-сообщения на подтвержденный номер мобильного телефона. Если пароль по каким-либо

причинам не удаётся восстановить в автоматическом режиме, Клиент обращается в Службу сопровождения. После подтверждения сотрудниками Оператора факта принадлежности данного Кошелька обратившемуся за восстановлением доступа лицу, Оператор отправляет Клиенту временный пароль на подтвержденный E-mail или в виде SMS-сообщения на подтвержденный номер мобильного телефона.

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

#### **4.11. Восстановление утраченного платёжного пароля Лицевого счета Клиента:**

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

4.11.2. При отсутствии у Клиента активированного доступа в Личный кабинет на сайте Оператора по номеру мобильного телефона Клиенту следует добавить доступ по номеру мобильного телефона или активировать ранее добавленный номер мобильного телефона и отправить запрос в Службу сопровождения. Далее восстановление проводится в соответствии с п.4.11.1.

4.11.3. При отказе Клиента добавлять доступ в Личный кабинет по номеру мобильного телефона для восстановления платёжного пароля и дальнейшего использования своего Кошелька Клиент должен пройти процедуру Идентификации. В противном случае Оператор вправе ограничить перевод ЭДС Клиента. В соответствии с лимитами и тарифами Оператора вывод средств для Клиента будет доступен только в адрес рублёвого банковского счёта, открытого в банке - резиденте Российской Федерации на имя физического лица.

#### **4.12. Оператор вправе отказать Клиенту в восстановлении доступа к Кошельку, если:**

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

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

#### **4.13. Оператор вправе осуществить Блокирование Кошелька Клиента:**

- по инициативе уполномоченных государственных органов,
- по инициативе Клиента,
- по инициативе Оператора в случаях, перечисленных в пункте 4.16.

4.14. 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.

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

4.15.1. использование функции «Заблокировать счет» в Личном кабинете Клиента;

4.15.2. обращение в Службу сопровождения по телефону с обязательным обоснованием причины блокировки.

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

4.16.1. в случае наличия у Оператора оснований, позволяющих подозревать факт нарушения Клиентом порядка использования Кошелька, установленного пунктом 4.18. настоящего Соглашения;



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

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

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

4.16.5. в случае Технического перерасхода остатка ЭДС;

4.16.6. в случае зачисления на Кошелек денежных средств, отправленных в результате несанкционированного доступа к Кошельку Клиента. При этом не имеет значения, является ли блокируемый Кошелек на момент Блокирования финальным получателем денежных средств либо использован транзитом. В случае наличия у идентифицированного Клиента, чей Кошелек заблокирован на основании настоящего подпункта 4.16.6, иных Кошельков, Оператор вправе произвести Блокирование этих Кошельков;

4.16.7. в случае оспаривания держателем карты операции предоставления денежных средств НКО для пополнения остатка Электронных денег с использованием банковской карты.

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

**4.17. Срок Блокирования Кошелька:**

4.17.1. В случае Блокирования Кошелька по инициативе Клиента — до подачи Клиентом распоряжения на возобновление действия Кошелька;

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

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

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

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

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

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

4.17.2.6. До момента принятия Оператором решения по последствиям выявленных фактов несанкционированного доступа, но не более 3 (Трех) месяцев со дня Блокирования Кошелька — в случаях, предусмотренных подпунктом 4.16.6. настоящего Соглашения;

4.17.2.7. 180 (Сто восемьдесят) календарных дней с даты Блокирования Кошелька в случаях, предусмотренных подпунктом 4.16.7. 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 7 Соглашения.

4.17.3. В случае Блокирования Кошелька по инициативе уполномоченных государственных органов — до получения соответствующего разрешительного документа, полученного Оператором от уполномоченного государственного органа.

**4.18. Порядок использования Кошелька:**

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

4.18.2. Клиент использует Кошелек только в личных целях, а именно для осуществления приема и переводов денежных средств, в том числе, в оплату товаров и услуг.

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

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

4.18.5. Клиент соглашается с тем, что получение третьими лицами доступа к Платежному паролю и совершение с его использованием любых Операций является нарушением Клиентом порядка использования Кошелька.

