

**Утверждено Решением Правления  
НКО «МОНЕТА» (ООО)  
Протокол № 15-24 от 26.04.2024 года  
Вступает в силу 27.04.2024 года**

**СОГЛАШЕНИЕ  
ОБ ИСПОЛЬЗОВАНИИ ЭЛЕКТРОННОГО СРЕДСТВА ПЛАТЕЖА «МОНЕТА.РУ»  
И О ПЕРЕВОДЕ ЭЛЕКТРОННЫХ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
В ПРИЛОЖЕНИИ «МОЙ НАЛОГ»  
(редакция 5.0)**

г. Йошкар-Ола, 2024

## 1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

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

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

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

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

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

**Оператор** - Небанковская кредитная организация «МОНЕТА» (общество с ограниченной ответственностью), являющаяся оператором по переводу денежных средств, в том числе электронных денежных средств, лицензия Банка России № 3508-К от 29 ноября 2017 года.

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

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

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

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

**Плательщик** - физическое лицо, осуществляющее перевод электронных денежных средств в пользу Клиента в соответствии с условиями заключенного с Клиентом договора.

**Платежный сервис (Сервис)** - сервис, предоставляемый Платформой Клиенту, для:

- обеспечения возможности совершения Платежей в пользу Клиента;
- сбора, обработки, хранения и предоставлении Клиенту информации о Платежах;
- информационно-технологических услуг для взаимодействия Клиента, Оператора и ФНС России с использованием приложения «Мой Налог».

Организация работы Сервиса и оказание услуг по учету взаимных прав и обязательств Сторон, производится Платформой.

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

**Прекращение использования Кошелька** - полный запрет на совершение любых операций с

использованием Кошелька.

**Приостановление операции** - приостановление исполнения Распоряжения Клиента/Плательщика о Переводе, возврата Остатка ЭДС.

**Приложение «Мой Налог» (Приложение)** - программное обеспечение для мобильных устройств, обеспечивающее информационное и технологическое взаимодействие между Плательщиком, Клиентом, Платформой, Оператором, администрируемое ФНС России, предназначенное для совершения Плательщиком Переводов в пользу Клиента.

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

**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.

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

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

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

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

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

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

**Тариф** - перечень видов и размеров вознаграждения Оператора.

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

**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.

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

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

**Электронное средство платежа «МОНЕТА.РУ» (ЭСП «МОНЕТА.РУ»/ Кошелек)** - средство и (или) способ, которые предназначены для осуществления переводов без открытия банковского счета, в том числе расчетов электронными денежными средствами, запись в Системе МОНЕТА.РУ, имеющая уникальный номер, содержащая сведения об остатке и истории переводов

электронных денежных средств, а также информацию о Клиенте, о представленном Лицевом счете/Лицевых счетах.

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

## **2. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

**2.1.** Настоящий документ, Соглашение об использовании Электронного средства платежа МОНЕТА.РУ и о переводе электронных денежных средств в Приложении «Мой Налог», разработан в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе Федеральным законом от 27 июня 2011 года №161-ФЗ «О национальной платежной системе», нормативными актами Центрального банка Российской Федерации, Правилами осуществления перевода электронных денежных средств в Небанковской кредитной организации «МОНЕТА» (общество с ограниченной ответственностью) (НКО «МОНЕТА» (ООО)).

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

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

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

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

**2.4.** 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.

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

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

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

**2.8.** Операционный день Оператора – с 00:00:00 до 23:59:59.

**2.9.** За совершение Переводов Клиент уплачивает Оператору вознаграждение в соответствии с разделом 8 Соглашения.

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

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

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

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

- осуществить передачу информации о Клиенте (в том числе персональные данные) для регистрации в Системе МОНЕТА.РУ и открытии Кошелька Клиента, представленную Федеральной налоговой службой Российской Федерации, указанной Клиентом в Приложении при регистрации;
- передавать Распоряжения;
- передавать волеизъявление Клиента о прекращении использования Кошелька и расторжении настоящего Соглашения;
- получать юридически значимые уведомления от Оператора;

- другие действия в рамках взаимодействия по Соглашению.

