

Соглашение об общих условиях оказания услуг частным клиентам

1. Общие положения

1.1. Настоящее Соглашение заключено между «Рингфинанциал ОУ» (Ringfinancial OÜ) (далее по тексту — «Компания») и Клиентом.

1.2. Цель Соглашения: настоящее Соглашение определяет основные условия, согласованные Клиентом и Компанией, включая регистрацию Клиента в Системе, открытие Кошелька с виртуальной валютой и использование других услуг, предоставляемых Компанией. Помимо настоящего Соглашения, отношения между Компанией и Клиентом, связанные с оказанием Услуг, регулируются нормативно-правовыми документами, Приложениями к Соглашению с Клиентом, правилами и принципами надлежащей осмотрительности и справедливости в отношениях с Клиентом.

1.3. Клиенту следует внимательно ознакомиться с настоящим Соглашением, прежде чем он решит зарегистрироваться в Системе, открыть кошелек с виртуальной валютой и воспользоваться другими Услугами, предоставляемыми Компанией.

1.4. Компания может изменить настоящие Условия, с направлением соответствующего уведомления о таких изменениях, например путем отправки электронного письма, посредством извещения в системе Сервиса или обновления версии при активации функции «Последнее обновление» (Last Updated) в верхней части настоящих Условий. Нажав кнопку «Я согласен» или поставив отметку в соответствующей ячейке рядом с измененными Условиями, либо продолжая получать доступ к Услугам или пользоваться ими, вы подтверждаете свое согласие с измененными Условиями. Если вы не согласны с каким-либо изменением настоящих Условий, вам необходимо прекратить использование Услуг. Компания рекомендует вам регулярно просматривать Условия, чтобы убедиться в том, что вам понятны условия и правила доступа к Услугам и их использование. Если у вас есть какой-либо вопрос в отношении использования Сайта или Услуг, вы всегда можете обратиться в Службу поддержки, отправив запрос на следующий адрес: eeinfo@joysdigital.ee.

1.5. Определения ключевых терминов Соглашения:

Компания

Ringfinancial OÜ — компания, учрежденная и осуществляющая свою деятельность в соответствии с законодательством Эстонской Республики, зарегистрированная под номером 14716908, которая зарегистрирована по адресу: Harju maakond, Tallinn, Kesklinna linnaosa, Viru väljak 2, 10111, лицензия № FVT000079.

Получатель

Физическое (частное) лицо, указанное в качестве получателя переводов фиатной валюты или криптовалюты.

Веб-сайт

Веб-сайт Компании, на котором представлена информация о работе Сервиса: <https://joysdigital.ee>

Торговая точка

Торгово-сервисная компания или Партнер в JW, получающие оплату за товары и услуги или с целью пополнения платежных средств или пополнения в биллинговой системе.

Ценовая информация

Цены на услуги и операции Компании.

Комиссия в виде процентов

Сумма, выраженная в процентах от суммы платежа и начисляемая на входящий/исходящий платеж.

Клиент

Физическое (частное) лицо, зарегистрированное в Системе и создавшее кошелек для виртуальной валюты.

Идентификация Клиента

Установление личности Клиента в соответствии с процедурами, указанными в Соглашении, Политикой Компании по использованию Системы с соблюдением требований по противодействию отмыванию денег (AML).

Подтверждено

Означает, что Клиент завершил процесс идентификации: проверку на благонадежность (KYC/AML).

Комиссионный сбор

Сбор, взимаемый Компанией за проведение платежной операции и/или за предоставление соответствующих услуг.

Услуга

Услуга по обмену виртуальной валюты на фиатную валюту и услуга кошелька виртуальной валюты.

Учетная запись (аккаунт) Joys

Означает результат регистрации в системе Ringfinancial, во время которой обрабатываются и проверяются личные данные зарегистрированного лица, и ему присваивается логин, определяются его права в системе, а также учетная запись пользователя, доступ к которой осуществляется Ringfinancial от имени пользователя через Сервисы, на которых могут храниться Денежные средства.

Кошелек Joys

В настоящее время предлагается следующий перечень валют: JOYS, BTC, ETH, LTC, BCH, EOS. Возможно добавить любую валюту или токен, удовлетворяющий двум условиям.

- Высокая ликвидность на рынке.
- Соответствие требованиям Группы FATF, применимые к этому сегменту рынка: не являются частными, где невозможно отследить отправителя и получателя, таких как DASH, Monero и т. д. или счет, принадлежащий или управляемый клиентом, который поддерживается и управляется платформой Joys.

Внешний Аккаунт

Означает любой Финансовый счет или Счет Виртуального кошелька, с которого/на который клиент загружает Фиатную или Виртуальную валюту на/с Аккаунт(-а) Joys/или на Кошелек/с Кошелька Joys.

Используемый язык

Английский и русский языки. В последующем предусматривается возможность добавления любого языка.

