

ОБЩИЕ УСЛОВИЯ И ПОЛОЖЕНИЯ

1. Общие положения

1.1. Настоящие Общие условия и положения являются публичной офертой о заключении Договора на оказание платёжных услуг, предлагаемых учреждением электронных денег Walletto UAB (код компании 304686884, зарегистрированный адрес: Žalgirio g. 92-222, Vilnius, 09303, Republic of Lithuania, лицензия № 33, выданная Банком Литвы) (далее - Walletto или мы). После принятия Общих условий и положений в соответствии с порядком, установленным в Разделе 3 настоящих Общих условий и положений, они применяются к отношениям между Walletto и Клиентами в связи с Услугами, предоставляемыми Walletto.

1.2. Помимо настоящих Общих условий и положений, отношения между Walletto и Клиентом также регулируются следующими документами, которые считаются неотъемлемой частью Договора на оказание платёжных услуг:

1.2.1. Условиями оказания услуг, применимыми к использованию Клиентом конкретной Услуги и доступными по адресу: <https://walletto.eu/important-information/>;

1.2.2. Тарифами, доступными по адресу: <https://walletto.eu/pricing/>;

1.2.3. Политикой конфиденциальности, доступной по адресу: <https://walletto.eu/privacy-policy/>;

1.2.4. дополнительными соглашениями, заключёнными в рамках настоящих Общих условий и положений между Walletto и Клиентом;

1.2.5. дополнениями, приложениями и вложениями к документам, указанным в пунктах 1.2.1-1.2.4.

1.3. Документы, перечисленные в пунктах 1.2.1-1.2.5 настоящих Общих условий и положений, содержат специальные положения, посредством которых Клиент и Walletto согласовывают соответствующие условия использования Услуг, указанных в этих документах, которые дополняют и имеют приоритет над настоящими Общими условиями и положениями.

1.4. Регистрируясь в Системе, Клиент подтверждает, что понимает: настоящие Общие условия и положения, а также иные неотъемлемые части Договора на оказание платёжных услуг, указанные в пунктах 1.2.1-1.2.5, имеют первостепенное значение и должны быть внимательно изучены до принятия решения об использовании Услуг, предоставляемых Walletto.

1.5. Настоящие Общие условия и положения вступают в силу и действуют бессрочно с момента выражения Клиентом согласия быть ими связанным и завершения процесса регистрации в Системе. Условия оказания услуг применяются с момента начала использования Клиентом конкретной Услуги. Иные неотъемлемые части Договора, перечисленные в пунктах 1.2.1-1.2.5, могут вступать в силу при иных условиях и в иное время, как это предусмотрено соответствующим документом, указанным в пунктах 1.2.1-1.2.5.

1.6. В соответствии с лицензией учреждения электронных денег № 33, выданной Банком Литвы, Walletto предоставляет следующие Услуги:

1.6.1. открытие и обслуживание платёжных счетов;

1.6.2. выпуск и обслуживание платёжных карт;

1.6.3. платёжные операции, включая перевод денежных средств, находящихся на Клиентском счёте в Walletto или на счёте, открытом у другого Поставщика платёжных услуг (платёжные операции с использованием платёжной карты или иного Платёжного инструмента, кредитовые переводы, включая периодические переводы);

1.6.4. эквайринг платежей;

1.6.5. обмен валют.

2. Определения

2.1. GDPR - Регламент (ЕС) 2016/679 Европейского парламента и Совета от 27 апреля 2016 года о защите физических лиц в связи с обработкой персональных данных и о свободном обращении таких данных, а также об отмене Директивы 95/46/ЕС (Общий регламент по защите данных).

2.2. Рабочий день - любой день, кроме субботы, воскресенья, государственного праздника или банковского выходного дня в Литве.

2.3. Рабочее время - рабочее время в Рабочие дни с 9:00 до 18:00 по восточноевропейскому времени (EET).

2.4. ЕЭЗ - Европейская экономическая зона.

2.5. Электронные деньги - денежная стоимость, хранящаяся в электронной, включая магнитную, форме и представляющая собой требование к Walletto. Электронные деньги выпускаются после получения денежных средств с целью осуществления Платёжных операций и принимаются физическим или юридическим лицом, отличным от Walletto.

2.6. Получатель - физическое или юридическое лицо, указанное в Платёжном поручении в качестве получателя денежных средств.

2.7. Клиент или вы - физическое или юридическое лицо, принимающее Договор на использование наших Услуг.

2.8. Комиссия - комиссия, взимаемая нами за Платёжную операцию и/или связанные с ней Услуги. Комиссии за наши Услуги и операции публично доступны по адресу: <https://walletto.eu/pricing/>. Комиссии подтверждаются и изменяются в порядке, установленном настоящими Общими условиями и положениями.

2.9. Конфиденциальная информация - любая информация, помеченная как конфиденциальная либо которая разумно должна считаться конфиденциальной с учётом контекста раскрытия или характера информации; в том числе, без ограничения

общего характера вышеизложенного, условия Договора, а также бизнес-планы, данные, стратегии, методы, клиентские списки, технические спецификации, данные о транзакциях и данные о клиентах считаются конфиденциальными.