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

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

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

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

### **3. ПРЕДМЕТ СОГЛАШЕНИЯ**

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

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

3.1.2. зачисление ЭДС посредством увеличения Остатка ЭДС;

3.1.3. исполнение Распоряжений Клиента о Переводе;

3.1.4. возврат Остатка ЭДС Клиенту;

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

3.1.6. представление информационно-технологических услуг

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

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

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

**3.4.** Неотъемлемой частью настоящего Соглашения является Тариф. Актуальный Тариф опубликован на Сайте Оператора: [https://www.moneta.ru/info/d/ru/public/users/nko/mkd\\_person.pdf](https://www.moneta.ru/info/d/ru/public/users/nko/mkd_person.pdf)

**3.5.** Оператор, при наличии технической возможности, предоставляет Клиенту возможность осуществлять перевод денежных средств в рамках Системы быстрых платежей, реализованной АО «НСПК» (ИНН 7706812159), с указанием в качестве идентификатора получателя денежных средств номера мобильного телефона Получателя, в том числе обсуживающегося в сторонней кредитной организации, при этом Клиент получает возможность:

- получать денежные средства для увеличения Остатка ЭДС;

- осуществлять Перевод;

- осуществлять возврат неиспользованного Остатка ЭДС.

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

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

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

- заполнение регистрационных форм в Приложении «Мой Налог»;
- ознакомление с условиями настоящего Соглашения и проставление отметки о согласии с ними в соответствующем поле регистрационной формы в Приложении «Мой Налог»;
- инициирование Клиентом Распоряжения о Переводе в целях увеличения Остатка ЭДС;
- наличие полномочий Платформы передавать Распоряжения Клиента Оператору.

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

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

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

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

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

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

## **5. ИДЕНТИФИКАЦИЯ КЛИЕНТА.**

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

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

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

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

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

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

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

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

**5.2.** Идентификация осуществляется следующими способами:

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

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

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

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

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

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

5.5.2. Оператор проверяет достоверность сведений с использованием:

- оригиналов документов или нотариально заверенных копий;
- информации из информационных систем органов государственной власти, Пенсионного фонда РФ, Фонда обязательного медицинского страхования и/или государственной информационной системы, определенной Правительством РФ;
- информации из информационных систем органов государственной власти, Фонда пенсионного и социального страхования Российской Федерации, Федерального фонда обязательного медицинского страхования и/или государственной информационной системы, определенной Правительством РФ;
- единой системы идентификации и аутентификации при использовании усиленной квалифицированной электронной подписи или простой электронной подписи при условии, что при выдаче ключа простой электронной подписи личность физического лица установлена при личном приеме;
- смс-сообщения с кодом, отправленного Платформой на номер мобильного телефона Клиента.

## **6. ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ КОШЕЛЬКА И ПОРЯДОК ЕГО ИСПОЛЬЗОВАНИЯ.**

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

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

**6.2.** При заключении настоящего Соглашения Клиенту предоставляется неперсонифицированный Кошелек, Оператор открывает Лицевой счет на балансовом счете 40914.

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

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

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

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

**6.7.** Оператор вправе осуществить Блокирование Кошелька Клиента:

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

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

**6.9.** Блокирование Кошелька по инициативе Клиента осуществляется на основании полученного от Клиента уведомления по адресу электронной почты [helpdesk@support.moneta.ru](mailto:helpdesk@support.moneta.ru), с адреса электронной почты Клиента, который был указан Клиентом в Приложении или путем обращения в Отдел сопровождения по телефону с обязательным обоснованием причины блокировки.

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

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

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

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

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

6.10.5. в случае Технического перерасхода Остатка ЭДС;

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

6.10.7. в случае оспаривания держателем банковской карты операции о предоставлении электронных денежных средств Оператору для пополнения Остатка ЭДС с использованием банковской карты, при этом Оператор имеет право не сообщать Клиенту причины Блокирования.

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

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

**6.11. Срок Блокирования Кошелька:**

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

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

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

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

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

6.11.6. До момента пополнения Клиентом Остатка ЭДС в сумме, достаточной для возмещения Технического перерасхода;

6.11.7. до момента принятия Оператором решения по последствиям выявленных фактов несанкционированного доступа, но не более 3 (Трех) месяцев со дня Блокирования Кошелька - в случаях, предусмотренных подпунктом 6.10.6. настоящего Соглашения;

6.11.8. 180 (сто восемьдесят) календарных дней с даты Блокирования Кошелька в случаях, предусмотренных подпунктом 6.10.7. настоящего Соглашения.

