

ЛИМИТЫ И ОПЕРАЦИИ, ПРОВОДИМЫЕ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ КОШЕЛЬКОВ (ЭСП)

Неидентифицированный владелец (ЭСП 1)

Лимиты:

- 15000,00 руб – разовая операция (остаток на кошельке не может превышать 15000,00 руб)
- 40000,00 руб – общая сумма операций в месяц

Разрешенные операции:

- перевод в пользу юр лиц и ИП резидентов РФ
- перевод в пользу некоммерческих благотворительных организаций резидентов РФ

Упрощенно идентифицированный владелец (ЭСП 2)

Лимиты:

- 60000,00 руб – разовая операция (остаток на кошельке не может превышать 60000,00 руб)
- 200000,00 руб – общая сумма операций в месяц

Разрешенные операции:

- перевод в пользу юр лиц и ИП резидентов РФ
- перевод в пользу некоммерческих благотворительных организаций резидентов РФ
- перевод в пользу некоммерческих организаций резидентов РФ
- перевод в пользу нерезидентов РФ в рублях
- перевод в пользу физ лица
- вывод (возврат остатка ЭДС) на счет или карту физ лица, владельца кошелька

Полностью идентифицированные владельцы (ЭСП 3)

Лимиты:

- 600000,00 руб – разовая операция (остаток на кошельке не может превышать 600000,00 руб)

Разрешенные операции:

- перевод в пользу юр лиц и ИП резидентов РФ
- перевод в пользу некоммерческих благотворительных организаций резидентов РФ
- перевод в пользу некоммерческих организаций резидентов РФ
- перевод в пользу нерезидентов РФ
- перевод в пользу физ лица
- вывод (возврат остатка ЭДС) на счет или карту физ лица
- вывод (возврат остатка ЭДС) переводом без открытия счета в пользу физ лица
- вывод (возврат остатка ЭДС) получение наличных в кассе.

Операции по всем типам кошельков не должны быть связаны с осуществлением владельцем предпринимательской деятельности.

ПОРЯДОК ИДЕНТИФИКАЦИИ

Упрощенная идентификация (УПРИД):

- 1) УПРИД

Собираются и передаются следующие данные владельца кошелька:

1. ФИО (полностью)
2. Серия и номер паспорта (общегражданский паспорт гражданина РФ)
3. Номер ИНН или СНИЛС или ОМС
4. Номер моб телефона

Данные пунктов 1 – 3 направляются в Банк для проверки.

Номер мобильного телефона (п.4) проверяется сервисом.

Пользователь считается прошедшим упрощенную идентификация только после получения положительного ответа от Банка о проверки данных (пп 1-3), а также проверки номера мобильного телефона.

2) Госуслуги (ЕСИА)

Пользователь должен иметь действительную учетную запись на портале gosuslugi.ru, а также должен подтвердить свое согласие на передачу данных в Банк.

Пользователь считается прошедшим упрощенную идентификация только после получения положительного ответа от Банка о получении данных от Госуслуг.

Упрощенная идентификация доступна только для граждан РФ, имеющих обще гражданский паспорт.

Один пользователь может иметь в системе только один кошелек.

Полная идентификация:

1) Личная явка в офис Банка

Пользователь лично приходит в офис Банка с паспортом и заполняет анкету.

Пользователь считается прошедшим идентификация только после получения ответа от Банка о прохождении идентификации.

2) Направление в Банк по почте или курьером следующие документы:

1. Нотариально удостоверенной копии паспорта
2. Анкеты, подписанной собственноручной подписью пользователя. Форма анкеты размещена здесь http://ribank.ru/wp-content/uploads/zayvlenie_id.pdf

Пользователь считается прошедшим идентификация только после получения ответа от Банка о прохождении идентификации.

From:

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

Permanent link:

http://wiki.onpay.ru/doku.php?id=wallet_limits&rev=1522912495

Last update: **2018/04/05 08:14**