2.10. KYC - процедура Know Your Customer, то есть идентификация и верификация Клиента.

2.11. Денежные средства - наличные денежные средства, деньги на Платёжном счёте и Электронные деньги.

2.12. Платёжное поручение - любое распоряжение Плательщика или Получателя своему Поставщику платёжных услуг с требованием выполнить Платёжную операцию.

2.13. Платёжная операция - действие, инициированное Плательщиком, от его имени или Получателем, по внесению, переводу или снятию денежных средств независимо от каких-либо обязательств между Плательщиком и Получателем.

2.14. Поставщик платёжных услуг (PSP) - кредитные учреждения, учреждения электронных денег, платёжные учреждения или иные учреждения, уполномоченные предоставлять платёжные услуги, указанные в статье 5 Закона Литовской Республики о платежах.

2.15. Платёжный инструмент - персонализированное устройство (предмет) и/или определённые процедуры, согласованные между Сторонами, используемые вами для инициирования Платёжного поручения.

2.16. Плательщик - физическое или юридическое лицо, подающее Платёжное поручение.

2.17. Аккаунт - аккаунт, созданный для вас в нашей Системе, где вы можете просматривать свой Платёжный счёт и связанную с ним информацию, подписываться на наши Услуги, а также получать наши уведомления и информацию о Договоре и наших Услугах.

2.18. Условия оказания услуг - неотъемлемая часть Договора между Сторонами, относящаяся к специальным условиям конкретной Услуги.

2.19. Услуга - любая из услуг, указанных в пунктах 1.6.1-1.6.5 настоящих Общих условий и положений, либо все такие услуги.

2.20. Долговечный носитель - носитель, на котором информация, персонально адресованная Клиенту, хранится таким образом, чтобы к ней можно было получить доступ в течение периода, соответствующего цели, для которой информация предназначена, и с которого сохранённая информация может быть воспроизведена без изменений (например, информация может быть предоставлена вам в виде электронного письма с приложенным документом в формате PDF).

2.21. Средства безопасности - любые персонализированные элементы, созданные или полученные и используемые вами для доступа к вашему Аккаунту или отдельным Услугам, предоставляемым нами, и/или для инициирования, авторизации, исполнения, подтверждения и принятия Платёжных операций.

2.22. Платёжный счёт - платёжный счёт, открытый в нашей Системе для вашего использования.

2.23. Система - электронная система Walletto, используемая для предоставления Услуг и доступная посредством средств дистанционной связи или Интернета.

2.24. Договор - настоящие Общие условия и положения и любые иные специальные условия предоставления Услуг (например, Условия использования платёжных карт, Условия оказания услуги эквайринга платежей), согласованные между Сторонами и применяемые совместно с настоящими Общими условиями и положениями, как указано в пункте 1.2 настоящих Общих условий и положений.

2.25. Стороны - стороны Договора, а именно Клиент (вы) и Walletto (мы).

2.26. Международная платёжная карточная организация - международные платёжные карточные организации VISA International, MasterCard International.

2.27. Уникальный идентификатор - комбинация букв, цифр и символов (например, номер в формате IBAN), которую мы, как Поставщик платёжных услуг, можем выдать вам для однозначной идентификации вас и/или вашего Платёжного счёта в целях совершения Платёжных операций. В зависимости от контекста в рамках Договора этот термин может также относиться к идентификаторам, выданным Плательщикам или Получателям в контексте получаемых или совершаемых вами Платёжных операций.

2.28. Потребитель - физическое лицо, использующее Услуги в соответствии с Договором в целях, не связанных с его предпринимательской, коммерческой или профессиональной деятельностью.

2.29. Бизнес - предпринимательская, коммерческая, профессиональная или иная деятельность, из которой извлекается доход и/или прибыль, за исключением деятельности по трудовому договору.

2.30. Walletto или мы - Walletto, UAB, код компании 304686884, зарегистрированный адрес: Žalgirio str. 92-222, 09303 Vilnius, Lithuania, email: info@walletto.eu, адрес сайта: www.walletto.eu. Walletto зарегистрирована в Реестре юридических лиц Литовской Республики и имеет лицензию учреждения электронных денег № 33, выданную Банком Литвы 29 марта 2018 года. Деятельность Walletto контролируется Банком Литвы. Дополнительная информация о надзорном органе доступна по ссылке: <https://www.lb.lt/en/>.

3. Регистрация в Системе

3.1. Для доступа к вашему Аккаунту и начала использования Услуг вы должны сначала зарегистрироваться в Системе и предоставить информацию и документы, которые мы запросим для проведения процедуры KYC. Вы соглашаетесь с тем, что мы вправе запрашивать дополнительные данные и информацию для обеспечения надлежащей идентификации и верификации.

3.2. Мы оставляем за собой право требовать перевода документов, их легализации или заверения апостилем, если иное не допускается законом.

3.3. Вы несёте исключительную ответственность за предоставление информации и документов, которые мы запрашиваем. Все расходы, связанные с предоставлением запрошенных документов, несёте вы.

