

власти и органов местного самоуправления, учреждений, находящихся в их ведении, получающих денежные средства плательщика в рамках выполнения ими функций, установленных законодательством Российской Федерации.

3.5.4.. Клиент, использующий ЭСП типа 1 не в праве:

- переводить денежные средства в пользу физических лиц,
- получать денежные средства от других физических лиц, в том числе Клиентов,
- переводить денежные средства на банковские карты,
- переводить денежные средства на банковские счета физических лиц,
- получить остаток денежных средств наличными,
- совершать переводы денежных средств в пользу организаций, зарегистрированных за пределами территории РФ,
- переводить денежные средства в пользу некоммерческих организаций, кроме религиозных и благотворительных, зарегистрированных в установленном порядке,
- переводить денежные средства для участия в лотереях и розыгрышах.

3.6. Условия использования неперсонифицированного ЭСП Клиентом, прошедшим процедуру упрощенной идентификации (далее ЭСП типа 2):

3.6.1. С целью регистрации Клиента в учетной системе РИБ Клиент обязан предоставить о себе следующую достоверную информацию:

- Фамилия, имя и отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая),
- серию и номер паспорта,
- индивидуальный номер налогоплательщика (ИНН) или страховой номер индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе персонифицированного учета Пенсионного фонда РФ (СНИЛС) или номера полиса обязательного медицинского страхования застрахованного лица
- номер мобильного телефона,
- e-mail.

3.6.2. Перевод средств для пополнения ЭСП типа 2 производится следующими способами:

- посредством внесения наличных денежных средств в кассу РИБ или через банкоматы РИБ,
- посредством внесения наличных денежных средств банковским платежным агентам (субагентам) РИБ,
- посредством безналичного перевода денежных средств со своего банковского счета или счета банковской карты,

- посредством перевода денежных средств с использованием собственного электронного средства платежа, открытого у другого оператора электронных денежных средств или в РИБ,
- посредством безналичного перевода денежных средств без открытия счета из любого отделения любого банка с обязательным указанием номера ЭСП за счет собственных средств,
- посредством перевода электронных денежных средств со счета другого ЭСП,
- посредством безналичного перевода денежных средств, предоставляемых РИБ юридическими лицами или индивидуальными предпринимателями в пользу Клиента.

3.6.3. Клиент, использующий ЭСП типа 2, может осуществлять следующие операции:

- переводы денежных средств в пользу юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в целях оплаты реализуемых товаров, выполняемых работ, оказываемых услуг, использования результатов интеллектуальной деятельности или средств индивидуализации, товариществ собственников недвижимости (жилья), жилищных, жилищно-строительных кооперативов или иных специализированных потребительских кооперативов, региональных операторов, созданных в организационно-правовой форме фонда в соответствии с Жилищным кодексом Российской Федерации, в пользу органов государственной власти и органов местного самоуправления, учреждений, находящихся в их ведении, получающих денежные средства плательщика в рамках выполнения ими функций, установленных законодательством Российской Федерации,
- перевод денежных средств на банковский счет физического лица, или счет банковской карты, владельца ЭСП,
- переводы денежных средств в пользу юридических и физических лиц, зарегистрированных за пределами территории Российской Федерации, при условии, что данные лица имеют счета в банке на территории Российской Федерации,
- переводы денежных средств в пользу некоммерческих организаций,
- переводы денежных средств в пользу физических лиц.

3.6.4. Клиент, использующий ЭСП типа 2 не вправе:

- получить остаток денежных средств наличными,
- переводить денежные средства для участия в лотереях и розыгрышах.

3.7. Условия использования персонифицированного ЭСП Клиентом (далее ЭСП типа 3):

3.7.1. С целью регистрации Клиента в учетной системе РИБ Клиент обязан предоставить о себе следующую достоверную информацию:

- Фамилия, имя и отчество (если иное не вытекает из закона или национального обычая);
- Дата и место рождения;
- Гражданство;

- Реквизиты документа, удостоверяющего личность: серия и номер документа, дата выдачи документа, наименование органа, выдавшего документ;
- Адрес места жительства (регистрации) или места пребывания;
- Номера контактных телефонов.
- e-mail.