Приложение

Соглашение между Компанией и Клиентом о предоставлении и использовании отдельных услуг, предоставляемых Компанией. Приложение может представлять собой соглашение, правила, заявление, план или любой другой документ. Приложение является неотъемлемой частью настоящего Соглашения.

Система

Программное решение для Платформы Приложений Компании (Ringfinancial), используемое для предоставления услуг Компании.

Соглашение

Соглашение между Клиентом и Компанией, которое включает настоящее Соглашение об общих условиях оказания услуг и любые другие условия и документы (Приложения, Соглашения, Правила, Заявления, т. д.), включая, помимо прочего, информацию на веб-сайтах, ссылки на которые содержатся в настоящем Соглашении.

Согласие

Согласие Клиента на проведение платежной транзакции.

Пароль (пароли)

Любой код Клиента, созданный в Системе, или код, предоставленный Клиенту Компанией для доступа к Учетной записи или для инициирования и управления отдельными услугами, предоставляемыми Компанией, и/или для инициирования, авторизации, проведения, подтверждения и получения Платежных транзакций.

Сторона

Компания или Клиент

Контактные данные Клиента

Означает номер мобильного телефона или другой идентификатор, по которому компания может уведомить клиента о регистрации Личного кабинета клиента.

3. Регистрация в Системе и создание Учетной записи Joys

2.1. Клиент, который хочет пользоваться услугами Компании, должен зарегистрироваться в Системе.

2.2. При регистрации в Системе для Клиента создается Учетная запись (аккаунт) в Системе Joys. Учетная запись Joys является персональной, и только ее владелец, то есть Клиент, имеет право использовать ее, заходить в кабинет (log in).

2.3. Клиент может иметь только одну Учетную запись. Если у Компании есть подозрения в том, что Клиент открыл несколько аккаунтов, Компания имеет право без предварительного предупреждения закрыть учетные записи Клиента и/или расторгнуть настоящее Соглашение.

2.4. Соглашение вступает в силу, когда Клиент проинформирован об условиях настоящего Соглашения и Политике конфиденциальности, зарегистрирован в Системе, подтвердил свое согласие соблюдать их в электронной форме. Срок действия Соглашения не ограничен.

2.5. Чтобы зарегистрироваться в Системе и пользоваться услугами Компании, Клиенту должно быть не менее 18 (восемнадцать) лет.

2.6. Компания не предоставляет Услуги:

в странах, подпадающих под финансовые санкции Эстонии и в соответствии с рекомендациями FATF (Группа по разработке финансовых мер борьбы с отмыванием денег).

Клиент не должен являться резидентом какой-либо страны, в которой Компания не предоставляет Услуги. Компания вправе периодически вносить изменения в список необслуживаемых стран без предварительного уведомления.

Клиент не должен быть внесен в список санкций правительства Эстонии.

Клиент не является лицом, которому ранее было временно или на постоянной основе запрещено пользоваться нашими Услугами.

Клиент должен иметь все полномочия и права на заключение настоящего Соглашения; заключение им настоящего Соглашения не должно нарушать какое-либо другое соглашение или договор, по которому вы являетесь стороной.

Не будет использовать Услуги Компании, если это запрещено законодательством страны Клиента, исходя из настоящего Соглашения.

2.7. Клиент подтверждает, что он предоставил верные данные о себе при регистрации в Системе, и что в дальнейшем, при обновлении или добавлении своих данных, он будет предоставлять только верные данные. Клиент возмещает все убытки, возникшие вследствие предоставления недостоверных данных.

2.8. В соответствии с условиями и в рамках процедур, изложенных в Соглашении или в Системе, Клиент должен выполнить процедуру идентификации Клиента, чтобы начать или продолжить пользоваться Услугами. Для создания Учетной записи Клиента Компания просит предоставить следующие данные: номер телефона, паспорт или удостоверение личности. Если оборот Клиента на Корпоративном счете превышает 15 000 евро, Компания запрашивает предоставление дополнительных документов. Истечение срока действия паспорта, удостоверения личности и водительских прав должен быть не менее одного месяца на дату регистрации. Для подтверждения адреса могут быть предоставлены следующие документы: счет интернет-провайдера, поставщика услуг энерго- или газоснабжения, услуг мобильной связи (предоставленные документы должны быть датированы не ранее трех месяцев с даты подачи заявки и должны включать имя и текущий адрес Клиента). Документы, которые могут быть использованы в качестве подтверждения адреса для граждан ЕС: счет за коммунальные услуги (например, счет за газ, электричество, воду или стационарную телефонную линию, счет за мобильный телефон, банковская справка, выписка по счету строительного кооператива или по кредитной карте, заверенная справка, подтверждающая недавнюю покупку дома или выписка из кадастрового реестра) (в этом случае также потребуется подтверждение предыдущего адреса), документ о начислении налоговых и таможенных платежей (налогового управления), например ведомость начисления налогов, выписка по счету, уведомление о присвоении кода налогоплательщика. Предоставленные документы должны быть датированы не ранее трех месяцев с даты подачи заявки и включать имя и текущий адрес Клиента. В качестве подтверждения адреса может также использоваться счет на уплату местных налогов (например, муниципального налога) за текущий год.

