Пользовательское соглашение об использовании системы Cashinout Ekvarta Group OÜ

1 Преамбула

1.1. Настоящий документ (далее — Соглашение) содержит основные положения, касающиеся функционирования Системы Cashinout Ekvarta Group OÜ и работы в ней.

1.2. Соглашение определяет принципы и условия, на которых Администратор — компания CASHINOUT EKVARTA GROUP OÜ, учрежденная в соответствии с законодательством Эстонии, находящаяся по адресу: Estonia Harju maakond, Tallinn, Lasnamäe linnaosa, Punane tn 68-170, 13619, регистрационный номер 16018769, лицензированная Комиссией по финансовым услугам Эстонии — предоставляет Клиентам доступ к Сервисам Системы, взимая в установленном порядке Комиссии согласно тарифам, указанным с соответствующем разделе, а Клиент в свою очередь обязуется использовать Систему и ее Сервисы в соответствии с настоящим Соглашением и Внутренними политиками.

1.3. Настоящее Соглашение является официальной публичной офертой Администратора о предоставлении возможности использования Системы и ее Сервисов и адресовано правоспособным лицам.

1.4. Администратор может регламентировать своими Внутренними политиками вопросы, не отраженные в Соглашении, предоставляя информацию о таких Внутренних политиках на Сайте. Акцепт настоящего Соглашения означает согласие Клиента соблюдать все условия как Соглашения, так и Внутренних политик.

1.5. Содержимое Сайта предоставляется по принципу “как есть” (“as is”) исключительно в информационных целях. Администратор не дает каких-либо гарантий, как явно выраженных, так и подразумеваемых, что содержимое Сайта является достоверным, актуальным, полным и/или может использоваться как основание для любого рода действий или отсутствия действий.

2. Термины и определения

2.1. Авторизационные данные — данные, позволяющие провести аутентификацию Клиента. По умолчанию Авторизационными данными являются Логин и Пароль Клиента. Администратор вправе по своему усмотрению требовать использования Клиентом дополнительных Авторизационных данных.

2.2. Авторизация — предоставление лицу права на совершение Операций в личном кабинете в результате его аутентификации по Логину и Паролю.

2.3. Аккаунт — виртуальная учетная запись Клиента в Системе, зарегистрированная в соответствии с настоящим Соглашением и Внутренними политиками. Если не указано иное, под “Аккаунтом” понимается как Бизнес-аккаунт, так и Личный аккаунт.

2.4. Бенефициарные собственники — физические лица, которые прямо или косвенно владеют или контролируют 10% и более акций (долей) юридического лица.

2.5. Бизнес-аккаунт — Аккаунт, созданный юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем, зарегистрированным надлежащим образом в соответствии с требованиями действующего законодательства.

2.6. Блокировка Аккаунта — приостановка Администратором всех Операций по всем Кошелькам Клиента, если деятельность Клиента вызывает подозрения или противоречит положениям Соглашения или Внутренних политик или требованиям действующего законодательства.

2.7. Верификация — проверка подлинности данных, вносимых Клиентом в Систему посредством заполнения онлайн-анкеты с приложением подтверждающих документов согласно инструкции в личном кабинете, в соответствии с требованиями действующего законодательства и AML Политикой.

2.8. Верифицированный аккаунт — статус Аккаунта зарегистрированного Клиента, который внес в Систему свои данные и подтвердил их в результате прохождения им процедуры Верификации в соответствии с пунктами 4.5. — 4.9. Соглашения.

2.9. Внутренние политики — внутренние документы Администратора, регламентирующие работу Системы, включая Политику в области соблюдения требований по борьбе с отмыванием денег и финансированием терроризма опубликованные на Сайте.

2.10. Запрещенная деятельность — деятельность, которая обладает любым из следующих качеств: является уголовно наказуемой в стране юрисдикции Клиента; связана с реализацией товаров, работ или услуг, запрещенных к реализации в стране юрисдикции Клиента; связана с реализацией любых товаров, работ или услуг (совершением любых операций), упомянутых в Приложении 1 к Соглашению; противоречит общечеловеческим нормам этики и морали.

2.11. Заявитель — физическое лицо, индивидуальный предприниматель или юридическое лицо, желающее создать аккаунт в Системе и направляющее заявку на Регистрацию с помощью Системы при прохождении процедуры Идентификации в соответствии с Соглашением.

2.12. Клиент — физическое лицо, индивидуальный предприниматель или юридическое лицо, являющееся владельцем Аккаунта, которое прошло процедуру Регистрации и у которого возникло право использовать Систему в соответствии с Соглашением и Внутренними политиками.

2.13. Комиссии — взимаемое Администратором вознаграждение за оказанные Клиенту Сервисы Системы.

2.14. Контактные данные — адрес электронной почты и номер мобильного телефона, внесенные Клиентом в Систему.

2.15. Контактные данные Администратора — следующие адреса со стороны Администратора:

- для почтовой переписки: Estonia Harju maakond, Tallinn, Lasnamäe linnaosa, Punane tn 68-170, 13619;
- для связи по электронной почте: info@cashinout.io

2.16. Кошелек — часть Аккаунта, отражающая остаток принадлежащих Клиенту Средств в одной из выбранных валют. На одном Аккаунте может быть несколько Кошельков в разных валютах.

2.17. Личный аккаунт — Аккаунт, созданный физическим лицом.

2.18. Логин — адрес электронной почты Клиента или цифробуквенная комбинация, задаваемая Клиентом.

2.19. Магазин — сайт или мобильное приложение, используемое Мерчантом для реализации своих товаров, работ или услуг.

2.20. Мерчант — Аккаунт, созданный юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем, зарегистрированным надлежащим образом в соответствии с требованиями действующего законодательства.

2.21. Неверифицированный аккаунт — статус Аккаунта зарегистрированного Клиента, личность и/или номер мобильного телефона которого не были верифицированы. Владельцам неверифицированных аккаунтов Сервисы Системы предоставляются с ограничениями, опубликованными на сайте.