3.4. Вы несёте ответственность за то, чтобы вся информация, предоставленная в ходе регистрации или в любое последующее время, была точной и достоверной. Вы осознаёте, что несёте ответственность и принимаете на себя любые убытки, которые могут возникнуть вследствие представления недействительных документов или неверной информации.

3.5. Если вы являетесь физическим лицом:

3.5.1. вы осознаёте, что Walletto предоставляет Услуги только лицам старше 18 (восемнадцати) лет;

3.5.2. вы вправе открыть один Платёжный счёт, если только мы прямо не одобрим открытие дополнительных Платёжных счетов;

3.5.3. вы обязаны уведомить нас, если намерены использовать наши Услуги в деловых целях;

3.5.4. если вы не уведомите нас о намерении использовать наши Услуги в деловых целях, вы понимаете, что будете рассматриваться как Потребитель в смысле пункта 2.28 настоящих Общих условий и положений и сможете использовать наши Услуги только в своих личных целях.

3.6. Мы оставляем за собой право отказать в принятии вашей регистрации для открытия Аккаунта в Системе и в предоставлении вам Услуг в следующих случаях:

3.6.1. если вы не предоставите запрошенную информацию и документы либо предоставите недостаточные, неверные или неподтверждённые документы или сведения;

3.6.2. если это запрещено условиями Договора и иных его неотъемлемых частей либо применимым законодательством, регуляторными указаниями, решениями или деловой практикой;

3.6.3. по нашему усмотрению, на основании мотивированного решения, в соответствии с внутренними политиками и/или процедурами. Мы оставляем за собой право не указывать конкретные основания, однако гарантируем, что отказ в регистрации всегда будет основан на действительных причинах, даже если мы не можем или не имеем права их раскрывать.

3.7. Без ущерба для пункта 3.6, после того как мы проверим предоставленные вами документы и информацию, вы получаете право начать пользоваться Аккаунтом и нашими Услугами. Получая доступ к вашему Аккаунту в Системе с использованием предоставленных Средств безопасности Walletto, вы соглашаетесь и принимаете условия Договора, а также начало наших деловых отношений.

3.8. Если Walletto установит до и/или после регистрации Аккаунта в Системе, что Клиент, идентифицированный как Потребитель, использует Услуги, предоставляемые Walletto, для собственных деловых, коммерческих или профессиональных целей,

такой Клиент более не считается Потребителем, и если Walletto установит, что Клиент умышленно скрыл информацию в соответствии с пунктом 3.5.3 настоящих Общих условий и положений, Walletto вправе расторгнуть Договор об оказании услуг в порядке и в сроки, указанные в пункте 10.4 настоящих Общих условий и положений.

4. Выпуск и погашение электронных денег

4.1. Вы можете пополнять свой Платёжный счёт, переводить и хранить денежные средства для Платёжных операций, осуществлять внутренние и международные денежные переводы, вносить платежи, а также получать денежные средства на свой Платёжный счёт, оплачивать товары и услуги и совершать иные операции, непосредственно связанные с Платёжными операциями. Вы можете начать пользоваться нашими Услугами только после завершения процедуры, описанной в Разделе 3 настоящих Общих условий и положений.

4.2. Пользуясь нашими Услугами, вы подтверждаете, что:

4.2.1. получаемые вами денежные средства не являются результатом незаконной деятельности, включая, помимо прочего, запрещённую деятельность;

4.2.2. полученные денежные средства не будут использоваться в незаконных целях.

4.3. Средства на вашем Аккаунте считаются Электронными деньгами, которые мы выпускаем после перевода вами денежных средств на ваш Аккаунт. После получения переведённых вами средств на ваш Платёжный счёт мы зачислим их на ваш Платёжный счёт и одновременно выпустим Электронные деньги по номинальной стоимости. Электронные деньги зачисляются и хранятся на вашем Платёжном счёте.

4.4. Вы можете пополнять свой Платёжный счёт путём перевода денежных средств на этот Платёжный счёт.

4.5. Номинальная стоимость выпущенных Электронных денег соответствует стоимости денежных средств, переведённых на ваш Платёжный счёт (после вычета стандартной Комиссии, применимой к Платёжному инструменту).

4.6. Электронные деньги, находящиеся на вашем Платёжном счёте, не являются вкладом, и мы ни при каких обстоятельствах не выплачиваем проценты на Электронные деньги, находящиеся на вашем Платёжном счёте, и не предоставляем какие-либо иные выгоды, связанные со сроком хранения Электронных денег.

4.7. Электронные деньги, находящиеся на вашем Платёжном счёте, подлежат погашению по их номинальной стоимости в любое время по вашему запросу, если иное не согласовано Сторонами.

4.8. Вы подаёте запрос на погашение Электронных денег путём формирования Платёжного поручения о переводе Электронных денег с вашего Платёжного счёта.

4.9. К погашению Электронных денег не применяются какие-либо специальные условия, кроме стандартных условий, применимых к переводам и иным Платёжным операциям, совершаемым с вашего Платёжного счёта. Вы выбираете сумму Электронных денег, подлежащих погашению или переводу.