2.9. Компания имеет право затребовать данные и/или документы, которые обеспечивают возможность идентификации Клиента. Конкретные данные и/или документы, которые необходимо

предоставить, должны быть указаны в извещении Клиенту о обязательной процедуре идентификации.

2.10. При проведении идентификации Клиента Компания имеет право потребовать от Клиента предоставить оригиналы документов и/или их копии, а также/или копии документов, заверенных нотариусом или другим лицом, уполномоченным государством.

2.11. Компания имеет право запрашивать у Клиента дополнительную информацию и/или дополнительные документы, связанные с Клиентом или с выполняемыми им транзакциями, а также обязывать Клиента заполнять и периодически (не реже одного раза в год) вносить актуальные данные в анкету Клиента. Компания имеет право потребовать, чтобы представленные копии документов были заверены нотариусом и/или переведены хотя бы на один из языков, используемых Компанией. Все документы и информация оформляются и предоставляются за счет Клиента. Если Клиент не предоставляет дополнительную информацию и/или документы в течение разумного срока, указанного Компанией, Компания имеет право приостановить предоставление всех или части Услуг, оказываемых Клиенту.

2.12. Клиент получает уведомление о подтверждении создания Учетной записи по SMS или на электронный адрес почты, который был указан при регистрации в Системе.

2.13. Компания вправе вносить исправления в данные, указанные Клиентом, основываясь на информации, предоставленной Клиентом, в случае обнаружения ошибки в 1-2 знаках. Если личные данные, указанные Клиентом, существенно отличаются от официальных данных в документах, удостоверяющих личность, заявка на подтверждение идентификации отклоняется. Если в связи с введением неточных данных Клиент создал несколько Учетных записей, он должен сообщить об этом Компании, чтобы все созданные Учетные записи были объединены в одну Учетную запись.

3. Цены на Услуги Компании и порядок расчетов

3.1. С перечнем цен на услуги Компании можно ознакомиться на веб-странице <https://joysdigital.ee/tariffs/>. Ценовая информация к Соглашению. Этот перечень носит исключительно информационный характер и не имеет юридической силы для Компании. Действующие цены на услуги Компании отображаются в Личном кабинете Клиента в Системе. В случае внесения изменений в цены на услуги Компании Клиент должен принять такие изменения в электронном виде.

3.2. Если Компания снижает основные цены на Услуги, указанные в Системе, применяются новые цены, даже если Клиент не был проинформирован об этом.

3.3. Компания удерживает комиссию:

при проведении платежной операции;

если комиссионные сборы не были удержаны при проведении платежной операции, Компания имеет право удержать их позднее;

во всех случаях Комиссия за операцию указывается Клиенту до проведения платежа.

3.4. Клиент подтверждает, что он внимательно ознакомился с ценами и условиями платежных операций, а также с ценами на все Услуги Компании, которые применяются или связаны с операциями Клиента.

3.5. Комиссия взимается в валюте платежа или в криптовалюте JOYS.

3.6. Клиент обязуется обеспечить наличие такой суммы денежных средств на своем счете, которая достаточна для оплаты/удержания Комиссии.

3.7. Все цены указываются с учетом обменных курсов, указанных в поручении Клиента на покупку.

4. Открытие счета

4.1. Согласно настоящему Соглашению Корпоративный счет открывается Клиенту на неопределенный срок.

4.2. Корпоративный счет предоставляет Клиенту возможность оказывать услуги по обмену виртуальной валюты на фиат и услуги кошелька виртуальной валюты.

4.3. Если Клиент расторгает Соглашение или если Компания прекращает предоставление Клиенту услуг Корпоративного счета, денежные средства на Счете Клиента, переводятся на банковский счет Клиента или на счет другой платежной системы, указанной Клиентом. Компания имеет право удержать из таких платежей суммы, причитающиеся Компании. В случае если возникает спор между Компанией и Клиентом, Компания имеет право удерживать спорную сумму до разрешения спора.

5. Использование Аккаунта Joys

5.1. Клиент может управлять Корпоративным счетом через Приложение, войдя в свою учетную запись под своим номером телефона и паролем. Клиент должен создать надежный пароль, который не будет использоваться для какого-либо другого сайта или онлайн-сервиса.

5.2. Если Клиент указывает неверные данные о Получателе виртуальной валюты и/или фиата, считается, что Компания исполнила свои обязательства надлежащим образом и не обязана возвращать Клиенту переведенную сумму. Клиент может отменить поручение, инициированное через Сервис, только в том случае, если такая отмена произойдет до того, как Платформа Joys исполнит транзакцию. После исполнения поручения Клиент не может изменить, отозвать или отменить авторизацию для Ringfinancial по завершению такой транзакции.