2.22. Номинальный банк — банк, зарегистрированный в какой-либо юрисдикции, в которой он не присутствует физически, а также который не связан с какой-либо финансовой организацией, подчиняющейся соответствующему законодательству.

2.23. Операция — инициируемое Клиентом действие по получению Средств на своем Аккаунте или отправке Средств со своего Аккаунта в рамках Системы.

2.24. Пароль — комбинация, состоящая из букв, цифр и других символов, задаваемая Клиентом при регистрации и используемая совместно с Логином для входа в Аккаунт.

2.25. Платеж — Средства, учитываемые на Кошельке и переводимые от Клиента третьему лицу или от третьего лица Клиенту.

2.26. Платежное поручение — распоряжение Клиента, оформленное в электронном виде по форме, предоставленной Администратором с помощью Системы, на совершение Операции.

2.27. Регистрация — результат внесения данных лица в Систему, после которого Клиент акцептовал Соглашение и идентифицируется Системой.

2.28. Сайт — https://www.cashinout.io.

2.29. Сервисы Системы — осуществляемые с помощью Системы Операции по приему и отправлению Средств на Кошельках Клиентов.

2.30. Система — совокупность аппаратных и программных средств, разработанных, созданных и эксплуатируемых в целях предоставления Клиенту Сервисов Системы Администратором.

2.31. Средства — денежные средства в электронном виде, которые принадлежат Клиенту и учитываются на его Кошельке.

2.32. Стороны — Администратор и Клиент.

2.33.Тип кошелька — Кошелек в одной из доступных валют.

2.34. Чарджбэк (англ. chargeback) — процедура отмены платежа по банковской карте, инициированная владельцем карты через свой банк.

3 Общие положения

3.1. Чтобы стать Клиентом и начать пользоваться Сервисами Системы, Заявитель должен создать Аккаунт, следуя описанному в Разделе 4 Соглашения порядку действий.

3.2. Клиент имеет право получать информацию о предоставляемых Администратором Сервисах Системы, о положениях Соглашения и Внутренних политик, получать доступ к Сервисам Системы в соответствии со статусом своего Аккаунта и иными ограничениями, предусмотренными Соглашением и Внутренними политиками.

3.3. Клиент имеет право получать техническую и информационную поддержку в связи с использованием Сервисов Системы.

3.4. Клиент обязан:

3.4.1. выполнять условия Соглашения и Внутренних политик;

3.4.2. предоставлять достоверные, полные и актуальные данные при Регистрации в Системе, при прохождении процедуры Верификации, при изменении данных в Системе, а также по требованию Администратора в случаях, предусмотренных Соглашением и Внутренними политиками;

3.4.3 не предоставлять третьим лицам возможности использования своего Кошелька;

3.4.4. принимать все разумные меры для сохранения своих Авторизационных данных в тайне и не разглашать их третьим лицам. Клиент несет полную ответственность за сохранность своих Авторизационных данных и все риски, связанные с их утратой, потерей и/или компрометацией;

3.4.5. при обнаружении Операции, проведенной без согласия Клиента, несанкционированного доступа к его личным данным, утрате Авторизационных данных — незамедлительно уведомлять Администратора через Службу поддержки;

3.4.6. использовать исправное устройство с доступом к сети Интернет;

3.4.7. не использовать Вредоносное программное обеспечение на своем компьютере или любом другом носителе информации; применять только лицензионное программное обеспечение; работу с Системой производить на устройстве, на котором установлены антивирус с обновляемой базой данных, обновленная версия браузера, все необходимые обновления для операционной системы, а также программного обеспечения;

3.4.8. не использовать Систему для совершения Операций, направленных на незаконное извлечение прибыли либо сокрытие дохода от налогообложения;

3.4.9. не использовать Систему в целях, противоречащих положениям законодательства страны, резидентом которой является Клиент, не вести деятельность, запрещенную применимым законодательством, а также деятельность, указанную в Приложении 1;

3.4.10. не допускать наличия отрицательного остатка Средств на своем Кошельке;

3.4.11. нести полную ответственность за любые отмененные, недействительные, оспоренные Операции, в том числе Чарджбэки;

3.4.12. не совершать Операции с участием Номинальных банков.

3.5. Администратор обязуется предоставлять Клиентам Сервисы Системы в соответствии с настоящим Соглашением и Внутренними политиками.

3.6. Администратор обязан держать в сохранности Средства Клиента, зачисленные на Аккаунт в Системе.

3.7. Администратор обязуется исполнять поручения Клиента по распоряжению Средствами на Аккаунте в пределах, установленных настоящим Соглашением, Внутренними политиками и действующим законодательством

3.8. Администратор оставляет за собой право изменять предоставляемые Сервисы Системы, включая обновление программного обеспечения, процедур и интерфейсов.

3.9. Администратор имеет право приостанавливать работу Системы в случае обнаружения неисправностей, в целях предотвращения несанкционированного доступа к Системе, а также в целях проведения профилактических работ

3.10. За пользование Сервисами Системы взимаются Комиссии в соответствии с положениями Раздела 7 Соглашения.

3.11. Администратор осуществляет контроль за соблюдением Соглашения и Внутренних политик Клиентами. Администратор имеет право в установленных настоящим Соглашением, иным дополнительным соглашением или Внутренними политиками случаях отказать в проведении Операций.

4 Регистрация, верификация и акцепт настоящего соглашения

4.1. Заявитель, желающий создать Аккаунт, должен пройти процедуру регистрации: заполнить регистрационные формы на Сайте, предоставить Авторизационные данные, а также принять условия настоящего Соглашения путем нажатия на кнопку “Зарегистрироваться” и проставления отметки о согласии на обработку персональных данных в соответствующем поле регистрационной формы.

4.2. Акцепт Соглашения Заявителем равносилен заключению Сторонами двухстороннего письменного соглашения.