4.10. За погашение Электронных денег дополнительная комиссия не взимается. При погашении Электронных денег вы оплачиваете стандартную Комиссию за перевод или снятие денежных средств, которая зависит от выбранного вами способа перевода или снятия денежных средств.

4.11. Средства на вашем Аккаунте защищаются в соответствии с применимыми законодательными требованиями. Мы можем обеспечивать сохранность ваших средств путём их отделения от собственных средств Walletto одним из двух способов, выбираемых по нашему усмотрению и в соответствии с нашими внутренними процедурами:

4.11.1. путём хранения их на отдельном счёте в кредитном учреждении Литовской Республики (включая филиал иностранного кредитного учреждения, учреждённый в Литовской Республике), в кредитном учреждении ЕЭЗ, в Банке Литвы или в центральном банке ЕЭЗ;

4.11.2. путём инвестирования в безопасные, ликвидные и низкорисковые активы в соответствии с порядком, установленным законодательными требованиями компетентного органа.

5. Ограничение Услуг

5.1. Платёжный счёт и/или Аккаунт могут быть заблокированы по инициативе Клиента, если Клиент подаст нам соответствующий запрос. Мы вправе потребовать, чтобы устный запрос Клиента о блокировке Аккаунта впоследствии был подтверждён письменно или иным приемлемым для нас способом.

5.2. Если у нас имеются разумные сомнения в том, что запрос, указанный в пункте 5.1 настоящих Общих условий и положений, был подан именно Клиентом, мы вправе отказать в блокировке Аккаунта. В таких случаях мы не несем ответственности за какие-либо убытки, которые могут возникнуть вследствие невыполнения указанного запроса.

5.3. Любое ограничение Платёжного счёта Клиента автоматически приостанавливает также иные связанные Услуги, включая любые Платёжные инструменты, если они были предоставлены Клиенту.

5.4. Мы вправе временно ограничить доступ к Аккаунту либо полностью заблокировать Аккаунт и использование всех или части Услуг (например, выполнение Платёжных операций, зачисление средств на Платёжный счёт, операции по Платёжному инструменту и др.):

5.4.1. если имеются объективно обоснованные причины, связанные с безопасностью денежных средств на Платёжном счёте и/или Платёжного инструмента, предполагаемым незаконным или мошенническим использованием денежных средств на Платёжном счёте и/или Платёжного инструмента;

5.4.2. если вы не соблюдаете условия Договора;

5.4.3. если у нас имеются разумные основания подозревать, что денежные средства на Платёжном счёте могут использоваться для незаконной деятельности, включая, помимо прочего, совершение уголовного правонарушения;

5.4.4. пока мы ожидаем вашего ответа на наш запрос о предоставлении дополнительной информации и документации в случае возможного отмывания денежных средств или финансирования терроризма в соответствии с требованиями усиленной идентификации клиента, но не более 45 (сорока пяти) календарных дней с даты направления вам такого запроса, после чего мы вправе расторгнуть Договор в соответствии с основаниями и процедурой, установленными пунктом 10.4 настоящих Общих условий и положений;

5.4.5. по любым иным основаниям, предусмотренным законодательными актами Литовской Республики и/или в случаях, указанных в дополнительных соглашениях, заключённых Сторонами.

5.5. Если мы примем решение о применении меры, указанной в пункте 5.4 настоящих Общих условий и положений, мы уведомим вас в письменной форме в порядке, установленном Разделом 7 настоящих Общих условий и положений. Мы вправе запросить дополнительную информацию и/или документы, пояснения и т.д., а также потребовать устранения причин, по которым нами были введены ограничения, указанные в пункте 5.4 настоящих Общих условий и положений.

5.6. Мы обязуемся уведомлять вас о подозреваемом или фактическом мошенничестве либо угрозах безопасности Услуг в вашем личном Аккаунте по телефону, электронной почте, почтой или любым иным безопасным и соответствующим обстоятельствам способом.

5.7. Мы отменим ограничения, введённые в рамках Договора, когда причины их введения перестанут существовать. Об отмене ограничений Клиент будет уведомлён в порядке, установленном Разделом 7 настоящих Общих условий и положений.

5.8. Если после нашего обращения в порядке, установленном пунктом 5.5 настоящих Общих условий и положений, вы не будете сотрудничать, не предоставите запрошенную информацию и/или документы, пояснения и т.д., мы вправе прекратить деловые отношения в порядке и по основаниям, предусмотренным пунктом 10.4 настоящих Общих условий и положений.

5.9. Мы не несем ответственности за какие-либо убытки, понесённые вами в результате ограничения или блокировки доступа к вашему Аккаунту, ограничения вашей возможности использовать все или часть Услуги, как это предусмотрено пунктом 5.4 настоящих Общих условий и положений, и/или прекращения деловых отношений, как это предусмотрено пунктом 5.8 настоящих Общих условий и положений.