5.3. Если виртуальная и/или фиатная валюта зачислена на счет Клиента на Платформе Joys по ошибке или по другой причине без законных оснований, Компания имеет право удержать такую сумму, а Клиент в таких случаях дает безотзывное согласие на такое списание средств со счета Клиента на Платформе Joys без поручения Клиента (в безакцептном порядке). Если сумма на счете Клиента на Платформе Joys недостаточна для списания ошибочно зачисленной ему суммы, Клиент безоговорочно обязуется вернуть Компании сумму в соответствующей валюте, зачисленную по ошибке, в течение 3 (трех) рабочих дней с момента получения соответствующего требования Компании на такой возврат. Если Клиент обнаруживает, что виртуальная и/или фиатная валюта, которая ему не принадлежит, была переведена на его счет на Платформе Joys, он обязан немедленно сообщить об этом Компании. Клиент не имеет права распоряжаться ошибочно зачисленной суммой, которая ему не принадлежит.

5.4. Клиент подтверждает следующее:

входящая виртуальная и/или фиатная валюта, переведенная на его Корпоративный счет, не получена от незаконной деятельности;

Клиент не будет использовать предоставляемые Компанией услуги в каких-либо незаконных целях, в том числе обязуется не совершать действий и операций с целью легализации денег, полученных в результате преступной или незаконной деятельности.

5.5. Подтверждения, поручения, заявки, уведомления и другие действия Клиента, выполняемые на сайтах третьих лиц или на других площадках путем входа в свой Корпоративный аккаунт и

идентификации себя таким способом, будут считаться заключением сделки, подтвержденной электронной подписью.

5.6. Если Клиент достиг определенного лимита на аккаунте Платформы Joys (Компания вправе определить лимит по своему усмотрению), Клиент должен выполнить действия, о которых Компания уведомляет Клиента.

5.7. Если у Клиента недостаточно средств на аккаунте Платформы Joys для исполнения поручения с использованием Услуг, Компания полностью аннулирует поручение.

6. Средства на Аккаунте Платформы Joys

6.1. Чтобы завершить оформление получения, Клиент должен сначала загрузить средства на Аккаунт Платформы Joys, используя один из утвержденных Внешних аккаунтов, идентифицированных с помощью Сервиса. От Клиента может потребоваться подтвердить, что он контролирует Внешний аккаунт, который Клиент использует для Загрузки денежных средств на Аккаунт Платформы Joys. Клиент несет полную ответственность за использование любого Внешнего аккаунта и соглашается соблюдать все условия, применимые к Внешнему аккаунту.

6.2. Сроки, связанные с операцией загрузки денежных средств, будут частично зависеть от исполнения обязанностей третьими лицами, отвечающими за ведение соответствующего Внешнего аккаунта, при этом Платформа Joys не дает гарантий относительно времени, которое может потребоваться для загрузки денежных средств на Аккаунт Платформы Joys.

6.3. Компания имеет право регистрировать и сохранять любые поручения, направляемые любым способом, согласованным с Компанией, а также регистрировать и хранить информацию обо всех транзакциях, проведенных Клиентом или в соответствии с поручениями Клиента. Учетные данные, указанные в настоящем пункте, могут быть переданы Компанией Клиенту и/или третьим лицам, которые имеют право на получение таких данных в соответствии с законодательством, в качестве подтверждения направленных поручений и/или исполненных транзакций.

6.4. Компания имеет право отказаться исполнить поручение, если есть сомнения, что оно направлено не Клиентом, а другим лицом, или подозрение, что документы сфальсифицированы. Если у Компании имеются обоснованные сомнения в том, что поручение направлено не Клиентом или что документы, переданные в Компанию, являются фальсифицированными, или сомнения в законности или содержании направленного поручения, Компания имеет право потребовать от Клиента дополнительно подтвердить свое поручение и/или представить в Компанию документы, подтверждающие право лиц распоряжаться средствами, находящимися на Счете, или иными документами, указанными Компанией, таким способом, который будет приемлемым для Компании, за собственный счет Клиента. В случаях, указанных в настоящем пункте, Компания действует с целью защиты законных интересов Клиента, Компании и/или других лиц; таким образом, Компания не несет ответственности за убытки, которые могут возникнуть в связи с отказом исполнить полученное поручение.

6.5. Прежде чем исполнить Платежное поручение, направленное Клиентом, Компания имеет право потребовать от Клиента предоставить документы, подтверждающие законный источник денежных средств, связанных с исполнением такого поручения. Если Клиент не предоставит такие документы, Компания вправе отказаться исполнять поручение Клиента.

6.6. Компания имеет право приостановить и/или отменить исполнение поручения, направленного Клиентом, если этого требуют действующие нормативно-правовые акты или по другим причинам, не зависящим от Компании.

6.7. Если Компания отказывается исполнить поручение, направленное Клиентом, она немедленно информирует об этом Клиента и направляет ему соответствующее уведомление, за исключением случаев, когда направлять такое уведомление технически невозможно или запрещено нормативными требованиями.