4.18.6. Клиент не вправе использовать Кошелек для осуществления противоправных действий (имеющих определяемые по исключительному усмотрению НКО 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:

4.18.6.1. Не использовать Кошелек для систематического аккумулирования и дальнейшего распределения денежных средств среди нескольких получателей, систематического перевода на собственные реквизиты, иных операций, имеющих признаки транзита;

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

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

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

4.18.6.5. 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;

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

4.18.6.7. Не использовать Кошелек в целях совершения любых операций, нарушающих или посягающих на нарушение любых интеллектуальных прав;

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

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

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

4.18.10. 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.

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

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

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

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

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

## **5. УСЛОВИЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПЕРЕВОДОВ ЭДС.**

**5.1.** Оператор принимает от Клиента денежные средства для исполнения денежных обязательств Клиента перед третьими лицами, в отношении которых Клиент имеет право передавать распоряжения исключительно с использованием Кошелька.

**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 Клиентами и/или Клиентами и получателями переводов Клиентов, и соответственно:

- 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 Клиента, касающиеся неисполнения (ненадлежащего исполнения) получателями денежных средств 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.

Клиент вправе предоставить денежные средства Оператору следующими способами:

5.3.1.1. через Агента Оператора;

5.3.1.2. банковским или почтовым переводом без открытия счета;

5.3.1.3. с использованием банковского счета, в том числе с использованием расчетных и кредитных банковских карт.

**5.3.2.** Оператор, а равно Агент Оператора, вправе взимать вознаграждение с Клиента при предоставлении им денежных средств. Наличие и размер вознаграждения могут зависеть от способа такого предоставления. Вознаграждение Оператора, предусмотренное настоящим подпунктом, устанавливается в соответствии с Тарифами. Вознаграждение Агента Оператора, предусмотренное настоящим подпунктом, устанавливается и взимается Агентом Оператора самостоятельно. Обязанность предварительного информирования Клиента о размере вознаграждения Агента Оператора лежит на соответствующем Агенте.

**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 за вычетом вознаграждения Оператора и/или Агента Оператора (в случае его взимания).

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 отказывается в увеличении Доступного остатка ЭДС.

5.3.3.2. При невозможности возврата денежных средств в порядке, предусмотренном подпунктом 5.3.3.1. настоящего Соглашения, Оператор учитывает поступившие денежные средства за Клиентом. Увеличение Доступного остатка ЭДС при этом не происходит. Количество таких зачислений не ограничено.

5.3.3.3. Оператор вправе взимать вознаграждение за совершение переводов, предусмотренных пунктом 5.3.3.2. настоящего Соглашения, в соответствии с Тарифами.

5.3.4. Способы и условия предоставления Клиентом денежных средств Оператору могут быть ограничены. Ограничения могут быть обусловлены, в частности, использованием персонифицированного или неперсонифицированного Кошелька, наличием у Клиента статуса Резидента 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 должен указать номер Лицевого счета, остаток ЭДС которого Оператор должен увеличить или номер телефона.

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

В случае, если при предоставлении денежных средств указан номер телефона Получателя, 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.

5.3.7. 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 Лицевого счета, возникают у Клиента. Такие действия оцениваются Сторонами как совершенные соответствующим третьим лицом в интересах Клиента.

#### 5.4. Учет Электронных денежных средств

5.4.1. Остаток ЭДС на Лицевом счете Клиента увеличивается:

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

5.4.1.2. в момент получения Оператором распоряжения от владельца другого Кошелька о переводе ЭДС на данный Лицевой счет;

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

5.4.1.4. после зачисления денежных средств на расчетный 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. Операция, совершенная с применением Платежного пароля, является операцией, совершенной с согласия Клиента.

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

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

5.5.3.1. на сумму вознаграждения, подлежащего уплате Клиентом Оператору в соответствии с Тарифами;

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

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

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

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

5.5.3.6. 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;

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

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

5.5.4.1. осуществлять перевод ЭДС в пользу другого клиента Оператора — физического лица, прошедшего процедуру Идентификации или Упрощенной идентификации;

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

5.5.4.3. осуществлять перевод ЭДС для увеличения остатка ЭДС на ином Лицевом счете, принадлежащем данному Клиенту;

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

5.5.5. Клиент, использующий неперсонифицированный Кошелек, вправе:

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

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 или Нерезидента, а также использованием или неиспользованием Клиентом дополнительных услуг Оператора. Конкретные ограничения, предусмотренные настоящим пунктом, указаны на Сайте Оператора.