6. Комиссии и обмен валют

6.1. Предоставляемые нами Услуги являются платными. Комиссии за наши Услуги являются неотъемлемой частью Договора. Комиссии за Услуги указаны на нашем сайте: <https://walleto.eu/pricing/>.

6.2. Наши стандартные Услуги оплачиваются в соответствии с Договором и Тарифами. За Услуги, которые не определены в настоящем документе и/или на странице с Тарифами, либо если по отдельным соглашениям нами согласованы иные Комиссии, с вас будет взиматься плата по индивидуальным ставкам, о которых вы будете уведомлены до начала использования таких Услуг. Соответственно, Тарифы, размещённые на нашем сайте, могут не применяться и быть заменены ставками, предоставленными на Долговечном носителе по согласованным каналам связи (например, по электронной почте).

6.3. Подтверждая, что вы ознакомились с настоящими Общими условиями и положениями, вы также подтверждаете, что внимательно изучили Тарифы и Условия оказания услуг.

6.4. Все подлежащие оплате вами Комиссии будут списываться с остатка на вашем Платёжном счёте. Если остаток на вашем Платёжном счёте недостаточен либо если остаток становится отрицательным, мы оставляем за собой право выставить вам счёт на сумму недостачи и/или задолженности.

6.5. Если остаток на вашем Платёжном счёте недостаточен и мы одобрили открытие дополнительных Платёжных счетов в соответствии с пунктом 3.5.2, мы оставляем за собой право списывать Комиссии с любых иных открытых Платёжных счетов.

6.6. Вы обязуетесь обеспечивать достаточный остаток на Платёжном счёте, чтобы мы могли списать Комиссию. Если мы не можем списать подлежащую оплате Комиссию за оказанные Услуги с остатка на вашем Платёжном счёте, мы отдельно выставим вам счёт на подлежащую уплате сумму. Счета подлежат оплате в течение 10 (десяти) дней с даты выставления. В случае просрочки оплаты с вашей стороны мы оставляем за собой право начислять 0,02 % процентов и/или расторгнуть Договор немедленно по основаниям, предусмотренным пунктом 10.4 настоящих Общих условий и положений, направив вам письменное уведомление в порядке, установленном Разделом 7 настоящих Общих условий и положений.

6.7. Если на вашем Платёжном счёте недостаточно средств для выполнения Платёжной операции и оплаты Комиссии, мы вправе отказать в выполнении Платёжной операции.

6.8. Если не указано иное, Комиссии указываются в евро.

6.9. Курсы обмена будут предоставлены вам до исполнения Платёжного поручения.

6.10. Обмен валют осуществляется на основе обменного курса Европейского центрального банка (https://www.ecb.europa.eu/stats/policy_and_exchange_rates/euro_reference_exchange_rates/html/index.en.html) и действует на момент конвертации.

6.11. Мы можем незамедлительно применять изменённый базовый обменный курс без предварительного уведомления.

6.12. Если валюта, в которой совершается Платёжная операция, отличается от валюты, подлежащей списанию с Платёжного счёта, такие валюты конвертируются по курсу Европейского центрального банка, действующему на момент операции. Курсы Европейского центрального банка публикуются по адресу: https://www.ecb.europa.eu/stats/policy_and_exchange_rates/euro_reference_exchange_rates/html/index.en.html.

7. Коммуникация

7.1. Вы признаёте, что вся коммуникация между вами и нами осуществляется на литовском или английском языке, если не согласован иной приемлемый язык. Договор, вся информация об изменениях в Услугах и информация о Комиссиях предоставляются в письменной форме на бумажном носителе или ином Долговечном носителе на литовском или английском языке.

7.2. Вся коммуникация между Сторонами осуществляется следующими способами:

7.2.1. через нашу Систему, которая является одним из основных способов связи наряду с электронной почтой. Следует учитывать, что для подтверждения вашей личности как Клиента вы обязаны вводить в Аккаунте в Системе логин, иные запрашиваемые персональные Средства безопасности, которые мы вам предоставили;

7.2.2. по электронной почте - этот способ коммуникации является одним из основных наряду с коммуникацией через нашу Систему. Электронная переписка осуществляется между нашим электронным адресом, указанным на сайте, и вашим электронным адресом, предоставленным при регистрации. Электронное письмо считается надлежащим образом доставленным на следующий Рабочий день;

7.2.3. по почте - при почтовой коммуникации письма направляются по адресу, указанному Сторонами. Письмо считается надлежащим образом вручённым на третий день после отправки, даже если сообщается, что письмо не может быть доставлено адресату, либо адресат отказался от получения письма, либо не забрал его в установленный срок, даже если он/она/оно не знал(а) о письме;

7.2.4. по телефону - вы будете идентифицированы по вашим данным. Телефонная коммуникация между нами и вами доступна в течение нашего Рабочего времени. Сообщение считается надлежащим образом доведённым до вас в ходе телефонного разговора;

7.2.5. иными средствами телекоммуникации, включая электронные средства;

7.2.6. информация может быть опубликована на нашем сайте, а также предоставлена в прессе, социальных сетях или других средствах массовой информации. Информация, предоставленная публично, считается надлежащим образом доведённой до вас, за исключением случаев обязательных требований законодательства и иных правовых актов Литовской Республики и/или случаев, когда мы обязаны уведомить вас лично.