6.8. Компания не принимает и не исполняет поручения Клиента на выполнение операций по Счету Клиента, если денежные средства на Счете арестованы, если право Клиента распоряжаться денежными средствами ограничено законодательством, или если операции, выполняемые Компанией, приостановлены в случаях, предусмотренных действующими нормативными документами.

6.9. Если Денежные средства, которые были переведены по поручению Клиента, возвращаются по независящим от Компании причинам (недостоверные данные Платежного поручения, закрытие счета Получателя и т. д.), возвращенная сумма зачисляется на Счет Клиента. Комиссии, уплаченные Клиентом за исполнение платежного поручения, не возвращаются, все другие сборы и расходы, связанные с возвратом денежных сумм и применяемые к Компании, могут быть списаны со Счета Клиента.

6.10. Политика в отношении возврата денежных средств в случае возврата товара или отмены покупки. Торговая точка возвращает деньги в валюте, указанной в чеке, то есть в валюте, в которой Торговая точка получила оплату за товар или услугу. После того как Компания получает деньги от Продавца, Компания обменивает валюту, указанную в чеке, на валюту, в которой средства списаны с кошелька Клиента, по курсу, по которому средства получены и зачислены на Кошелек Joys Клиента. Компания не несет ответственности за любое возможное изменение в сумме списанной валюты с кошелька Клиента в связи с изменением курса на момент возврата товаров или услуг.

6.11. Транзакции Клиента отслеживаются. Клиент должен предоставить Компании в течение 3 (трех) рабочих дней с момента получения соответствующего запроса всю необходимую информацию о совершенной платежной операции, включая, помимо прочего, объяснения, акты, справки, другие документы и информацию по вопросам, связанным с транзакцией. В случае если затребованная информация не предоставлена Клиентом или является неполной или ложной, Компания имеет право приостановить оказание всех или части услуг Клиенту и/или расторгнуть Соглашение.

6.12. Компания может проверять транзакцию снятия средств Клиента, чтобы минимизировать риски и/или предотвратить отмывание денег, а также с целью выявить, не связана ли транзакция с какой-либо Запрещенной деятельностью (см. Раздел 8). Если Компания установит наличие риска, Компания оставляет за собой право отказать в исполнении платежного поручения.

6.13. Следует иметь в виду, что средства, хранящиеся на Аккаунте платформы Joys, предназначены исключительно для покупки цифровых активов или для вывода средств на утвержденный Клиентом Внешний аккаунт. Поступления от продажи цифровых активов будут зачислены на ваш фиатный счет за вычетом операционных или других комиссий. Также настоящим мы информируем, что Ringfinancial не выплачивает проценты на свободный остаток фиатных средств на вашем счете.

6.14. Если вы открыли Кошелек Платформы Joys, вы можете пополнять свой счет только цифровыми активами. Платформа Joys не принимает фиат для пополнения Счета, предназначенного исключительно для цифровых активов. Если фиатная валюта будет переведена для пополнения такого счета, она будет возвращена отправителю за вычетом начисленных комиссий за перевод.

6.15. Клиент соглашается обеспечивать на Счете/Кошельке Платформы Joys достаточную сумму средств для соответствия требованиям в отношении минимального баланса, установленным Платформой Joys для пользователей в целях проведения обменных операций. Клиент

подтверждает, что в случае отсутствия у него достаточных средств для соблюдения таких требований в отношении минимального баланса, Ringfinancial вправе автоматически прекратить совершение транзакций без предварительного уведомления. Платформа Joys вправе, по мере необходимости, изменять такие требования к размеру минимального баланса по своему усмотрению.

6.16. Для Услуг Компании могут использоваться только утвержденные способы оплаты, указанные Платформой Joys.

6.17. Все валютные операции с фиатной и виртуальной валютами, проведенные через Сервис Ringfinancial являются окончательными. Компания не принимает возвратов и не осуществляет возврат средств Клиенту, за исключением случаев, отдельно оговоренных настоящим Соглашением.

7. Предоставление и отмена согласия, отмена поручения

7.1. Платежная операция считается авторизованной только после получения согласия Клиента. Согласие подтверждается платежным паролем. Согласие, предоставленное в соответствии с настоящим пунктом, считается подтвержденным Клиентом надлежащим образом, имеет такую же юридическую силу, как и бумажный документ (Согласие), подписанный Клиентом, и может быть использовано в качестве доказательства при урегулировании споров между Компанией и Клиентом в суде и других учреждениях. Клиент не имеет права оспаривать Платежную операцию, проведенную Компанией, если Платежное поручение подтверждено Соглашением, представленным способом, указанным в настоящем пункте.

7.2. Клиент согласен с тем, что при исполнении Платежной операции Компания предоставляет персональные данные Клиента, имеющиеся у Компании, лицам, непосредственно связанным с проведением такой Платежной операции, то есть, международным эмитентам платежных карт и другим банкам/компаниям, задействованным в оказании Платежной Услуги.