4.3. При прохождении процедуры Регистрации Заявитель должен сообщить Администратору следующие данные:

4.3.1. Для физических лиц:
- Имя;
- Фамилия;
- Адрес электронной почты;
- Пароль.

4.3.2. Для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей:
- Наименование компании или ИП;
- Веб-сайт;
- Описание бизнеса;
- Имя и фамилия руководителя или уполномоченного представителя;
- Страна регистрации и юридический адрес;
- Адрес электронной почты и номер мобильного телефона контактного лица;
- Авторизационные данные.

4.4. Принимая настоящее Соглашение, Заявитель подтверждает, что он действует от собственного имени, а не от имени или в интересах третьих лиц.

4.5. При прохождении процедуры Верификации с целью получения полного доступа к Услугам, доступным Верифицированным аккаунтам, Клиент должен предоставить Администратору следующие данные:

4.5.1. Физические лица предоставляют Администратору:
- Изображение действующего документа, удостоверяющего личность, выданного уполномоченным государственным органом, содержащего уникальный идентификационный номер и фотографию Клиента;
- Номер мобильного телефона Клиента;

- В случаях, предусмотренных Внутренними политиками, от Клиента может понадобиться предоставить информацию о цели создания Аккаунта, об источнике средств, роде занятий и наименовании работодателя;
- В целях подтверждения личности Клиента и противодействия мошенничеству, Администратор вправе потребовать прохождения аутентификации с использованием видеосвязи, в том числе с использованием сторонних сервисов.

4.5.2. Юридические лица предоставляют Администратору:
- Копию свидетельства о государственной регистрации юридического лица;
- Свидетельство, подтверждающее правоспособность юридического лица (Certificate of Good Standing), если компания была создана более 12 (двенадцати) месяцев назад, или аналогичный документ, выданный государственным органом и подтверждающий надлежащий правовой статус Клиента;
- Документы, подтверждающие полномочия лица, имеющего право подписи от имени юридического лица;
- Данные о Бенефициарных собственниках юридического лица в соответствии с перечнем, приведенным в пункте 4.5.1. Соглашения;
- Номер мобильного телефона Клиента;
- В случае пополнения Аккаунта банковским переводом запрашиваются дополнительные документы, включая банковскую выписку по счету Клиента;
- Дополнительную информацию в соответствии с положениями Внутренних политик.

4.5.3. Индивидуальные предприниматели предоставляют Администратору:
- Копию свидетельства о государственной регистрации в качестве индивидуального предпринимателя;
- Свидетельство, подтверждающее правоспособность индивидуального предпринимателя, если государственная регистрация осуществлялась более 12 (двенадцати) месяцев назад или аналогичный документ, выданный государственным органом и подтверждающий надлежащий правовой статус Клиента;
- Данные о физическом лице, зарегистрированном в качестве индивидуального предпринимателя, в соответствии с перечнем, приведенным в пункте 4.5.1. Соглашения;
- Номер мобильного телефона Клиента;
- В случае пополнения Аккаунта банковским переводом запрашиваются дополнительные документы, включая банковскую выписку по счету Клиента;
- Дополнительную информацию в соответствии с положениями Внутренних политик.

4.6. Для Верификации номера телефона, указанного Клиентом в Системе, Администратор направляет автоматически сгенерированный одноразовый пароль на указанный номер телефона, который должен быть введен на Сайте.

4.7. В случае, если указанные в пунктах 4.5.1. — 4.5.3. данные не предоставлены, или будет выявлена недостоверность, неполнота, неактуальность каких-либо

предоставленных данных, Верификация будет считаться не пройденной, и к Аккаунту будут применены ограничения, предусмотренные для Неверифицированного аккаунта.

4.8. Как правило, процесс Верификации занимает не более 24 часов с момента предоставления Клиентом запрашиваемых данных. В некоторых случаях, если у Администратора имеются обоснованные причины для проведения дополнительной проверки, процесс Верификации может занять более 24 часов.

4.9. Верификация считается завершенной в момент получения Клиентом от Администратора сообщения с подтверждением на адрес электронной почты или номер телефона по выбору Клиента, указанные Клиентом в Системе. После завершения Верификации Клиенту становятся доступны все Сервисы Системы, доступные Верифицированным аккаунтам.

4.10. Клиент обязан своевременно уведомлять Администратора об изменении данных, предоставленных в целях проведения Верификации, а также предоставлять актуальные данные в разумный срок.

4.11. Администратор вправе периодически проводить проверку актуальности предоставленных Клиентом данных. В случае обнаружения недостоверных, неполных, неактуальных данных, истечения срока действия предоставленных документов, Администратор вправе направить требование Клиенту о предоставлении актуальных данных в течение 14 дней.

4.12. В случае, если Клиент не предоставит запрошенные данные в установленный пунктом 4.11. срок, Администратор вправе аннулировать Верификацию аккаунта и применить ограничения, предусмотренные для Неверифицированных аккаунтов.

5 Аккаунт Cashinout

5.1. После прохождения процедуры Регистрации в Системе создается Аккаунт, и Заявитель становится Клиентом.

5.2. Клиент может добавить Кошелек для каждой из доступных валют. Все Средства, переведенные на Аккаунт Клиента, хранятся на Кошельках в соответствующих валютах.

5.3. Срок хранения Средств на Кошельке не ограничен, проценты на них не начисляются.

5.4. В отношении Кошелька могут применяться лимиты по пополнению, Платежам и выводу Средств, в зависимости от статуса Аккаунта, Типа кошелька и других факторов, учитываемых Администратором. Указанные ограничения определяются в соответствии с Соглашением и представлены на Сайте.

5.5. Клиент может пользоваться Неверифицированным аккаунтом с соответствующими ограничениями или пройти Верификацию, установленную в пунктах 4.5.- 4.9., и получить статус Верифицированого аккаунта.

5.6. Клиент может создать Личный аккаунт или Бизнес-аккаунт. Подробное описание функционала Личных аккаунтов и Бизнес-аккаунтов представлено на Сайте.