7.3. Вы признаёте, что любая коммуникация между нами и вами будет преимущественно осуществляться через Систему и электронную почту, как указано в пунктах 7.2.1 и 7.2.2 настоящих Общих условий и положений. Предоставление информации в вашем Аккаунте в Системе и по указанному вами электронному адресу означает, что такая информация является актуальной и действительной.

7.4. Вы признаёте, что коммуникация через Систему осуществляется только в том случае, если вы вводите в своём личном Аккаунте логин либо иные запрошенные

персональные Средства безопасности, предоставленные нами для вашей аутентификации как Клиента.

7.5. Информация, опубликованная на нашем сайте, в вашем Аккаунте в Системе и/или публично раскрытая информация считается надлежащим образом предоставленной в дату её размещения.

7.6. Вы обязуетесь своевременно проверять электронную почту, телефон, почтовый ящик, Аккаунт в Системе, наш сайт и любые иные средства связи, согласованные с вами, но не реже одного раза в календарный месяц. Это необходимо для своевременного уведомления об изменениях правовых документов или важной информации.

7.7. Вы соглашаетесь с тем, что с учётом применимых законодательных требований мы вправе записывать любые и все коммуникации между вами и нами с использованием любых доступных технических средств и архивировать все записи, а также копии любой информации и документов, полученных от вас и от третьих лиц. Вы уведомлены о том, что мы можем использовать такую информацию в любое время для целей, предусмотренных Договором, или для обеспечения соблюдения Договора.

7.8. Вы имеете право получить информацию о Договоре и сам Договор в письменной форме на бумажном носителе или на любом ином Долговечном носителе, на котором мы можем предоставить такую информацию.

7.9. Вы обязуетесь своевременно обновлять предоставленные вами контактные данные (почтовый адрес, номер телефона, адрес электронной почты). Если ваши контактные данные устарели и по этой причине вы не получили наши уведомления, либо мы направили уведомление, а вы отказались взаимодействовать с нами, все последствия этого несёте вы.

7.10. Вы обязаны немедленно информировать нас о любых обстоятельствах, имеющих значение для исполнения Договора, и предоставлять нам соответствующую документацию (например, изменение имени и/или наименования компании, изменение контактных данных и т.д.).

7.11. Мы полностью привержены исполнению наших обязательств по противодействию отмыванию денежных средств, финансированию терроризма, обходу международных санкций, финансовому мошенничеству, а также иных правовых обязательств, возложенных надзорными органами. Соответственно, мы можем по собственному усмотрению в любое время запросить у Клиента дополнительные документы или информацию. Мы вправе запрашивать дополнительную информацию и/или документацию, связанную с транзакциями, совершаемыми Клиентом, либо требовать обновления анкеты KYC Клиента.

7.12. Если Клиент не предоставит запрошенные документы или информацию в разумный срок, мы оставляем за собой право применить меры, предусмотренные Разделом 5 настоящих Общих условий и положений (ограничение доступа к Аккаунту или полная блокировка Аккаунта).

8. Запрещённые виды деятельности

8.1. При использовании наших Услуг вам запрещается получать или осуществлять платежи, связанные с:

8.1.1. нелицензированными финансовыми учреждениями, включая нелицензированные обменные пункты валют и поставщиков услуг по денежным переводам;

8.1.2. лицами, участвующими в незаконном интернет-гемблинге;

8.1.3. клиентами, вид деятельности или практика которых включены в перечень запретов Международной карточной организации;

8.1.4. незаконной деятельностью, товарами и услугами, например незаконными игорными услугами (включая, помимо прочего, незаконные онлайн-казино, ставки на спорт, букмекерскую деятельность, обратные аукционы и лотереи);

8.1.5. любыми услугами, обеспечивающими вспомогательную поддержку незаконной деятельности (то есть рецептурные препараты, запрещённые вещества или их компоненты, принадлежности для употребления наркотиков);

8.1.6. оружием, огнестрельным оружием, боеприпасами любого рода;

8.1.7. производством или торговлей табачной продукцией;

8.1.8. торговлей дикой природой или продукцией из дикой природы;

8.1.9. торговлей людьми или связанными с этим действиями;

8.1.10. производством или торговлей радиоактивными материалами;

8.1.11. торговлей мехом животных, костями и слоновой костью;

8.1.12. каннабисом, включая медицинский;

8.1.13. пожертвованиями, благотворительными и некоммерческими организациями, за исключением: 1) известных и авторитетных международных благотворительных организаций; 2) благотворительных организаций, зарегистрированных в ЕЭЗ;

8.1.14. индустрией для взрослых, связанной со скотоложством, детской порнографией, некрофилией, изнасилованием и иным запрещённым контентом;

8.1.15. любыми иными товарами или услугами, продажа, поставка, доставка, предложение или маркетинг которых запрещены или ограничены в юрисдикции продавца либо в любой юрисдикции, где находится кто-либо из его клиентов;

8.1.16. охраняемыми произведениями искусства, истории и культуры;

8.1.17. схемами быстрого обогащения, схемами Понци, пирамидальными схемами, инвестиционными клубами или аналогичной деятельностью;

8.1.18. эскорт-услугами;

8.1.19. услугами массовой электронной рассылки, SMS-услугами или клиентскими маркетинговыми списками;

8.1.20. ограниченной в обороте электроникой (например, декодерами кабельного телевидения, радарам и оборудованием для наблюдения).