3.7.2. Перевод средств для пополнения ЭСП типа 3 производится следующими способами:

- посредством внесения наличных денежных средств в кассу РИБ или через банкоматы РИБ,
- посредством внесения наличных денежных средств банковским платежным агентам (субагентам) РИБ,
- посредством безналичного перевода денежных средств со своего банковского счета или счета банковской карты,
- посредством перевода денежных средств с использованием собственного электронного средства платежа, открытого у другого оператора электронных денежных средств или в РИБ,
- посредством безналичного перевода денежных средств без открытия счета из любого отделения любого банка с обязательным указанием номера ЭСП за счет собственных средств,
- посредством перевода электронных денежных средств со счета другого ЭСП,
- посредством безналичного перевода денежных средств, предоставляемых РИБ юридическими лицами или индивидуальными предпринимателями в пользу Клиента.

3.7.3. Клиент, использующий ЭСП типа 3, может осуществлять следующие операции:

- переводы денежных средств в пользу юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в целях оплаты реализуемых товаров, выполняемых работ, оказываемых услуг, использования результата интеллектуальной деятельности или средств индивидуализации, товариществ собственников недвижимости (жилья), жилищных, жилищно-строительных кооперативов или иных специализированных потребительских кооперативов, региональных операторов, созданных в организационно-правовой форме фонда в соответствии с Жилищным кодексом Российской Федерации, в пользу органов государственной власти и органов местного самоуправления, учреждений, находящихся в их ведении, получающих денежные средства плательщика в рамках выполнения ими функций, установленных законодательством Российской Федерации,
- переводы на счета ЭСП других Клиентов,
- переводы для увеличения остатка денежных средств других электронных средств платежа,
- перевод денежных средств на банковский счет физического лица, или счет банковской карты,
- переводы денежных средств в пользу лиц, зарегистрированных за пределами территории Российской Федерации,
- переводы денежных средств в пользу некоммерческих организаций,

- получить остаток денежных средств наличными,
- переводить денежные средства для участия в лотереях и розыгрышах.

3.8. РИБ и банковские платежные агенты РИБ вправе взимать вознаграждение с Клиента при предоставлении им денежных средств. Наличие и ставка вознаграждения могут зависеть от способа такого предоставления. Вознаграждение РИБ, предусмотренное настоящим подпунктом, устанавливается в соответствии с Тарифами. Вознаграждение банковского платежного агента РИБ, предусмотренное настоящим подпунктом, устанавливается и взимается агентом самостоятельно.

3.9. Предоставление денежных средств влечет зачисление РИБ ЭДС на счет ЭСП, указанный Клиентом при таком предоставлении, в размере, соответствующем сумме предоставленных денежных средств за вычетом вознаграждения РИБ и/или агента РИБ (в случае его взимания).

3.10. В случае получения РИБ денежных средств в целях увеличения остатка ЭДС, если увеличение такого остатка влечет превышение установленного федеральным законом лимита остатка ЭДС или лимита оборота ЭДС, РИБ отказывает в увеличении остатка ЭДС.

3.11. В случаях, установленных подпунктом 3.10. настоящего Договора РИБ устанавливает очередь зачисления ЭДС и зачисляет ЭДС на счет ЭПС по мере уменьшения суммы учтенного на нем остатка в размере такого уменьшения. Количество таких зачислений не ограничено, либо при наличии у Клиента нескольких ЭПС на счет других ЭСП данного Клиента.

3.12. РИБ вправе взимать вознаграждение за совершение переводов, предусмотренных пунктом 3.11. настоящего Договора, в соответствии с Тарифами.