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

**6.12. Порядок использования Кошелька:**

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

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

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

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

## **7. УСЛОВИЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ПЕРЕВОДА ЭДС.**

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

**7.2.** Обязательства Оператора в рамках Соглашения ограничиваются предоставлением услуг, связанных с использованием Кошелька, в том числе с целью предоставления денежных средств для

увеличения Остатка ЭДС Лицевого счета, номинированного в рублях Российской Федерации, возврата неиспользованного Остатка ЭДС

### 7.3. Оператор:

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

### 7.4. Порядок и условия предоставления денежных средств.

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

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

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

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

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

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

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

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

В случае если при предоставлении денежных средств указан номер телефона Клиента, к которому привязано несколько Лицевых счетов, остаток ЭДС увеличивается на Лицевом счете:

- на котором по умолчанию установлена кредитная организация НКО «МОНЕТА» (ООО);
- выбранном в качестве Лицевого счета для переводов СБП.

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

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

### 7.5. Учет Электронных денежных средств.

7.5.1. Остаток ЭДС на Лицевом счете Клиента увеличивается:

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

7.5.1.2. в момент исполнения Оператором Распоряжения Плательщика;

7.5.1.3. в момент зачисления Оператором ранее предоставленных денежных средств из очереди зачисления, образовавшейся в соответствии с подпунктом 7.4.4. настоящего Соглашения;

7.5.1.4. после зачисления денежных средств на корреспондентский счет Оператора.

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

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

7.6. Осуществление перевода Электронных денежных средств.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- использования Клиентом ошибочно зачисленной Оператором суммы ЭДС;

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

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

- технического перерасхода;

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

7.6.5. Клиент, использующий Кошелек, вправе:

- осуществлять перевод ЭДС для увеличения остатка ЭДС на иной персонифицированный Кошелек, принадлежащий Клиенту;

- потребовать возврат Остатка (его части) ЭДС на банковскую карту или банковский счет, принадлежащий Клиенту, если Кошелек не подвергнут блокированию. В случае если Кошелек подвергнут блокированию, Клиент вправе потребовать возврата части Остатка ЭДС, свободного от ареста.

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

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

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

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

### 7.7. Порядок и условия возврата Остатка ЭДС.

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

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

7.7.3. Клиент вправе потребовать Возврата Остатка ЭДС одним из следующих способов:

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

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

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

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

7.7.5.1. с использованием Кошелька;

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

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

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

7.7.8. Возврат Остатка ЭДС не может быть осуществлен по Распоряжению Клиента на банковский счет иного лица (физического, юридического лица или индивидуального предпринимателя).

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

7.8. Отказ от выполнения операции и Приостановление операции.

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

7.8.2. По инициативе Оператора Отказ от исполнения операции или Приостановление операции может осуществляться в случаях, указанных в **пункте 6.10 Соглашения**.

7.8.3. В случае Приостановления операции по основаниям, указанным в **пункте 6.9 Соглашения**, Оператор возобновляет исполнение распоряжения Клиента в сроки, указанные в **пункте 6.11 Соглашения**.

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

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

## **8. ТАРИФ.**

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

**8.2.** Тариф Оператора публикуется на Сайте Оператора по адресу: [https://www.moneta.ru/info/d/ru/public/users/nko/mkd\\_person.pdf](https://www.moneta.ru/info/d/ru/public/users/nko/mkd_person.pdf)

**8.3.** В случае если на момент использования Кошелька Клиенту установлен Статус активного Клиента, вознаграждение Оператора учитывается в составе комиссии, взимаемой Оператором при совершении Клиентом Перевода.

**8.4.** В случае установления Клиенту Статуса неактивного Клиента, Оператор имеет право взимать с такого Клиента вознаграждение за ведение Лицевого счета. Размер и порядок оплаты вознаграждения за ведение Лицевого счета устанавливается Тарифом.

**8.5.** Стоимость услуг Оператора НДС не облагается в соответствии с пп. 4 п. 3 ст. 149 Налогового кодекса Российской Федерации.

## **9. ПОРЯДОК ИНФОРМАЦИОННОГО ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ СТОРОН.**

**9.1.** Клиент при заключении настоящего Соглашения обязан предоставить Оператору достоверную информацию о себе, в том числе контактную информацию для связи и направления уведомлений в соответствии с пунктом 9.2. настоящего Соглашения. Клиент несет ответственность за обеспечение актуальности указанных данных.

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

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

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

**9.5.** Оператор вправе взимать вознаграждение за направление Клиенту уведомлений о Переводах в случае направления уведомления не установленным Оператором способом.