8.2. Мы можем в любое время изменить или расширить перечень запрещённых товаров или услуг, указанных в пунктах 8.1.1-8.1.20, уведомив вас об этом. Если вы поставляете товары или услуги, подпадающие под последующее расширение перечня, указанного в пунктах 8.1.1-8.1.20, вы обязаны немедленно прекратить осуществление платежей за такие товары или услуги.

8.3. Если вы не выполните наше уведомление, мы оставляем за собой право прекратить деловые отношения и действие Договора.

8.4. Если у вас есть сомнения относительно того, подпадают ли ваши товары или услуги под любую из указанных выше категорий, вы должны сначала проконсультироваться с нами до предложения/оплаты таких товаров или услуг.

9. Изменения в Договоре, его неотъемлемых частях и Тарифах

9.1. Договор может время от времени изменяться.

9.2. Мы оставляем за собой право в одностороннем порядке изменять Договор и его неотъемлемые части, включая, помимо прочего, применимые Комиссии, Условия оказания услуг и т.д.

9.3. Мы обязуемся информировать вас о любых изменениях в Договоре, применимых Комиссиях и/или Условиях оказания услуг, ухудшающих ваше положение (например, увеличение действующих Комиссий):

9.3.1. не менее чем за 60 (шестьдесят) календарных дней, если вы являетесь Потребителем;

9.3.2. не менее чем за 30 (тридцать) календарных дней, если вы являетесь юридическим лицом или физическим лицом, использующим Услуги в деловых целях.

9.4. Мы уведомим вас персонально о любых применимых изменениях, указанных в пунктах 9.2-9.3, способом, установленным Разделом 7 настоящих Общих условий и положений.

9.5. Если вы не согласны с предложенными изменениями, вы вправе расторгнуть Договор немедленно и без комиссии до вступления изменений в силу.

9.6. Мы вправе изменить Договор, его неотъемлемые части, применимые Комиссии и/или Условия оказания услуг по важным причинам и без соблюдения сроков уведомления, установленных пунктом 9.3 настоящих Общих условий и положений. В таких случаях мы немедленно уведомим вас о любых изменениях в Услуге, разместив информацию на нашем сайте и/или направив её по почте, и/или по электронной почте,

и/или на ином Долговечном носителе. В таком случае вы вправе немедленно расторгнуть Договор, уведомив нас об этом письменно или иным согласованным между нами способом.

9.7. Расторжение Договора не освобождает вас от надлежащего исполнения обязательств, возникших до даты расторжения Договора.

9.8. Если вы не воспользуетесь своим правом расторгнуть Договор в соответствии с пунктами 9.5 или 9.6 настоящих Общих условий и положений, считается, что вы приняли изменения в Договоре, применимых Комиссиях и/или Условиях оказания услуг. Если вы согласились с изменениями Договора, его неотъемлемых частей, применимых Комиссий и/или Условий оказания услуг, вы впоследствии не вправе возражать и/или подавать нам жалобы в отношении содержания таких изменений.

10. Срок действия, расторжение и закрытие Аккаунта

10.1. Вы вправе расторгнуть Договор, направив нам письменное уведомление за 30 (тридцать) календарных дней. Кроме того, как указано в пункте 9.5 настоящих Общих условий и положений, вы можете расторгнуть Договор без комиссии в любое время до даты вступления в силу предлагаемых изменений в Договоре, способом и в порядке, установленными Разделом 7 настоящих Общих условий и положений.

10.2. Если вы являетесь Потребителем и/или мы считаем вас Бизнес-клиентом с низким или средним уровнем риска, расторжение Договора по вашей инициативе является бесплатным, если только с даты вступления Договора в силу прошло не менее 6 (шести) месяцев. В последнем случае мы вправе применить комиссию за закрытие Аккаунта, согласованную Сторонами в отдельном соглашении, либо, при отсутствии такого соглашения, комиссию, указанную на сайте Walletto (<https://walletto.eu/pricing/>).

10.3. Если мы считаем вас Бизнес-клиентом с высоким уровнем риска, то в случае расторжения Договора по вашей инициативе, во всех случаях, кроме предусмотренных пунктом 10.1 настоящих Общих условий и положений, мы вправе применить комиссию за закрытие Аккаунта, согласованную Сторонами в отдельном соглашении, либо, при отсутствии такого соглашения, комиссию, указанную в разделе Advanced fees на сайте Walletto (<https://walletto.eu/pricing/>).