5.7. Для создания Аккаунта физическое лицо должно быть не младше 18 лет и обладать полной дееспособностью в соответствии со своим личным законом. Создавая Личный аккаунт, Клиент заявляет, что достиг 18-летнего возраста. Администратор может в любое время потребовать от Клиента представить доказательство своего возраста.

5.8. Для создания Бизнес-аккаунта Клиент должен иметь статус юридического лица или индивидуального предпринимателя и обладать полной правоспособностью для создания Аккаунта по законодательству страны своей регистрации.

5.9. Не допускается создание Аккаунтов для граждан США, постоянных резидентов США и юридических лиц, зарегистрированных в США.

5.10. Клиент может создать Аккаунт, только если это не противоречит положениям законодательства страны постоянного проживания или регистрации Клиента. Создавая Аккаунт, Клиент заявляет и гарантирует Администратору, что открытие Клиентом такого Аккаунта не нарушает каких-либо действующих в отношении Клиента законов или нормативных документов. Клиент обязан уплатить Администратору суммы всех убытков, которые Администратор понесет в случае нарушения Клиентом положений данного пункта.

5.11. В случае создания Бизнес-аккаунта между Администратором и Клиентом должно быть заключено дополнительное соглашение. В таком случае Клиент должен соблюдать не только настоящее Соглашение и Внутренние политики, но и положения соответствующего дополнительного соглашения.

5.12. Информация об Операциях Клиента со Средствами и использовании им Кошелька фиксируется и хранится Администратором в течение срока действия соглашения с Клиентом и последующих 5 (пяти) лет с даты прекращения настоящего Соглашения и закрытия Аккаунта.

5.13. Инициируя новую Операцию, изменяющую остаток Средств в Кошельке, Клиент подтверждает свое согласие с суммой указанного остатка. Согласие Клиента подтверждается нажатием на соответствующую кнопку, инициирующую отправку нового Платежного поручения.

5.14. Доступ к Кошельку и совершение любых Операций с использованием Кошелька возможны исключительно после Авторизации.

5.15. Логин формируется Системой по умолчанию из электронной почты, указанной Клиентом при Регистрации, либо изменяется по запросу Клиента в Службу поддержки. Пароль создается Клиентом самостоятельно. Логин и Пароль используются для Авторизации и могут быть изменены в любой момент.

5.16. Клиент несет всю полноту ответственности за сохранение своих Авторизационных данных в тайне. Любые действия с Кошельком, совершенные с использованием действительных Авторизационных данных, признаются действиями Клиента.

5.17. После 3 неудачных попыток ввода Авторизационных данных Аккаунт блокируется. Для восстановления доступа к Аккаунту Клиент должен обратиться в Службу поддержки.

5.18. В случае утраты Авторизационных данных Клиент должен обратиться в Службу поддержки с просьбой восстановить доступ к Аккаунту.

5.19. Для восстановления доступа к Личному аккаунту:

5.19.1 Клиент должен запросить в Службе поддержки ссылку для восстановления доступа, которая направляется на адрес электронной почты, указанный Клиентом в Системе;

5.19.2. Если Клиент верифицировал свой номер мобильного телефона, ему придет SMS-сообщение с цифровым кодом, который Клиент должен ввести, пройдя по ссылке, направленной на адрес электронной почты, указанный Клиентом в Системе;

5.20. Для восстановления доступа к Бизнес-аккаунту:

5.20.1. Необходимо направить запрос в Службу поддержки с запросом на восстановление доступа.

5.20.2. На подтвержденный в процессе Верификации номер телефона будет направлено SMS-сообщение с цифровым кодом, который Клиент должен ввести, пройдя по ссылке, направленной на адрес электронной почты, указанный Клиентом в Системе.

5.21. В случае если действия Клиента вызывают подозрения или противоречат положениям Соглашения, иных соглашений, заключенных между Клиентом и Администратором, Внутренних политик или требованиям действующего законодательства, Администратор направит Клиенту уведомление о таких подозрительных действиях, предполагаемых или фактических мошеннических действиях или угрозах безопасности на адрес электронной почты, указанный Клиентом в Системе.

5.22. Администратор оставляет за собой право без предварительного уведомления Клиента осуществить Блокировку Аккаунта при наличии объективных причин, связанных с безопасностью Аккаунта, при наличии подозрений о возможном несанкционированном доступе к Аккаунту или использовании Аккаунта в мошеннических целях, при нарушении положений Соглашения или Внутренних политик.

5.23. Администратор обязан разблокировать Аккаунт, как только причины для Блокировки Аккаунта будут устранены.

5.24. Клиент может в любой момент закрыть свой Кошелек, обратившись в Службу поддержки. Закрытие отдельного Кошелька не влечет за собой закрытие Аккаунта.

5.25. Не допускается создание нескольких Аккаунтов для одного лица. Исключение составляют случаи, когда Клиент создает один Личный аккаунт и один Бизнес-аккаунт в качестве индивидуального предпринимателя. В случае обнаружения множественных Аккаунтов, Администратор вправе автоматически отметить такие Аккаунты как мошеннические и приостановить предоставление Сервисов Системы по таким Аккаунтам.

6. Операции со средствами

6.1. Клиент может пополнять свой Кошелек, заходя в личный кабинет на Сайте и выполняя соответствующие инструкции по пополнению Кошелька. Способы пополнения Кошелька могут отличаться в зависимости от места нахождения Клиента. Доступные на данный момент способы пополнения Кошелька представлены на Сайте.

6.2. Услуги по пополнению Кошелька и по выводу Средств являются платежными услугами, оказываемыми третьими лицами, и не являются частью Сервисов Системы.

6.3. Пополнение Кошелька осуществляется в порядке, предусмотренном Соглашением, Внутренними политиками, политиками третьих лиц, которые оказывают услуги, и применимым законодательством.

6.4. Администратор вправе ограничить перечень способов пополнения Кошельков для отдельных категорий Клиентов в зависимости от степени риска деятельности и/или транзакций Клиента.