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

5.5.8. Окончателность перевода ЭДС наступает в момент одновременного принятия Оператором распоряжения Клиента, уменьшения им остатка ЭДС плательщика и увеличения им остатка ЭДС получателя средств на сумму перевода ЭДС, за исключением случаев, когда одновременное увеличение остатка ЭДС невозможно в силу превышения получателем ЭДС законодательно установленных ограничений по сумме остатка. В таком случае окончательность перевода наступит в момент пополнения остатка ЭДС получателя из очереди зачислений в соответствии с п.5.3.3.2.

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

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

5.5.11. Клиент вправе осуществлять переводы ЭДС, находясь территориально в любом месте, при условии соблюдения требований, установленных п. 4.18. настоящего Соглашения.

5.5.12. На переводы ЭДС в иностранной валюте между Резидентами, на переводы ЭДС в иностранной валюте и валюте Российской Федерации между Резидентами и Нерезидентами, а также на переводы ЭДС в иностранной валюте и валюте Российской Федерации между Нерезидентами 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 возврате остатка ЭДС независимо от способа подачи распоряжения и/или способа возврата, за исключением случаев, когда возврат остатка Электронных денег осуществляется в связи с расторжением настоящего Соглашения по инициативе Оператора.

5.6.3. Клиент, использующий персонифицированный Кошелек, вправе потребовать возврата остатка ЭДС одним из следующих способов:

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

5.6.3.2. путем перевода денежных средств без открытия банковского счета;

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

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

5.6.4. Клиент, использующий неперсонифицированный Кошелек, вправе потребовать возврата остатка ЭДС одним из следующих способов:

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

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

5.6.5. Клиент, прошедший процедуру Упрощенной идентификации, использующий неперсонифицированный именной Кошелек, вправе потребовать возврата остатка Электронных денег одним из следующих способов:

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

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

5.6.5.3. путем перевода денежных средств на свой банковский счет;

5.6.6. Перечень способов возврата остатка денежных средств для отдельных категорий Клиентов может быть ограничен. Ограничения могут быть обусловлены, в частности, способом предоставления денежных средств, наличием у Клиента статуса Резидента или Нерезидента, а также использованием или неиспользованием Клиентом дополнительных услуг Оператора. Конкретные ограничения, предусмотренные настоящим пунктом, указаны на Сайте Оператора.

5.6.7. Возврат остатка ЭДС осуществляется на основании распоряжения Клиента на возврат остатка ЭДС, совершенного по форме, установленной Оператором.

5.6.8. Клиент, использующий персонифицированный Кошелек, вправе направить распоряжение на возврат остатка ЭДС одним из следующих способов:

5.6.8.1. с использованием Кошелька;

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

5.6.9. Клиент, использующий неперсонифицированный Кошелек и Клиент, использующий неперсонифицированный именной Кошелек, вправе направить распоряжение на возврат остатка ЭДС только с использованием Кошелька.

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

5.6.11. В случаях, когда возврат остатка ЭДС может быть осуществлен по распоряжению Клиента на банковский счет иного, нежели Клиент, лица (в том числе юридического лица или индивидуального предпринимателя), установление характера правоотношений, имеющих место между Клиентом и лицом, которому Оператор по распоряжению Клиента должен осуществить возврат остатка ЭДС, находится вне компетенции Оператора. Оператор не несет ответственности за последствия такого возврата, которые могут наступить для Клиента и/или иного лица.

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 4.16 Соглашения.

5.7.3. В случае Приостановления операции по основаниям, указанным в пункте 4.16 Соглашения, Оператор возобновляет исполнение распоряжения Клиента в сроки, указанные в пункте 4.17 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. ТАРИФЫ.**

**6.1.** В рамках настоящего Соглашения за Использование Сервиса Оператор взимает с Клиента Комиссию, размер и порядок взимания которой устанавливается в настоящем Соглашении и в Тарифах.

