

- Согласно закону об НПС, мы выделили 3 типа идентификации плательщиков и получателей
- **без идентификации** (клиент по умолчанию)
 - **упрощенная идентификация** (онлайн, В Личном кабинете указываются Паспорт + СНИЛС/ИНН + телефон)
 - **полная идентификация** (офлайн, визит в банк с паспортом)

Идентификация определяет:

- **разовые лимиты** на оплату
- **месячные лимиты** на оплату
- **максимальный остаток** на кошельке
- **ограничения по виду деятельности** продавца

Варианты идентификации в «Банковском кошельке»:

Параметры	Без идентификации получателя	Упрощенная идентификация получателя	Полная идентификация получателя
Лимит на 1 платеж для неидентифицированных плательщиков	15.000	15.000	15.000
Лимит на 1 платеж для идентифицированных упрощенно	15.000	60.000	60.000
Лимит на 1 платеж для идентифицированных полностью	15.000	60.000	600.000
Лимит в месяц (руб.)	40.000	200.000	отсутствует
Максимальный остаток в кошельке	15.000	60.000	600.000
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 (на банковский счет) Физические лица (в электронные деньги) Некоммерческие организации Нерезиденты со счетом в RUR или выводом на Яндекс	Юридические лица Индивидуальные предприниматели (ИП) Государственные учреждения Благотворительные и религиозные организации Физические лица (на банковский счет) Физические лица (в электронные деньги) \\Некоммерческие организации Нерезиденты со счетом в RUR или выводом на Яндекс Нерезиденты со счетом в EUR и USD Лотереи

Параметры	Без идентификации получателя	Упрощенная идентификация получателя	Полная идентификация получателя
Процедура идентификации	По e-mail или телефону	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

Last update: **2015/10/15 09:59**