7.3. При покупке криптовалюты вам необходимо выбрать тип/адрес кошелька для зачисления криптовалюты. Вы соглашаетесь с тем, что несете полную ответственность за предоставление нам правильного тип/адреса кошелька. Если вы ввели неверный тип/адрес кошелька, мы не можем отменить транзакцию и не несем ответственности за любые убытки, связанные с этим. По данной операции возврат, отмена или компенсация производиться не будет.

7.4. При оплате покупки криптовалюты с использованием банковских карт отмена и возврат по транзакции не производится. Потому что услуга зачисления денежных средств на кошелек, для последующего приобретения криптовалюты, оказана.

8. Запрещенная деятельность

8.1. При использовании услуг Компании Клиент не имеет права:

нарушать условия Соглашения, Приложений к нему, действующее законодательство и другие нормативно-правовые требования, включая, среди прочего, требования по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма;

предоставлять ложную, вводящую в заблуждение или недостоверную информацию Компании;

отказывать в предоставлении информации, обоснованно затребованной Компанией;

переводить и/или получать деньги, полученные незаконным путем;

отказывать в оказании содействия Компании в расследовании нарушений и в идентификации Клиента;

использовать Аккаунт и другие услуги Компании в таком способе, который приводит к убыткам, к возникновению ответственности или к другим негативным правовым последствиям для Компании или для третьих лиц;

предпринимать другие преднамеренные действия, которые могут создать проблемы в предоставлении Услуг Компании Клиенту или третьим лицам, либо нарушить надлежащее функционирование Системы;

предоставлять услуги, которые запрещены законодательством или противоречат общественному порядку и нравственным нормам общества;

сообщать пароли и другие персонализированные меры безопасности Платежных инструментов третьим лицам и разрешать другим лицам пользоваться Услугами от лица Клиента;

допускать нарушение законов, регулирующих документов, договоров, нормативно-правовых требований (включая требования в области противодействия отмыванию денег);

8.2. Клиент обязан возместить все прямые убытки, штрафы и другие денежные санкции в отношении Компании из-за неисполнения обязательств или нарушения требований по вине Клиента, включая, среди прочего, пункт 8.1 настоящего Соглашения;

8.3. получать доступ к Услугам из страны, в которой не предусмотрено оказание Услуг Компанией в соответствии с пунктом 2.6 Соглашения;

8.4. использовать анонимный счет.

9. Отправка уведомлений Сторонами, обмен информацией и консультирование клиентов.

9.1. Клиент подтверждает, что согласен с предоставлением Компанией уведомлений Клиенту посредством размещения их на веб-сайте Системы или на Платформе Joys Wallet.

9.2. Компания имеет право корректировать размер своих комиссий и сборов в соответствии с изменениями в размере комиссий, отчисляемых Компанией для третьего лица. Компания обязуется приложить экономически оправданные усилия, чтобы своевременно информировать Клиента о любых таких изменениях в размере комиссий не позднее, чем за 30 (тридцать) календарных дней до вступления в силу таких изменений, кроме случаев, когда сама Компания была уведомлена третьим лицом об указанных изменениях в более короткий срок или обязана произвести такие отчисления в более короткий срок.

9.3. Клиент обязуется проверять свои Приложения (APP) и другие инструменты, используемые для получения уведомлений, отображаемых в Аккаунте, не реже одного раза в рабочий день, чтобы своевременно получать уведомления об изменениях в Соглашении.

9.4. Клиент обязуется вносить изменения в контактные данные (номер телефона) в своем Аккаунте в течение 1 рабочего дня. Если Клиент не обновляет контактные данные в своем Аккаунте, ответственность за все последствия, связанные с тем, что Компания не отправила Клиенту уведомления, возлагаются на Клиента.

9.5. Клиент обязан незамедлительно проинформировать Компанию о краже или о другой утрате своего документа, удостоверяющего личность.

9.6. Стороны незамедлительно информируют друг друга о любых обстоятельствах и событиях, существенно влияющих на условия заключения Соглашения. Клиент обязан предоставить документы, подтверждающие такие обстоятельства (например, изменение имени, фамилии, подписи, адреса, номера телефона, других контактных данных, документ с персональными данными, возбуждение процедуры банкротства в отношении Клиента и т. д.), независимо от того,

была ли эта информация уже передана в официальные реестры и базы данных или нет, в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты изменения.

9.7. Если Клиент предоставляет Компании документы, которые не соответствуют нормативно-правовым требованиям и/или требованиям Компании, или если у Компании возникают обоснованные сомнения в подлинности или правильности представленных документов, Компания вправе отказать в исполнении Платежных поручений, предоставленных Клиентом, приостановить предоставление других Услуг и/или потребовать от Клиента предоставления дополнительных документов.

9.8. Клиент имеет право в любое время ознакомиться с действующими поправками и изменениями к настоящему Соглашению, Приложениям к нему, с изменениями в Ценовой информации на веб-сайте или в Приложениях (APP) Компании.