6.5. При пополнении Кошелька третьими лицами у Клиента возникают все права и обязанности в отношении Средств, зачисленных на Кошелек. Такие Операции, совершаемые третьими лицами, оцениваются Сторонами как совершенные в интересах Клиента.

6.6. В целях безопасности Администратор устанавливает лимиты для пополнения Кошелька. Указанные лимиты отображаются на странице Кошелька.

6.7. В зависимости от способа пополнения, третьи лица могут взимать дополнительные сборы за пополнение Кошелька.

6.8. Перевод Средств осуществляется на основании поручения Клиента, совершенного в электронном виде с использованием Кошелька.

6.9. Администратор при приеме от Клиента поручения на перевод Средств идентифицирует Клиента с использованием Авторизационных данных. В некоторых

случаях Администратор вправе требовать прохождения дополнительных процедур идентификации, прежде чем исполнить Платежное получение.

6.10. Все Операции, совершенные с использованием Авторизационных данных Клиента, считаются совершенными Клиентом, кроме случаев, когда Администратор уведомляется о несанкционированном доступе к Аккаунту или использовании Аккаунта в мошеннических целях в соответствии с положениями пункта 3.4.5.

6.11. Операции, сумма которых не превышает соответствующие лимиты, установленные для Кошельков, выполняются безотлагательно в течение 24 часов с момента получения Администратором соответствующего Платежного поручения. Сроки выполнения Операций, которые зависят от доступности услуг, предоставляемых сторонними финансовыми организациями, определяются в соответствии с условиями предоставления услуг такими организациями. Администратор не несет ответственности за задержки, возникающие по вине третьих лиц.

6.12. В своем Аккаунте на Сайте Клиент может включить уведомления об исполненных Платежных поручениях.

6.13 Администратор вправе ограничить перечень получателей Средств для отдельных категорий Клиентов в зависимости от степени риска деятельности и/или транзакций Клиента. Конкретные ограничения указаны на Сайте.

6.14. Администратор вправе ограничить перечень доступных способов вывода Средств для отдельных категорий Клиентов в зависимости от степени риска деятельности и/или транзакций Клиента. Конкретные ограничения указаны на Сайте.

6.15. Действующие лимиты на размер остатка Средств на Кошельке и на размер Платежей для различных статусов Аккаунтов и категорий Клиентов, в зависимости от степени риска деятельности и/или транзакций Клиента, указаны на Сайте.

6.16. Клиент может выбрать способ вывода Средств, формируя запрос на вывод Средств из своего Кошелька. Прежде чем совершить Операцию по выводу Средств, Администратор вправе потребовать у Клиента подтвердить свою личность. При выводе Средств на Кошельке Клиента должно быть достаточно Средств для оплаты Комиссии за вывод Средств.

6.17. Для пополнения Кошелька с использованием банковской карты Администратор вправе потребовать прохождения процедур проверки “Знай своего Клиента” в соответствии с AML Политикой

6.18. Если Клиент успешно подтвердил свою личность и Кошелек был пополнен с использованием банковской карты, данная транзакция не подлежит отмене, возврат Средств на карту невозможен. Если Клиент не может подтвердить свою личность в целях исполнения транзакции с использованием банковской карты, такая транзакция автоматически отменяется. Возврат Средств на карту может занимать до 14 рабочих дней в зависимости от условий банка Клиента.

6.19. В своем Аккаунте Клиент может бесплатно загрузить электронные отчетные документы по всем выполненным Операциям за любой период времени, определяемый Клиентом по своему усмотрению.

6.20. Все Операции, осуществленные Клиентом с помощью Системы, окончательные и не подлежат оспариванию, пересмотру либо отмене, за исключением Операций пополнения Кошелька с участием внешних систем, классифицированных как мошеннические.

6.21. При пополнении Кошелька картой применяются следующие правила возврата. Если Клиент успешно прошел верификацию карты и Операция пополнения Кошелька была завершена, отмена карточной транзакции и возврат Средств на карту невозможны. Если верификация карты не пройдена, карточная транзакция автоматически отменяется. Возврат Средств на карту может занимать от 2 до 14 рабочих дней.

7 Размер, порядок начисления и взимания комиссий

7.1. Администратор взимает с Клиента Комиссии за оказание Услуг.

7.2. Информация о размере и порядке взимания Комиссий доступны на Сайте в разделе “Комиссии”.

7.3. Администратор вправе в одностороннем порядке изменять размер Комиссий. Изменения вступают в силу со дня их опубликования на Сайте.

7.4. Все Комиссии рассчитываются в валюте Операции и округляются до сотой доли.

7.5. Сервисы Системы, оказываемые Администратором, не облагаются НДС и иными налогами с оборота.

7.6. Все соответствующие Комиссии списываются Администратором с Кошелька Клиента по завершении соответствующей Операции, в связи с которой такие Комиссии взимаются, или в момент возникновения у Администратора оснований для взимания таких Комиссий.

7.7. В случае недостаточности Средств на Кошельке для взимания Комиссии Администратор вправе отказать в совершении Операции или направить Клиенту требование об уплате Комиссии.

7.8. При переводе Средств между Кошельками, деноминированными в разных валютах, курс обмена валют рассчитывается в соответствии с курсом, опубликованным на платформе Open Exchange Rates, плюс установленная Комиссия. Окончательный курс обмена валют, применяемый в отношении Операции, фиксируется на момент осуществления Операции и отображается в Аккаунте перед отправкой Платежного поручения Клиентом.

8 Персональные данные

8.1. Администратор обрабатывает персональные данные Заявителей и Клиентов. Политика обработки персональных данных Заявителей и Клиентов опубликована на Сайте в качестве отдельного документа.

9 Ответственность сторон

9.1. В случае неисполнения и (или) ненадлежащего исполнения своих обязательств по Соглашению, Стороны несут ответственность в соответствии с Соглашением, Внутренними политиками и применимым законодательством.

