

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

- **без идентификации** (клиент по умолчанию)
- **упрощенная идентификация** (онлайн, Паспорт + СНИЛС/ИНН + телефон)
- **полная идентификация** (офлайн, визит в банк с паспортом)

Идентификация определяет:

- **разовые лимиты** на оплату
- **месячные лимиты** на оплату
- **максимальный остаток**
- **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 (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=1444816468

Last update: **2015/10/14 10:54**