10. Поправки к настоящему Соглашению

10.1. Компания имеет право в одностороннем порядке вносить изменения и/или дополнения в условия Соглашения, соблюдая процедуру уведомления, изложенную в настоящем Соглашении.

10.2. Клиент не имеет права вносить изменения и/или поправки в условия Соглашения в одностороннем порядке.

10.3. Если Клиент не согласен с изменениями или дополнениями к Соглашению, он имеет право отказаться от предоставления услуг Компании и расторгнуть настоящее Соглашение, уведомив об этом Компанию за 30 (тридцать) дней.

11. Приостановление оказания услуг. Расторжение соглашения (удаление Учетной записи)

11.1. Компания имеет право в одностороннем порядке и без предварительного предупреждения применить одну или несколько из следующих мер:

приостановить исполнение передач;

приостановить все услуги или часть услуг, оказываемых Клиенту;

ограничить доступ Клиента к Учетной записи (Аккаунту);

заблокировать денежные средства Клиента, которые стали предметом спора;

полностью или частично приостановить Платежные операции, используя Аккаунт и/или Платежный инструмент Компании;

отказаться предоставлять услуги;

вернуть арестованные средства, находящиеся на Счете Клиента, первоначальному отправителю средств.

11.2. В этом случае сначала денежные средства первоначальных отправителей блокируются на Счете Клиента, и, если Клиент не выполняет затребованных действий (дополнительную идентификацию Клиента, отправку затребованных документов) в течение установленного периода времени либо если Клиент не предоставил обоснованного объяснения указанных обстоятельств, заблокированные средства должны быть возвращены таким первоначальным отправителям.

11.3. В случае если у Компании имеются обоснованные подозрения в том, что Клиент занимается отмытием денег, финансированием терроризма или иной преступной деятельностью, Компания имеет право приостановить оказание услуг, не предоставляя Клиенту объяснений или без

направления уведомления до тех пор, пока обоснованные подозрения не будут полностью опровергнуты или доказаны.

11.4. Аккаунт и/или Платежный инструмент могут быть заблокированы по инициативе Клиента, если Клиент подает запрос в Компанию и сообщает Компании, что Платежный инструмент Клиента был украден или утерян либо что деньги на Аккаунте и/или Платежном инструменте используются или могут использоваться незаконным способом.

11.5. Клиент имеет право расторгнуть Соглашение в одностороннем порядке, без обращения в суд, при этом он обязан уведомить об этом Компанию заранее в письменной форме за 30 (тридцать) календарных дней. Если Клиент расторгает Соглашение, то оставшиеся на счете деньги возвращаются на тот же счет Клиента, с которого они были списаны.

11.6. По требованию Компании настоящее Соглашение и Приложения к нему могут быть незамедлительно расторгнуты, если по Счету Клиента не было проведено никаких операций более 1 года.

11.7. Расторжение Соглашения об общих условиях оказания услуг не освобождает Клиента от надлежащего исполнения всех обязательств перед Компанией, возникших до расторжения Соглашения об общих условиях.

12. Конфиденциальность и защита данных

12.1. Стороны обязуются защищать техническую и коммерческую информацию друг друга, которая стала им известна в ходе исполнения настоящего Соглашения. Клиент обязуется не передавать техническую и коммерческую информацию о Компании третьим лицам без письменного согласия Компании.

12.2. Если Клиент потерял свой пароль к Аккаунту или другие Пароли, Клиент обязуется немедленно изменить Пароли или, если у него нет возможности сделать это, немедленно уведомить об этом Компанию (в течение одного календарного дня), используя средства передачи информации, указанные в разделе 10. Компания не несет ответственности за последствия, связанные с тем, что уведомление не было направлено.

12.3. После получения Компанией уведомления от Клиента, указанного в пункте 12.2, она обязана немедленно приостановить доступ к Аккаунту Клиента и оказание услуг Компанией до тех пор, пока Клиент не создаст новый пароль.

12.4. Клиент несет полную ответственность за применение мер безопасности при использовании им своих паролей для входа в систему. Пароли являются секретной информацией, и Клиент несет ответственность за ее разглашение и за все операции, выполняемые после ввода пароля, используемого Клиентом для соответствующего Аккаунта или другого Платежного инструмента.

12.5. Стороны безоговорочно согласны с тем, что сообщения, передаваемые по (эл.) почте, могут считаться доказательством при урегулировании споров между Компанией и Клиентами.

13. Ответственность Сторон

13.1. Каждая из Сторон несет ответственность за все штрафы, неустойки, убытки, понесенные другой Стороной в связи с нарушением Соглашения виновной Стороной. Виновная Сторона обязуется возместить пострадавшей Стороне прямой ущерб, понесенный ей в результате возникновения ответственности. Во всех случаях ответственность Компании по настоящему Соглашению ограничена следующими условиями.

13.2. Компания несет ответственность только за прямые убытки, причиненные прямым и существенным нарушением условий Соглашения Компанией, только в размере такого ущерба, которые Компания могла обоснованно прогнозировать при нарушении Соглашения.

