

Согласно закону об НПС, мы выделили 3 типа идентификации плательщиков и магазинов

- **без идентификации** (клиент по умолчанию)
- **упрощенная идентификация** (онлайн, Паспорт + СНИЛС/ИНН + телефон)
- **полная идентификация** (пока только офлайн)

Идентификация определяет:

- **разовые лимиты** на оплату
- **месячные лимиты** на оплату
- **ограничения по виду деятельности** магазина

Варианты идентификации в «Банковском кошельке»:

| Параметры | Без идентификации | Упрощенная идентификация | Полная идентификация |
|---|--|---|---|
| Лимит на 1 платеж | 15.000 | 60.000 | 600.000 |
| Лимит в месяц (руб.) | 40.000 | 200.000 | отсутствует |
| Максимальный остаток | 40.000 | 200.000 | 1.500.000 |
| Доступные выплаты из банковского кошелька | Юридические лица Индивидуальные предприниматели (ИП) Государственные учреждения Благотворительные и религиозные организации | Юридические лица Индивидуальные предприниматели (ИП) Государственные учреждения Благотворительные и религиозные организации Физические лица (ФЛ) Некоммерческие организации Нерезиденты со счетом в RUR или выводом на Яндекс | Юридические лица Индивидуальные предприниматели (ИП) Государственные учреждения Благотворительные и религиозные организации Физические лица (ФЛ) Некоммерческие организации Нерезиденты со счетом в RUR или выводом на Яндекс Нерезиденты со счетом в EUR и USD Лотереи |
| Процедура идентификации | По e-mail | Паспорт + СНИЛС/ИНН + телефон | В банк лично с паспортом |

From:
<http://wiki.onpay.ru/> - Onpay.ru Wiki

Permanent link:
http://wiki.onpay.ru/doku.php?id=bank_wallet_limits&rev=1444814891

Last update: **2015/10/14 10:28**