9.2. За просрочку исполнения Клиентом любого обязательства, выраженного в денежной форме и предусмотренного Соглашением, Клиент уплачивает Администратору пеню в размере 0,1% (ноль целых одна десятая процента) от суммы неисполненного обязательства за каждый день просрочки. Клиент обязан уплатить Администратору указанную пеню в течение 3 (трех) рабочих дней с даты получения Клиентом соответствующего требования Администратора в письменной или электронной форме. Предъявление требования о выплате пени является правом, но не обязанностью Администратора.

9.3. Клиент обязуется возместить Администратору все суммы, уплаченные последним в качестве возмещения ущерба в связи с нарушением Клиентом требований действующего законодательства при использовании Системы, при условии предоставления Администратором соответствующих документов, подтверждающих размер понесенных Администратором убытков.

9.5. Клиент несет полную ответственность за все Операции, учитываемые по его Кошельку, включая любые Операции с применением банковских платежных карт. К таким Операциям также относятся транзакции, осуществленные третьими лицами, получившими доступ к его Кошельку. Клиент несет полную ответственность за ознакомление с требованиями действующего законодательства в стране, резидентом которой он является, регулирующими создание Аккаунта и Операции по переводу денежных Средств с использованием Системы. Администратор не несет ответственности за нарушение Клиентом действующего законодательства в связи с использованием Системы. Если использование Системы и Услуг Клиентом противоречит положениям законодательства страны, резидентом которой является Клиент, Клиент обязан немедленно прекратить использование Услуг.

9.6. Клиент несет полную ответственность за все риски, связанные с использованием сети Интернет при взаимодействии с Администратором, другими Клиентами, третьими лицами.

9.7. Клиент обязуется не предпринимать действий, вводящих в заблуждение других лиц относительно предоставляемых Администратором услуг и способных прямо или косвенно нанести ущерб деловой репутации Администратора, включая, но не ограничиваясь, выдачу себя за представителей Администратора в любом качестве и контексте, фальсификацию внутренней информации Системы, включая, но не ограничиваясь, номера Операций, Кошельков и любых других данных, в виде текста,

скриншотов и любых других носителей, создание сайтов-клонов на основе Системы и другие подобные действия. В случае нарушения данного правила Администратор оставляет за собой право заблокировать Аккаунты Клиента, заморозить денежные Средства до завершения разбирательства, а также другими способами ограничить использование Системы. Администратор также оставляет за собой право инициировать судебное преследование нарушителей в судах соответствующей юрисдикции, включая случаи, когда подобные действия совершаются посторонними лицами, не являющимися Клиентами Администратора.

9.8. Клиент обязуется защищать интересы Администратора, возмещать Администратору потери и выплачивать Администратору компенсацию, а также освобождать Администратора и его аффилированных лиц от ущерба от любых претензий, требований, расходов или затрат (включая расходы на юридическое обеспечение, штрафы или неустойки), которые те несут вследствие или на основании нарушения Клиентом настоящего Соглашения, любых применимых законов или нормативных актов и (или) использования Системы. Это положение остается в силе после прекращения взаимоотношений между Сторонами.

9.9. В случае если по вине Клиента осуществленный Платеж является поводом для предъявления плательщиком претензии к Администратору о защите нарушенного права, Администратор вправе требовать от получателя Средств возмещения убытков, понесенных вследствие взыскания с Администратора денежных средств или иного имущества в пользу плательщика.

10 Заявление об ограничении ответственности (дисклеймер)

10.1. Администратор не несет ответственности перед Клиентом:

10.1.1 В случае передачи Клиентом своих данных третьим лицам, умышленного предоставления доступа к своему Кошельку в Системе или иного нарушения конфиденциальности данных Клиента по вине Клиента;

10.1.2. За неправомерные действия третьих лиц, в том числе связанные с использованием регистрационных данных Клиента, а также его электронной почты или Авторизационных данных;

10.1.3. В случае наличия вирусов и иного Вредоносного ПО в оборудовании и программном обеспечении, используемом Клиентом для доступа к Системе;

10.1.4. По поводу любых споров, возникающих из сделок, заключаемых между Клиентами с использованием Системы;

10.1.5. За нарушение Клиентом действующего законодательства в связи с использованием Системы, а также возникновение претензий к Клиенту со стороны налоговых, регулирующих и правоохранительных органов по поводу отчетности или налогообложения по совершаемым Клиентом Операциям с использованием Системы;

10.1.6. В случае отсутствия у Клиента доступа к программным или аппаратным средствам, обеспечивающим использование Системы;

10.1.7. В случае невозможности связаться с Клиентом по предоставленным им Контактным данным, в том числе по причине предоставления Клиентом недостоверных сведений или несвоевременного обновления таких сведений;

10.1.8. За любые платежные услуги, которые оказываются Клиенту третьими лицами;

10.1.9. За любые действия третьих лиц, на сайты которых Клиент перешел по ссылке или по информации с Сайта;

10.1.10. За временную неработоспособность Системы, сбои и ошибки в работе аппаратных или программных средств (включая отключение или повреждение электропитания и сетей связи, сбои ПО, перебои в работе почты, Интернет-провайдеров, платежных систем, иных линий, каналов и (или) сетей, которые предоставляются, предлагаются или обслуживаются третьими лицами, и др.), произошедшие не по вине Администратора; Администратор не несет в этом случае ответственности за возможные убытки Клиента.

10.2. В случае утраты Авторизационных данных, Блокировки Кошелька Системой, утери Клиентом Пароля, Блокировки Кошелька или иных событий, которые не могут быть решены без подтверждения личности Клиента, Администратор не несет ответственности за невозможность восстановления доступа к Аккаунту по причине утери Клиентом доступа к его электронной почте, номеру мобильного телефона или невозможности предоставить иные сведения в целях подтверждения его личности в соответствии с положениями пункта 5.20. Соглашения.