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

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

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

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

При получении уведомления об Утрате доступа и/или регистрации/использования Кошелька без согласия Клиента Оператор осуществляет Блокирование Кошелька в соответствии с пунктом 6.9. Соглашения.

После получения Оператором от Клиента уведомления об утрате доступа и/или регистрации/использовании Кошелька или после исполнения Оператором заявления на Блокирование Кошелька в соответствии с пунктом 6.9. Соглашения, ответственность Клиента за

дальнейшее использование Кошелька прекращается, за исключением случаев, когда Оператору стало известно, что незаконное использование Кошелька имело место с согласия Клиента.

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

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

- при отправке заявления по электронной почте моментом получения уведомления является момент получения электронного письма Оператором.

После получения Оператором уведомления Клиента об утрате доступа и/или использования Кошелька без согласия Клиента Оператор возмещает Клиенту сумму Операции, совершенной без согласия Клиента после получения указанного уведомления.

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

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

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

Течение срока исковой давности начинается со дня Прекращения использования Кошелька.

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

9.11.1. путем размещения на Сайте Оператора;

9.11.2. посредством Приложения «Мой Налог»;

9.11.3. на адрес электронной почты Клиента;

9.11.4. отправкой смс-сообщения на номер телефона;

9.11.5. способом, определенным Клиентом в заявлении

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

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

### **10.1. Права Оператора:**

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

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

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

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

10.1.5. запрашивать у Клиента дополнительную информацию и документы об операциях с денежными средствами, в том числе подтверждающие источник происхождения денежных средств на Лицевом счете, основание совершения Перевода, а также информацию и документы, позволяющие установить выгодоприобретателей, в соответствии с законодательством Российской Федерации;

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

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

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

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

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

10.1.11. 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;

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

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

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

10.1.15. направлять Клиенту уведомления рекламного характера любым из способов, указанных в пункте 9.11. Соглашения. Клиент вправе отказаться от получения подобных уведомлений путем направления соответствующего уведомления Оператору любым из способов, указанных в пункте 11.1. Соглашения;

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

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

10.1.18. передавать персональные данные Клиента Платформе;

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

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

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

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

## **10.2. Права Клиента:**

10.2.1. пройти процедуру Идентификации или Упрощенной идентификации;

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

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

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

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

## **10.3. Обязанности Оператора:**

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

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

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

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

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

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

#### **10.4. Обязанности Клиента:**

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

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

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

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

10.4.5. самостоятельно до совершения Перевода сообщить Оператору о выгодоприобретателе, т.е. о лице, к выгоде которого действует Клиент, в том числе на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении Переводов. Непредставление Оператору сведений о выгодоприобретателях является сообщением Клиента об отсутствии таковых;

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

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

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

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

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

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

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

10.4.13. исполнять иные обязанности, предусмотренные настоящим Соглашением.

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

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

11.1.1. путем обеспечения Клиентом получения Оператором заявления на бумажном носителе, если подпись Клиента на таком заявлении удостоверена нотариусом или уполномоченным законодательством РФ лицом. На Клиентов, прошедших процедуру Идентификации, требование о нотариальном удостоверении подписи не распространяется. Ответ Клиенту, прошедшему процедуру Идентификации, направляется на адрес электронный почты;

11.1.2. при помощи формы обратной связи на Сайте Оператора;

11.1.3. при помощи обращения на электронную почту Оператора [helpdesk.support@moneta.ru](mailto:helpdesk.support@moneta.ru) с адреса электронной почты Клиента, указанному при регистрации в Приложении;

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

11.1.5. иным способом, согласованным Оператором и Клиентом.

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

**11.3.** Все споры и разногласия, возникшие или которые могут возникнуть из настоящего Соглашения по инициативе Клиента, подлежат разрешению с соблюдением досудебного претензионного порядка. В случае если возникший спор не будет разрешен в течение 15 (пятнадцати) календарных дней с момента получения претензии Клиента, любая из Сторон вправе обратиться за разрешением спора в суд в следующем порядке:

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

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

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

**11.5.** Ответ на заявление Клиента (в том числе претензию) направляется на бумажном носителе или одним из способов, установленных пунктом 9.11. 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.