3.13. Уменьшение остатка ЭДС в бесспорном порядке (без распоряжения Клиента) осуществляется:

- на сумму вознаграждения, подлежащего уплате Клиентом РИБ в соответствии с Тарифами;
- на сумму неустойки (штрафа, пени), предусмотренной настоящим Договором (в том числе Тарифами или условиями оказания дополнительных услуг) и/или иных документально подтвержденных расходов РИБ, понесенных в результате оказания Клиенту услуг по настоящему Договору;
- на основании требования получателя ЭДС, в отношении которого Клиентом дан акцепт в установленном федеральным законом порядке;
- при обращении взыскания на остаток (его часть) ЭДС в установленном федеральным законом порядке;
- на сумму, ошибочно зачисленную РИБ на счет ЭСП Клиента;
- на сумму задолженности Клиента, которая образовалась в результате следующих обстоятельств (включая, но не ограничиваясь):

* использования Клиентом ошибочно зачисленной РИБ суммы ЭДС;

* удержания банком денежных средств для возврата держателю банковской карты при оспаривании держателем карты операции предоставления денежных средств РИБ для пополнения остатка ЭДС с использованием банковской карты;

- * разницы в курсе валют при совершении операций пополнения остатка ЭДС с использованием банковской карты, образовавшейся в результате разницы во времени между моментом совершением операции и моментом завершения цикла обработки операции в международной платежной системе;
- * технического перерасхода;
- * в иных случаях, предусмотренных федеральным законом или Договором.

3.14. Положения пункта 3.13 имеют силу заранее данного акцепта Клиента на уменьшение остатка ЭДС Клиента по требованию получателя средств, включая РИБ, заявленному по любому из оснований, предусмотренных настоящим Договором.

3.15. РИБ вправе ограничить перечень получателей ЭДС для отдельных категорий Клиентов, использующих разные типы ЭСП. Ограничения могут быть обусловлены, в частности, использованием персонифицированного или неперсонифицированного ЭСП, наличием у Клиента статуса резидента или нерезидента, а также использованием или неиспользованием Клиентом дополнительных услуг РИБ и/или Оператора.

3.16. Конкретные ограничения, предусмотренные в п. 3.15., указаны на Сайте Оператора.

3.17. Безусловность перевода ЭДС наступает в момент выполнения определенных Клиентом и (или) получателем средств либо иными лицами условий осуществления перевода ЭДС.

3.18. Окончательность перевода ЭДС наступает в момент одновременного принятия РИБ распоряжения Клиента, уменьшения им остатка ЭДС плательщика и увеличения им остатка ЭДС получателя средств на сумму перевода ЭДС (за исключением случаев, когда одновременное увеличение остатка ЭДС невозможно в силу превышения получателем ЭДС законодательно установленных ограничений по сумме остатка. В таком случае окончательность перевода наступит в момент пополнения остатка ЭДС получателя из очереди зачислений).

3.19. На переводы ЭДС в иностранной валюте между резидентами, на переводы ЭДС в иностранной валюте и валюте Российской Федерации между резидентами и нерезидентами, а также на переводы ЭДС в иностранной валюте и валюте Российской Федерации между нерезидентами распространяются требования валютного законодательства Российской Федерации, актов органов валютного регулирования и актов органов валютного контроля.

3.20. Порядок и условия возврата остатка ЭДС

3.20.1. Клиент вправе в любой момент потребовать возврата остатка (его части) ЭДС.

3.20.2. РИБ вправе взимать вознаграждение за осуществление перевода денежных средств при возврате остатка ЭДС.

3.20.3. Клиент, использующий ЭДС типа 3, вправе потребовать возврата остатка ЭДС одним из следующих способов:

- путем перевода денежных средств на любой банковский счет;
- путем перевода денежных средств без открытия банковского счета;
- путем получения наличных денежных средств в кассе РИБ по адресу Москва, Фрунзенская наб., дом 24.