10.3. Администратор не несет ответственности за убытки, понесенные Клиентом или третьими лицами в результате:

10.3.1. Блокировки Кошелька в соответствии с Соглашением или требованиями закона;

10.3.2. Неспособности пройти Верификацию;

10.3.3. Неправильного или ошибочного заполнения Платежных поручений на совершение Операции;

10.3.4 Нарушения Клиентом установленного порядка совершения Платежей;

10.3.5. Действий Администратора или третьих лиц, совершенных в целях исполнения требований закона;

10.3.6. Неознакомления с актуальной версией Соглашения или Внутренних политик и иной информацией, опубликованной на Сайте;

10.3.7. Невозможности использования желаемого платежного метода в месте нахождения Клиента;

10.3.8. Нарушения Клиентом требований настоящего Соглашения или Внутренних политик, предписаний или инструкций Администратора.

10.4. В любом случае Администратор несет перед Клиентом ответственность в пределах суммы, не превышающей сумму Комиссий, взимаемых с данного Клиента за предшествовавший 3-месячный период.

10.5. Администратор не несет никакой ответственности за какие-либо непрямые или косвенные убытки Клиента или третьих лиц, в т. ч. за упущенную выгоду, утрату (потерю, неполучение, необоснованную трату) доходов, прибылей, контрактов, клиентов, времени, данных, предприятия или репутации.

10.6. Администратор предоставляет в пользование Клиентов Сервисы в том виде, в каком они существуют на настоящий момент, и без каких бы то ни было заверений или гарантий, будь то явно выраженных, подразумеваемых или предусмотренных по закону.

11 Информационное взаимодействие между сторонами

11.1. Взаимодействие Администратора с Клиентом осуществляется по Контактным данным.

11.2. Взаимодействие между Клиентом и Администратором может осуществляться на английском и русском языках.

11.3. Клиент может связаться с Администратором в любое время, написав сообщение в чат Службы поддержки на Сайте или на электронную почту по адресу: support@advcash.com.

11.4. Администратор может информировать Клиента об изменениях в работе предоставляемых Услуг путем рассылки уведомлений по электронной почте или путем опубликования на Сайте информации о производимых изменениях.

11.5. Документооборот между Клиентом и Администратором осуществляется в электронной форме внутри Аккаунта. При этом использование Клиентом Авторизационных данных признается Сторонами надлежащим и достаточным способом Аутентификации Клиента для целей документооборота, а также для подтверждения подлинности и целостности направленного электронного документа, за исключением случаев, предусмотренных Соглашением или Внутренними политиками. Ввод Авторизационных данных Клиента признается Сторонами аналогом собственноручной подписи Клиента.

12 Срок действия и прекращение обязательств

12.1. Настоящее Соглашение заключено на неограниченный срок и действует до его расторжения в соответствии с приведенными ниже положениями.

12.2. Клиент может в любой момент по своему усмотрению закрыть Аккаунт, если у него отсутствуют неисполненные обязательства Клиента перед Администратором. Закрытие Аккаунта доступно в личном кабинете Клиента.

12.3. После того, как Клиент инициировал закрытие Аккаунта, совершение Операций с использованием Аккаунта становится невозможным. Любые денежные обязательства Сторон, возникшие до даты закрытия Аккаунта, сохраняются до момента их полного исполнения.

12.4. В случае если на момент закрытия Аккаунта, на нем остаются денежные средства, Администратор обязан перевести данные средства Клиенту по указанным им платежным реквизитам за вычетом причитающихся Администратору Комиссий.

12.5. Администратор вправе отказаться от исполнения настоящего Соглашения в одностороннем порядке с обязательным письменным уведомлением Клиента не позднее, чем за два месяца.

12.6. После закрытия Аккаунта информация о совершенных транзакциях хранится Администратором в течение 5 лет в соответствии с требованиями закона.

13 Изменение соглашения

13.1. Администратор вправе в одностороннем порядке внести изменения в Соглашение путем опубликования их в новой редакции на Сайте.

13.2. Администратор обязан уведомить Клиента путем размещения информационного сообщения внутри Аккаунта Клиента о предстоящих изменениях в Правилах не позднее чем за 2 (два) месяца до даты вступления указанных изменений в силу. До предполагаемой даты вступления указанных изменений в силу Клиент должен принять такие изменения или отказаться от их принятия. Об отказе от принятия изменений в Соглашении Клиент должен уведомить Администратора через Службу поддержки. В случае отказа Клиента от принятия изменений, Соглашение с ним расторгается в дату вступления указанных изменений в силу.

13.3. Изменения вступают в силу в момент опубликования измененной редакции Соглашения на Сайте.

13.4. Использование Клиентом Сервисов Системы понимается как его безоговорочное согласие с изменениями в Соглашении.

13.5. Все приложения к Соглашению составляют неотъемлемую часть Соглашения.

13.6. Без ограничения действия положений данной статьи 13, период, указанный в пункте 13.2 не относится к срокам уведомления об изменениях о размере Комиссий, взимаемых за предоставляемые Администратором Сервисы Системы. Изменения размера Комиссий вступают в силу немедленно и не требуют направления предварительного уведомления.

14 Форс-мажор

14.1. Стороны не несут ответственности за любые задержки в исполнении или неисполнение обязательств, любой ущерб, включая убытки, а также расходы, связанные с претензиями или требованиями третьих лиц, которые могут возникнуть в результате явлений стихийного характера, действий гражданских или военных органов власти, гражданских волнений, забастовок или иных трудовых конфликтов, пожаров, чрезвычайных ситуаций в процессе транспортировки, перебоев в работе систем связи, инженерного обеспечения, Интернет-сервисов или поставщиков услуг сетевого доступа, действий или бездействия третьих лиц, несанкционированного проникновения в сервисы или их дестабилизации со стороны третьих лиц с использованием любых средств, включая DDoS-атаки, компьютерные вирусы, троянские программы, “черви”, программы с таймером действия, а также любые другие программы или технологии, направленные на дестабилизацию или задержку Услуг (каждое из таких событий именуется “обстоятельствами непреодолимой силы”). Сторона, в отношении которой действуют обстоятельства непреодолимой силы, обязана поставить другую Сторону в известность не позднее 10 дней после наступления данных обстоятельств.