**6.2.** Тарифы Оператора публикуются на Сайте Оператора.

**6.3.** Оператор вправе в одностороннем порядке полностью или частично изменять (увеличивать, уменьшать), устанавливать новые, отменять существующие Тарифы. При этом указанные изменения вступают в силу со дня опубликования указанных изменений на Сайте Оператора, если иное не предусмотрено Оператором.

**6.4.** В случае несогласия с применением новых Тарифов Клиент вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения настоящего Соглашения в соответствии с разделом 12 Соглашения.

**6.5.** В случае если на момент Использования Сервиса Клиенту установлен Статус активного Клиента, вознаграждение Оператора по предоставлению Клиенту возможности Использования Сервиса учитывается в составе комиссии, взимаемой Оператором при совершении Клиентом Платежа (стоимость услуг Оператора по предоставлению Клиенту возможности Использования Сервиса НДС не облагается в соответствии с пп. 4 п. 3 ст. 149 НК РФ).

**6.6.** В случае установления Клиенту Статуса неактивного Клиента, Оператор имеет право взимать с такого Клиента Комиссию за ведение счета. Размер и порядок взимания Комиссии за ведение счета устанавливается Тарифами и не облагается НДС в соответствии с пп. 4 п. 3 ст. 149 НК РФ.

## **7. ПОРЯДОК ИНФОРМАЦИОННОГО ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ СТОРОН.**

**7.1.** 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 7.7. настоящего Соглашения. Клиент несет ответственность за обеспечение актуальности указанных данных.

**7.2.** Клиент при заключении настоящего Соглашения обязан выбрать способ получения уведомлений от Оператора, направляемых в соответствии с пунктом 7.7. настоящего Соглашения.

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

**7.4.** Клиент вправе выбрать несколько способов направления ему уведомлений об Операциях с использованием Кошелька из предложенных Оператором, а также в любой момент изменить выбранный ранее способ уведомления, предоставив Оператору достоверную информацию для связи с Клиентом и направления ему уведомлений, установленным Оператором способом.

**7.5.** Оператор вправе взимать вознаграждение за направление Клиенту уведомлений об Операциях с использованием Кошелька иными способами, чем предусмотренные пунктом 7.3. настоящего Соглашения.

**7.6.** В случае отказа Клиента от всех предложенных Оператором способов отправки Клиенту уведомлений об Операциях с использованием Кошелька, Клиент признается не предоставившим надлежащим образом информацию для связи с ним в соответствии с п. 7.1., а Оператор считается исполнившим свои обязательства по информированию Клиента о совершенных Операциях в момент подтверждения совершения Операции в Личном



кабинете. Клиент не вправе в таком случае предъявлять Оператору претензии, связанные с ненадлежащим информированием Клиента об Операциях.

**7.7.** 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.

**7.8.** 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.

**7.9.** Оператор предоставляет Клиенту возможность направления Оператору уведомления об Утрате доступа или факте использовании Кошелька без согласия Клиента только способами, указанными в пункте 4.15. настоящего Соглашения. Такое уведомление должно быть направлено Оператору незамедлительно после обнаружения факта Утраты доступа и/или использования Кошелька без согласия Клиента, но не позднее дня, следующего за днем получения от Оператора уведомления о совершенной Операции.

Оператор не несет ответственности за отсутствие у Клиента доступа к средствам, при помощи которых Клиент может отправить уведомление, либо несвоевременную отправку уведомления, в том числе за сбои 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.

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

При получении уведомления об Утрате доступа и/или использования Кошелька без согласия Клиента Оператор осуществляет Блокирование Кошелька в соответствии с пунктом 4.15.

После получения Оператором от Клиента уведомления об утрате доступа и/или использования Кошелька или после исполнения Оператором заявления на Блокирование в соответствии с пунктом 4.15., ответственность Клиента за дальнейшее использование Кошелька прекращается, за исключением случаев, когда Оператору стало известно, что незаконное использование Кошелька имело место с согласия Клиента.

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

- при отправке уведомления в Личном кабинете с использованием функции «Заблокировать счет» моментом получения уведомления является время Блокирования Кошелька.