## **11. ИЗМЕНЕНИЕ И ПРЕКРАЩЕНИЕ СОГЛАШЕНИЯ. ПРЕКРАЩЕНИЕ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ КОШЕЛЬКА.**

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

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

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

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

12.6.1. посредством направления Оператору оригинала нотариально удостоверенного заявления по форме Приложения №1 на почтовый адрес Оператора, указанный в разделе 15 Соглашения. В данном случае настоящее Соглашение считается расторгнутым по истечении 10 (десяти) календарных дней после получения Оператором заявления, при условии исполнения Клиентом ранее заявленных Оператором требований. В случае неисполнения Клиентом заявленных Оператором требований Соглашение считается расторгнутым по истечении 10 (десяти) календарных дней с момента исполнения;

12.6.2. Клиент поручает Платформе от своего имени в рамках настоящего Соглашения направить Оператору волеизъявление Клиента об отказе от исполнения настоящего Соглашения. В данном случае настоящее Соглашение считается расторгнутым по истечении 10 (десяти) календарных дней после получения Оператором волеизъявления Клиента от Платформы, при условии исполнения Клиентом ранее заявленных Оператором требований. В случае неисполнения Клиентом заявленных Оператором требований Соглашение считается расторгнутым по истечении 10 (десяти) календарных дней с момента исполнения.

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

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

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

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

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

Течение срока исковой давности начинается со дня Прекращения использования Кошелька.

**12.9.** Оператор вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения настоящего Соглашения путем направления Клиенту соответствующего уведомления любым из способов, предусмотренных пунктом 9.11. настоящего Соглашения. В данном случае настоящее Соглашение считается расторгнутым по истечении 10 (десяти) календарных дней после отправления соответствующего уведомления, при условии исполнения Клиентом ранее заявленных Оператором требований. В случае неисполнения Клиентом заявленных Оператором требований Соглашение считается расторгнутым по истечении 10 (десяти) календарных дней с момента уведомления.

**12.10.** Оператор вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения настоящего Соглашения и применить Прекращение использования Кошелька Клиента при отсутствии Переводов с использованием Кошелька в течение 365 (трехсот шестидесяти пяти) календарных дней от даты

последнего Перевода, направив Клиенту соответствующее уведомление любым из способов, предусмотренных пунктом 9.11 настоящего Соглашения.

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

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

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

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

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

Оператор направляет уведомление о Прекращении использования Кошелька Клиенту любым из способов, предусмотренных пунктом 9.11. настоящего Соглашения.

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

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

### **13. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ СТОРОН.**

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

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

Клиент, направивший Оператору уведомление в соответствии с частью 11 статьи 9 федерального закона «О национальной платежной системе», обязан в течение 30 (тридцати) календарных дней со дня направления указанного уведомления обеспечить получение Оператором заявления Клиента, составленного по форме, установленной НКО, с соблюдением требований пункта 8.1. настоящего Соглашения, с предоставлением разъяснений о произошедшем инциденте. Рассмотрение вопроса о возмещении ущерба, причиненного несанкционированным доступом к Кошельку, осуществляется исключительно на основании такого заявления. Неисполнение Клиентом указанной обязанности по предоставлению заявления в установленный настоящим пунктом срок признается отказом Клиента от первоначально направленного Оператору уведомления, предусмотренного настоящим абзацем.

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

**13.3.** Оператор не несет ответственность:

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

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

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

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

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

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

13.3.7. 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:** 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).

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

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

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

**ОГРН** 1121200000316 **ИНН** 1215192632 **КПП** 121501001 **БИК** 048860734

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

## Приложение №1

к Соглашению об использовании Электронного средства платежа МОНЕТА.РУ и о переводе электронных денежных средств в Приложении «Мой Налог» (редакция 4.0)

**НКО «МОНЕТА» (ООО)**

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

\_\_\_\_\_ (Ф.И.О.)

Паспорт \_\_\_\_\_

Выдан \_\_\_\_\_ (дата) \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ (орган, выдавший паспорт)

СНИЛС/ИНН \_\_\_\_\_

Тел. \_\_\_\_\_

### ЗАЯВЛЕНИЕ О РАСТОРЖЕНИИ

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

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

В связи с закрытием Лицевого счета \_\_\_\_\_ прошу перечислить Остаток электронных денежных средств в сумме \_\_\_\_\_ рублей по реквизитам моего банковского счета:

Получатель: \_\_\_\_\_

БИК \_\_\_\_\_

Корр. Счет \_\_\_\_\_

р/счет \_\_\_\_\_

ИНН банка \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_

(Подпись)

(ФИО)