13.3. Во всех случаях Компания не несет ответственности за упущенную прибыль и неполучение дохода Клиентом, за утрату репутации Клиента, за утрату деловых возможностей или банкротство Клиента, а также за его косвенные убытки.

13.4. Компания не гарантирует бесперебойную работу Системы, поскольку на работу Системы могут влиять (нарушать функционирование) многие факторы, которые не зависят от Компании. Компания обязана приложить все усилия для обеспечения максимально эффективной работы Системы; однако Компания не несет ответственности за последствия, возникающие из-за нарушений в работе Системы.

13.5. Компания не несет ответственности в следующих случаях:

перевод денежных средств с Корпоративного счета и совершение других Платежных операций на Корпоративном счете, если Клиент не обеспечил защиту своих Паролей и средств идентификации, и они стали известны другим лицам, а также за незаконные действия и операции третьих лиц, совершенные с использованием поддельных и/или незаконных документов, либо незаконно полученных данных;

ошибки банков, платежных систем и других третьих лиц;

последствия, возникающие после того, как Компания расторгнет Соглашение на законных условиях, аннулирует Аккаунт Клиента или ограничит доступ к нему, а также после обоснованного ограничения/прекращения предоставления части Услуг;

13.6. Клиент несет полную ответственность за правильность данных и поручений, предоставляемых для Компании, а также при заполнении документов в Системе.

13.7. Клиент несет все расходы и убытки, возникшие в результате несанкционированных Платежных операций, понесенные вследствие:

использования утерянного или похищенного Платежного инструмента;

незаконного приобретения Платежного инструмента, если Клиент не предпринял индивидуальных мер защиты (включая средства подтверждения идентификационных данных).

13.8. Сторона освобождается от ответственности за неисполнение Соглашения, если докажет, что Соглашение не было исполнено в связи с обстоятельствами непреодолимой силы, что должно быть доказано в порядке, установленном законодательством. Клиент обязан уведомить Компанию об обстоятельствах непреодолимой силы, которые препятствуют исполнению Соглашения, направив письменное уведомление в течение 10 (десяти) календарных дней с даты возникновения таких обстоятельств. Компания обязана уведомить Клиента об обстоятельствах непреодолимой силы по электронной почте или на сайтах Системы.

13.9. Клиент должен немедленно уведомить Компанию, если:

по счету Клиента была проведена несанкционированная транзакция;

к счету Клиента получен несанкционированный доступ.

Компания настоятельно рекомендует Клиенту внимательно отслеживать операции и состояние счета на регулярной основе.

14. Урегулирование споров с Клиентом

14.1. Компания стремится разрешать все споры с Клиентом путем дружеских переговоров, своевременно и на приемлемых для Сторон условиях; таким образом, в случае возникновения спорного вопроса Клиентам, в первую очередь, рекомендуется напрямую обратиться к Компании. Споры разрешаются путем переговоров.

14.2. Клиент может направить любую претензию или жалобу относительно услуг, предоставляемых Компанией, отправив уведомление по электронной почте или позвонив по телефону, указанному на веб-сайте Сервиса.

14.3. В таком письме должны быть указаны обстоятельства и документы, на основании которых подана жалоба. Если Клиент подает претензию, обосновывая ее документами, которыми Компания не располагает, Клиент должен также предоставить такие документы или их копии при направлении претензии.

14.4. Условия рассмотрения претензий или жалоб Клиентов

Компания должна рассмотреть претензию или жалобу Клиента и уведомить Клиента о решении не позднее, чем в течение 30 (тридцати) дней, за исключением случаев, когда согласно нормативным требованиям или другим регулирующим документам, связанным с предоставлением Услуг Компанией (например, правилам международных платежных систем), устанавливает другой срок такого рассмотрения.

Если Компания не может предоставить ответ на жалобу Клиента в течение срока, указанного в пункте 14.4.1, Компания должна проинформировать Клиента о причинах и о сроках получения им соответствующего ответа.

14.5. Если Клиент не удовлетворен решением Компании, Клиент имеет право использовать все другие средства правовой защиты для защиты своих прав.

15. Заключительные положения

15.1. Названия разделов и статей Соглашения предназначены исключительно для удобства Сторон и не могут использоваться для толкования положений настоящего Соглашения.

15.2. Компания не несет ответственности за исполнение налоговых обязательств Клиента или за расчет и перечисление налогов, применяемых к деятельности Клиента.

15.3. Если какое-либо положение Соглашения признано недействительным, другие положения настоящего Соглашения не утрачивают силу и продолжают действовать.

15.4. Соглашение вступает в силу в соответствии с пунктом 2.4. Соглашения. Клиент может сохранить текст настоящего Соглашения при регистрации в Системе.

15.5. Ссылки на веб-сайты, указанные в Соглашении, регулирующие предоставление отдельных услуг, являются неотъемлемой частью настоящего Соглашения и применяются к Клиенту с момента, когда он начинает пользоваться соответствующей услугой.