- при отправке уведомления по телефону с использованием голосовой связи моментом получения уведомления является момент фиксации уведомления Службой сопровождения Оператора;

**7.11.** Кроме предусмотренных пунктом 7.7. настоящего Соглашения Оператор вправе по своему усмотрению направлять Клиенту любые иные уведомления (в том числе порождающие правовые последствия), ответы на заявления, претензии и прочие обращения, одним из следующих способов:

7.11.1. путем размещения на Сайте Оператора;

7.11.2. непосредственно в Личный кабинет Клиента;

7.11.3. на электронный адрес Клиента, предоставленный в соответствии с пунктами 7.1. или 7.4. настоящего Соглашения;

7.11.4. отправкой SMS-сообщения на номер телефона, предоставленный в соответствии с пунктами 7.1. или 7.4. настоящего Соглашения.

7.11.5. на почтовый адрес, предоставленный Клиентом Оператору посредством Личного кабинета.

При отправке уведомлений в соответствии с подпунктами 7.11.1.-7.11.4. настоящего Соглашения уведомление считается полученным Клиентом по истечении 24 часов с момента отправки уведомления. При отправке уведомления в соответствии с подпунктом 7.11.5. настоящего Соглашения уведомление считается полученным Клиентом по истечении 7 суток с момента отправки уведомления.

## **8. РАССМОТРЕНИЕ ЗАЯВЛЕНИЙ КЛИЕНТА. ПОРЯДОК РАЗРЕШЕНИЯ СПОРОВ.**

**8.1.** Клиент при исполнении Соглашения вправе направлять иные, кроме указанных в пункте 7.9. настоящего Соглашения, 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):

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

8.1.2. при помощи формы обратной связи на Сайте Оператора;

8.1.3. при помощи обращения на электронную почту Оператора ([helpdesk.support@moneta.ru](mailto:helpdesk.support@moneta.ru)) с подтвержденного в Личном кабинете адреса электронной почты;

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

8.1.5. иным способом, согласованным Оператором и Клиентом.

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

**8.3.** Все споры и разногласия, возникшие или которые могут возникнуть из настоящего Соглашения по инициативе Клиента, подлежат разрешению с соблюдением досудебного претензионного порядка. В случае если возникший спор не будет разрешен в течение 30 (тридцати) календарных дней с момента получения претензии Клиента, любая из Сторон вправе обратиться за разрешением спора в суд в следующем порядке: Клиент – в соответствии со статьей 17 Закона «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.

**8.4.** Оператор после получения от Клиента письменного заявления, в том числе претензии, обязан в течение 30 (тридцати) календарных дней (или 60 (шестидесяти) календарных дней в случае использования Кошелька для осуществления трансграничного перевода денежных средств) со дня получения заявлений рассмотреть заявление и сообщить о результатах его рассмотрения Клиенту.

**8.5.** Ответ на заявление Клиента (в том числе Претензию) направляется одним из способов, установленных пунктом 7.11. 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.

**8.6.** После получения Оператором уведомления Клиента в соответствии с пунктом 7.9. настоящего Соглашения Оператор возмещает Клиенту сумму Операции, совершенной без согласия Клиента после получения указанного уведомления.

**8.7.** Если Оператор не исполнил обязанность по уведомлению Клиента о совершенной Операции в соответствии с пунктом 7.7. настоящего Соглашения, то Оператор обязан возместить Клиенту сумму Операции, которая была совершена без согласия Клиента и о которой Клиент не был проинформирован.

**8.8.** Если Оператор исполняет обязанность по уведомлению Клиента о совершенной Операции в соответствии с пунктом 7.7. настоящего Соглашения и Клиент не направил Оператору уведомление в соответствии с пунктом 7.9 настоящего Соглашения, то Оператор не обязан возмещать Клиенту сумму Операции, совершенной без согласия Клиента.

**8.9.** Если Оператор исполняет обязанность по уведомлению Клиента о совершенной Операции в соответствии с пунктом 7.7. настоящего Соглашения и Клиент направил Оператору уведомление в соответствии с пунктом 7.9. настоящего Соглашения, то Оператор возмещает Клиенту сумму указанной Операции, совершенной без согласия Клиента до момента направления Клиентом уведомления. В указанном случае Оператор возмещает сумму Операции, совершенной без согласия Клиента, если не докажет, что Клиент нарушил порядок использования Кошелька (пункт 4.18. Соглашения), что повлекло совершение Операции без согласия Клиента.