14.2. Положения п. 14.1 не ограничивают и не прекращают обязательств Клиента в отношении совершения и возвратов Платежей, уплаты любого рода штрафов, пеней, Комиссий, возврата товаров или (не)выполнения работ и услуг после окончания действия обстоятельств непреодолимой силы.

15 Прочие положения

15.1. Соглашение и возникающие на его основании отношения между Администратором и Клиентом регулируются законодательством Белиза.

15.2. Все споры, возникающие между Сторонами в связи с настоящим Соглашением, разрешаются путем переговоров. Основанием к началу переговоров является направление одной Стороной письменной претензии другой Стороне. Претензия рассматривается в тридцатидневный срок с момента ее получения.

15.3. В случае если спор не может быть разрешен путем переговоров в указанный срок, любая из Сторон вправе обратиться в суд. Все споры, возникающие в связи с настоящим Соглашением, подлежат рассмотрению в судах Белиза.

15.4. Выбор применимого права и территориальной подсудности в пункте 15.3 не затрагивает обязательные права Клиента в соответствии с законодательством страны, резидентом которой он является.

15.5. Клиент не вправе передавать третьим лицам свои права и обязанности, вытекающие из Соглашения, без предварительного письменного согласия Администратора.

15.6. Признание какого-либо положения настоящего Соглашения недействительным или не имеющим исковой силы влечет за собой исключение такого положения, не затрагивая действительности остальных положений Соглашения.

15.7. Настоящее Соглашение вступает в силу в момент нажатия Заявителем кнопки “Зарегистрироваться” в процессе Регистрации.

15.8. Клиент признает и подтверждает, что все положения Соглашения ему понятны, что Клиент согласен с опубликованными на Сайте Внутренними политиками, что Клиент принимает их в безусловном порядке и обязуется соблюдать их положения и требования.

ПРИЛОЖЕНИЕ 1
К “ПОЛЬЗОВАТЕЛЬСКОМУ СОГЛАШЕНИЮ ОБ ИСПОЛЬЗОВАНИИ СИСТЕМЫ ADVCASH”

Запрещенные к реализации с использованием Системы товары, работы и услуги:

1. Оружие, боеприпасы и средства самообороны, точные копии огнестрельного или холодного оружия.

2. Наркотические и приравненные к ним вещества и растения, а также их ингредиенты или любые средства для их производства, равно как и описания способов изготовления таких веществ.

3. Лекарственные и медицинские препараты, отпускаемые только по рецептам, равно как и сырье или инструкции для их производства.

4. Государственные наградные или отличительные знаки.

5. Удостоверения личности и государственные документы (в том числе поддельные), а также все, что связано с созданием или получением фальшивых удостоверений личности или поддельных государственных документов.

6. Униформа государственных органов.

7. Предметы специального назначения, имеющие отношение к полиции и охране правопорядка.

8. Электронное оборудование, запрещенное на данной территории.

9. Устройства для взлома или вскрытия замков.

10. Информация, содержащая персональные данные или данные, пригодные для осуществления незаконной деятельности (спам-рассылок и т. п.).

11. Товары, работы, услуги или информация, содержащая государственную, банковскую или коммерческую тайну.

12. Товары, работы и/или услуги, продажа которых нарушает авторские и/или смежные права третьих лиц, права на товарные знаки или патенты.

13. Информация, нарушающая тайну частной жизни, посягающая на честь, достоинство и деловую репутацию граждан и юридических лиц.

14. Информация, передаваемая исключительно виртуально и не записанная на какой-либо материальный носитель (идеи, методы, принципы и т. п.).

15. Объекты археологического наследия.

16. Предметы или услуги, нарушающие нормы общественной морали (в том числе, но не ограничиваясь перечисленными: детская порнография, памятные нацистские предметы, эскорт-услуги, проституция).

17. Любые предметы с имеющимися изначально, но удаленными серийными номерами.

18. Вредоносное программное обеспечение.

19. Товары или услуги, прямо или косвенно понуждающие к незаконным действиям (пропагандирующие социальную, расовую, религиозную или межнациональную рознь; дискриминацию, насилие, ненависть, месть, преследования, содержащие пропаганду террора или причинения вреда).

20. Поддельные или контрафактные товары.

21. Предметы и оборудование, предназначенные для использования (включая незаконную передачу) объектов авторского права без разрешения авторов (в том числе, но не ограничиваясь перечисленным: предназначенные для снятия защиты авторских прав или региональных ограничений элементы или программное обеспечение электронных устройств).

22. Опасные товары (в том числе, но не ограничиваясь перечисленными: содержащие взрывчатые, токсичные, ядовитые и (или) радиоактивные материалы).

23. Информация об изготовлении взрывных, пиротехнических, зажигательных и т. п. веществ и устройств

24. Человеческие органы и останки.

25. Товары или услуги, не имеющие потребительской стоимости.

26. Услуги аукционов или торговых систем, позволяющих вести деятельность, исключающую передачу товаров, работ и/или услуг, имеющих потребительскую стоимость.

27. Финансовые или платежные инструменты, системы учета которых не обеспечивают должной идентификации личности владельца для целей борьбы с незаконной торговлей, финансовыми махинациями, отмыванием и легализацией денежных средств, полученных незаконным путем.

28. Услуги по управлению активами (asset management) и инвестиционная деятельность без соответствующих лицензий, а также любая посредническая деятельность, способствующая передаче средств между участниками запрещенных в данном пункте сделок.

29. Предметы истории и искусства, составляющие культурные ценности данной страны.

30. Услуги организаторов и операторов лотерей, ставок, казино и любых других видов азартных игр.

31. Услуги по рекламе (продвижению) товаров, работ и услуг, поименованных в пп. 1-30 настоящего списка.