

Идентифицированный клиент (карты, кошельки, платежи)	Клиент, прошедший упрощенную идентификацию (карты, кошельки, платежи)	Не идентифицированный клиент (карты, кошельки, платежи)
---	--	--

ДЕЙСТВИЯ КЛИЕНТА

<ol style="list-style-type: none"> 1. Предъявить сотруднику магазина (банковский платежный агент) оригинал или надлежащим образом заверенную копию паспорта. 2. При получении предоплаченной карты – заполнить и подписать Заявление – Анкету. При совершении переводов между физическими лицами - заполнить Заявление на перевод. При получении перевода сообщить сотруднику магазина код перевода. 3. Заполнить Анкету клиента физического лица. 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Предъявить сотруднику магазина (банковский платежный агент) оригинал или надлежащим образом заверенную копию паспорта. 2. При получении предоплаченной карты – заполнить и подписать Заявление – Анкету. При совершении переводов между физическими лицами - заполнить Заявление на перевод. При получении перевода сообщить сотруднику магазина код перевода. 3. Заполнить Анкету клиента физического лица. 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Предъявлять паспорт не требуется, клиент сообщает свои ФИО и номер телефона. 2. При получении предоплаченной карты – заполнить и подписать Заявление – Анкету.
---	---	--

ВОЗМОЖНОСТИ КЛИЕНТА

<ol style="list-style-type: none"> 1. Предоплаченная карта с платежным лимитом до 600 000 рублейⁱ. 2. Платежи по карте без ограничений по размеру разового платежа и общего количества платежей за месяц. 3. Переводы между физическими лицами и в пользу получателей – юридических лиц, индивидуальных предпринимателей без ограничений по размеру разового платежа и общего количества платежей за месяц. 4. Остаток (его часть) ЭДС могут быть по распоряжению клиента выданы наличными. 5. Запрещены платежи, запрещенные законодательством РФ. 6. При возникновении у сотрудника банковского платежного агента подозрений в том, что платеж осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма, банковский платежный агент имеет право отказать клиенту в проведении операции. 7. Запрещены операции по переводу денежных средств, если фамилия, имя и (если иное не вытекает из закона или национального обычая) 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Предоплаченная карта с платежным лимитом до 60 000 рублейⁱⁱ 2. Платежи по карте на сумму, не превышающую 200 000 рублей в месяц. 3. Снятие наличных с использованием предоплаченной карты на сумму, не превышающую 5 000 рублей в день и 40 000 рублей в месяц. 4. Остаток электронных денежных средств может быть переведен на банковский счет клиента. 5. Переводы в пользу получателей – юридических лиц, индивидуальных предпринимателей согласно лимитов 6. Разрешены операции в пользу физических лиц на сумму до 15 тыс. руб. (но не более 40 тыс. руб. в месяц). 7. Запрещены платежи, запрещенные законодательством РФ. 8. При возникновении у сотрудника банковского платежного агента подозрений в том, что платеж осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма, проводится полная идентификация, банковский платежный агент имеет право отказать клиенту в проведении 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Предоплаченная карта с платежным лимитом до 15 000 рублей. 2. Платежи по карте на сумму, не превышающую 40 000 рублей в месяц. 3. Снятие наличных с использованием предоплаченной карты на сумму, не превышающую 5 000 рублей в день и 40 000 рублей в месяц. 4. Переводы в пользу получателей – юридических лиц, индивидуальных предпринимателей согласно лимитов. 5. Запрещены переводы между физическими лицами, не может являться получателем переводимых денежных средств, платежи, запрещенные законодательством РФ. 6. При возникновении у сотрудника банковского платежного агента подозрений в том, что платеж осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма, проводится полная идентификация, банковский платежный агент имеет право отказать клиенту в проведении операции. 7. Запрещены операции по переводу денежных средств, если фамилия, имя и (если иное не вытекает из закона или национального обычая)
---	---	--