**8.10.** Положения пункта 8.9. настоящего Соглашения в части обязанности Оператора возместить сумму Операции, совершенной без согласия Клиента до момента направления Клиентом уведомления, не применяются в случае совершения Операции с использованием Клиентом неперсонифицированного или неперсонифицированного именованного Кошелька.

## **9. ИДЕНТИФИКАЦИЯ КЛИЕНТА.**

**9.1.** Идентификация Клиента проводится в следующих случаях:

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

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

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

9.1.3.1. когда у Оператора есть основания предполагать, что Клиент нарушает условия Соглашения, в том числе условия пункта 4.18.6, законодательство Российской Федерации, права и законные интересы Оператора и/или иных третьих лиц;

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

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

9.1.3.4. 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;

**9.2.** Идентификация осуществляется следующими способами:

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

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

**9.3.** Во всех случаях, предусмотренных пунктом 9.2. настоящего Соглашения, Оператор вправе предлагать проходящему идентификацию физическому лицу

предварительно проверить сообщенные им сведения и подтвердить отсутствие ошибок и искажений в этих сведениях с использованием Личного кабинета. В случае направления Оператором Клиенту такого предложения, Идентификация считается успешно завершённой после получения от Клиента указанного подтверждения и последующей проверки Оператором данных Клиента.

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

**9.5.** 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.

**9.6.** Упрощенная идентификация осуществляется в следующем порядке:

**9.6.1.** 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.

**9.6.2.** 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.

## **10. ИНЫЕ ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СТОРОН.**

**10.1.** Права Оператора:

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

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

**10.1.3.** отказать в проведении Операции, если сумма остатка ЭДС недостаточна для проведения Операции и списания вознаграждений, предусмотренных Тарифами;

**10.1.4.** 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;

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

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

**10.1.7.** запрашивать у Клиента дополнительную информацию и документы об операциях с денежными средствами, в том числе подтверждающие источник происхождения денежных средств на Лицевом счете, основание совершения Операций, а

также информацию и документы, позволяющую установить выгодоприобретателей, в соответствии с законодательством Российской Федерации;

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

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

10.1.10. 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;

10.1.11. 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;

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

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

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

10.1.15. потребовать от Клиента, прошедшего процедуру Идентификации и не достигшего совершеннолетия, - предоставления письменного согласия его законного представителя по установленной Оператором форме на использование Кошелька, предоставленного Оператором, и осуществление переводов ЭДС Клиентом. Такое письменное согласие должно быть лично предоставлено законным представителем Клиента в любой из офисов Оператора (уполномоченного Оператором лица) с предъявлением документа, удостоверяющего личность, и подлинника документа, подтверждающего статус законного представителя в отношении данного Клиента, либо направлено в адрес Оператора при условии нотариального удостоверения подлинности подписи законного представителя под заявлением;

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

10.1.17. в целях исполнения Соглашения и обеспечения безопасности Операций 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;

10.1.18. НКО вправе по своему усмотрению направлять Клиенту уведомления рекламного характера любым из способов, указанных в п. 7.11. Клиент вправе отказаться от получения подобных уведомлений путем направления соответствующего уведомления НКО любым из способов, указанных в п. 8.1.

10.1.19. 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.

10.1.20. 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».

10.1.21. В случае привлечения Клиентом к информационно-технологическому взаимодействию Торговой Площадки, передавать персональные данные Клиента привлеченной Торговой Площадке.

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

## **10.2. Права Клиента:**

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

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

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

## **10.3. Обязанности Оператора:**

10.3.1. уведомлять Клиента о внесении изменений в настоящее Соглашение (включая Тарифы 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 информации о Лицевом счете Клиента и проведенных по нему Операциям;

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 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.

## **10.4. Обязанности Клиента:**

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

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

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

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

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

10.4.6. не реже 1 (Одного) раза в год подтверждать действительность данных, представленных Оператору в целях заключения Соглашения, проведения процедуры Идентификации, проведения процедуры Упрощенной идентификации. Отсутствие

письменного уведомления от Клиента по истечении года с даты заключения Соглашения, даты прохождения Идентификации, даты прохождения Упрощенной идентификации и каждого последующего года означает подтверждение Клиентом действительности и актуальности предоставленных данных;

10.4.7. самостоятельно до 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;

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

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

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

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

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

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

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

10.4.15. Клиент дает Оператору согласие на обработку любым способом в целях исполнения настоящего Соглашения любых персональных данных Клиента, 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;

10.4.16. исполнять иные обязанности, предусмотренные настоящим Соглашением.

## **11. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ И СРОК ДЕЙСТВИЯ СОГЛАШЕНИЯ.**

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

**11.2.** Акцептом условий Соглашения является совершение Клиентом совокупности следующих действий:

- заполнение регистрационных форм на сайте Оператора или заполнение регистрационных форм Торговой Площадкой, привлеченной Клиентом;

- ознакомление с условиями настоящего Соглашения и проставление отметки о согласии с ними в соответствующем поле регистрационной формы на сайте Оператора или на сайте Торговой Площадки;
- проведение Клиентом любой Операции по любому Лицевому счёту, которым он управляет;
- наличие полномочий у Торговой Площадки передавать Распоряжения Оператору от имени Клиента.

**11.3.** 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 (пункт 3 ст. 434 ГК РФ).

**11.4.** Срок акцепта условий Соглашения не ограничен.

**11.5.** 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.

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

**11.7.** Настоящее Соглашение заключено на неопределенный срок.

## **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 Тарифы 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 Тарифы и/или условия оказания дополнительных услуг, Клиент имеет право в течение трех календарных дней с момента размещения новой редакции настоящего Соглашения, включая Тарифы и/или условия оказания дополнительных услуг, на Сайте Оператора в одностороннем порядке отказаться от исполнения настоящего Соглашения путем передачи Оператору оригинального экземпляра подписанного заявления на бумажном носителе по форме, установленной Оператором.

**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, а равно совершения Клиентом любых Операций с использованием Кошелька в течение указанного срока, Клиент считается выразившим согласие с изменениями условий настоящего Соглашения.

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

**12.5.** 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 возврат остатка ЭДС.

**12.6.** Клиент вправе в любое время отказаться от исполнения настоящего Соглашения путем передачи Оператору оригинального экземпляра подписанного заявления на бумажном носителе по форме, установленной Оператором. В данном случае настоящее Соглашение считается расторгнутым по истечении 10 (десяти) календарных дней после получения Оператором соответствующего уведомления, при условии исполнения Клиентом ранее заявленных Оператором требований. В случае неисполнения



Клиентом заявленных Оператором требований Соглашение считается расторгнутым по истечении 10 (десяти) календарных дней с момента исполнения.

**12.7.** 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.

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

### **13. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН.**

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

**13.2.** Оператор несет ответственность перед Клиентом по возмещению последнему сумм Операций, совершенных без согласия Клиента, в соответствии с требованиями ст. 9 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) 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.

**13.3.** Оператор не несет ответственности:

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

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

13.3.3. если информация об Операциях с использованием Кошелька, Аутентификационных данных или Платежного пароля Клиента станет известной иным лицам в результате прослушивания или перехвата каналов связи во время их использования;

13.3.4. если информация об Операциях с использованием Кошелька, Аутентификационных данных или Платежного пароля Клиента станет известной иным лицам в результате нарушения Клиентом пункта 4.18. настоящего Соглашения или иных случаев несоблюдения Клиентом условий хранения и использования Аутентификационных данных или Платежного пароля;

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

13.3.6. за убытки, возникшие у Клиента в результате Блокирования Кошелька или Личного кабинета;

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

13.3.8. за убытки, возникшие в результате неправильного заполнения Клиентом распоряжений о совершении Операции;

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

13.3.10. за убытки, возникшие в результате нарушения Клиентом установленного порядка внесения денежных средств (пункт 5.3 Соглашения);

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

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

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

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

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

## **14. ПРОЧИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.**

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

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

**14.3.** 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.

**14.4.** 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:** 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 платёжных 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