<p>отчество, а также другие имеющиеся сведения о физическом лице полностью совпадают с информацией, содержащейся в Перечне экстремистов/Решении о применении мер/Решении суда о приостановлении операций .</p> <p>8. Запрещены операции по переводу денежных средств, если паспорт не действителен на дату предъявления или вызывает сомнение его подлинность.</p>	<p>операции.</p> <p>9. Запрещены операции по переводу денежных средств, если фамилия, имя и (если иное не вытекает из закона или национального обычая) отчество, а также другие имеющиеся сведения о физическом лице полностью совпадают с информацией, содержащейся в Перечне экстремистов/Решении о применении мер/Решении суда о приостановлении операций .</p> <p>10. Запрещены операции по переводу денежных средств, если паспорт не действителен на дату предъявления или вызывает сомнение его подлинность.</p>	<p>отчество, а также другие имеющиеся сведения о физическом лице полностью совпадают с информацией, содержащейся в Перечне экстремистов/Решении о применении мер/Решении суда о приостановлении операций.</p> <p>8. Запрещены операции по переводу денежных средств, если паспорт не действителен на дату предъявления или вызывает сомнение его подлинность.</p>
--	---	---

¹ - если внутренними документами НКО или договором (офертой) не будет установлен меньший лимит. Платежный лимит – лимит остатка электронных денежных средств (ЭДС) в любой момент времени.

¹ - если внутренними документами НКО или договором (офертой) не будет установлен меньший лимит. Платежный лимит – лимит остатка электронных денежных средств (ЭДС) в любой момент времени.

Идентификация проводится в соответствии с законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

	неидентифицированный пользователь	пользователь, прошедший упрощенную идентификацию	идентифицированный пользователь
<p>Способы идентификации:</p> <p><i>(проводится до приема на обслуживание)</i></p>	<p><i>Не проводится</i></p>	<p>1-й способ: При личном представлении клиентом - физическим лицом оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий документов</p> <p>2-й способ: При направлении клиентом - физическим лицом кредитной организации, в том числе в электронном виде, сведений о себе</p> <p>3-й способ: При прохождении клиентом - физическим лицом авторизации в единой системе 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</p>	<p><i>При личном представлении клиентом - физическим лицом оригиналов документов и (или) надлежащим образом заверенных копий документов</i></p>
		<p><i>Все документы, позволяющие идентифицировать клиента, представителя, выгодоприобретателя, бенефициарного владельца должны быть действительными на дату их предъявления и не вызывать сомнений в их подлинности. Документы с истекшим сроком действия к рассмотрению не принимаются и для идентификации не используются.</i></p>	
<p><i>меры по выявлению среди физических лиц, принимаемых на обслуживание, при совершении переводов без открытия счета, в том числе электронных</i></p>	<p><i>не применяются</i></p>	<p><i>применяются</i></p>	<p><i>применяются</i></p>

<i>денежных средств, публичных должностных лиц, относящихся к категориям ИПДЛ, МПДЛ и РПДЛ (далее обобщенно - ПДЛ) и лиц, связанных с ПДЛ</i>			
<i>меры по выявлению среди физических лиц, принимаемых на обслуживание, при совершении переводов без открытия счета, в том числе электронных денежных средств, лиц со статусом налогоплательщика США (граждан и резидентов США)</i>	<i>не применяются</i>	<i>применяются</i>	<i>применяются</i>
<i>идентификация представителя клиента, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца клиента</i>	<i>не проводится</i>	<i>не проводится</i>	<i>проводится</i>

ⁱ - если внутренними документами НКО или договором (офертой) не будет установлен меньший лимит. Платежный лимит – лимит остатка электронных денежных средств (ЭДС) в любой момент времени.

ⁱⁱ - если внутренними документами НКО или договором (офертой) не будет установлен меньший лимит. Платежный лимит – лимит остатка электронных денежных средств (ЭДС) в любой момент времени.