10.4. Мы оставляем за собой право расторгнуть Договор по собственной инициативе с даты направления уведомления о расторжении, то есть немедленно, если:

10.4.1. в отношении вас инициированы процедуры несостоятельности, вы стали неплатёжеспособным, либо добровольно вступили в мировое соглашение или иное соглашение с кредиторами о полной передаче вашего имущества или прав в пользу кредиторов, в отношении вас или вашего Бизнеса назначен управляющий по делу о несостоятельности, либо, если вы являетесь юридическим лицом, вы ликвидируетесь добровольно (за исключением реорганизации или слияния) или в принудительном порядке;

10.4.2. вы нарушаете Договор или действуете с нарушением Договора и не устраняете нарушение в установленный нами срок;

10.4.3. у нас имеются разумные основания подозревать, что вы или лицо, уполномоченное действовать от вашего имени, действуете способом, несовместимым с общеобязательными правовыми требованиями, добрыми нравами, добросовестной деловой практикой, требованиями по противодействию отмыванию денежных средств, либо что ваши обстоятельства существенно изменились таким образом, что это влияет на соблюдение Договора;

10.4.4. у вас имеются непогашенные обязательства перед нами;

10.4.5. компетентные органы (полиция, Банк Литвы или иные) предписывают нам прекратить деловые отношения с вами;

10.4.6. предоставленная вами и использованная в Договоре информация оказывается ложной, неполной, неточной или непонятной;

10.4.7. доказано, что ваша мошенническая деятельность была связана с использованием вашего Платёжного счёта, либо вы и/или, если вы являетесь Бизнес-клиентом и у вас есть сотрудники, ваши сотрудники подвергались уголовному преследованию за мошенническую деятельность;

10.4.8. если, продолжая предоставлять вам наши Услуги, мы нарушим правила или указания нашего надзорного органа/партнёров, отраслевые стандарты либо можем нанести ущерб нашей репутации.

10.5. По иным основаниям мы вправе расторгнуть Договор и его приложения, уведомив вас:

10.5.1. не менее чем за 60 (шестьдесят) календарных дней, если вы являетесь Потребителем;

10.5.2. не менее чем за 30 (тридцать) календарных дней, если вы являетесь Бизнес-клиентом, то есть юридическим лицом или физическим лицом, использующим наши Услуги для осуществления предпринимательской деятельности и, следовательно, не считающимся Потребителем.

10.6. Если мы примем решение расторгнуть Договор по основаниям, указанным в пунктах 10.4.2, 10.4.4, 10.4.5, 10.4.7 настоящих Общих условий и положений, вы соглашаетесь с тем, что мы вправе требовать договорные штрафы, а вы обязаны безусловно уплатить заявленные договорные штрафы в размере не более 300 (трёхсот) евро в случае Потребителя или 1 000 (одной тысячи) евро в случае Бизнес-клиента. В случае если мы решим расторгнуть Договор по основаниям, указанным в настоящем пункте, вы также безусловно соглашаетесь возместить нам любой ущерб, понесённый нами в результате нарушения вами Договора, как это определено Поставщиками платёжных услуг, Международными платёжными карточными организациями и/или компетентными органами.

10.7. Расторжение Договора не освобождает вас от надлежащего исполнения обязательств перед нами, возникших до даты расторжения.

10.8. Если ваш Аккаунт не был активен более 12 (двенадцати) месяцев, в зависимости от обстоятельств мы оставляем за собой право предпринять следующие действия:

10.8.1. мы можем начать взимать комиссию за обслуживание неактивного Аккаунта, опубликованную на нашем сайте вместе с Тарифами (<https://walleto.eu/pricing/>);

10.8.2. если на Платёжном счёте(-ах) отсутствуют средства, мы можем расторгнуть Договор и автоматически закрыть ваш Аккаунт и Платёжный(-е) счёт(-а). О наших намерениях мы уведомим вас в соответствии с Разделом 7 настоящих Общих условий и положений;

10.8.3. если на Платёжном счёте(-ах) имеются средства, сумма которых меньше применимой комиссии за обслуживание неактивного Аккаунта, вы будете уведомлены способами, указанными в Разделе 7 настоящих Общих условий и положений. Если после нашего уведомления вы не возобновите использование предоставляемых нами Услуг, мы оставляем за собой право применить комиссию за обслуживание неактивного Аккаунта, опубликованную на нашем сайте вместе с другими Комиссиями (<https://walleto.eu/pricing/>), и автоматически закрыть ваш Аккаунт и Платёжный(-е) счёт(-а);

10.8.4. если на Платёжном счёте(-ах) имеются средства, мы свяжемся с вами в соответствии с Разделом 7 настоящих Общих условий и положений. Однако если после нашего запроса вы не выведете средства, мы оставляем за собой право взимать с вас комиссию за обслуживание неактивного Аккаунта, опубликованную на нашем сайте вместе с другими Комиссиями (<https://walleto.eu/pricing/>). Эта комиссия используется для покрытия административных расходов по обслуживанию неактивного Аккаунта до тех пор, пока остаток на Платёжном счёте не станет нулевым и счёт не будет автоматически закрыт.

10.9. В случаях, предусмотренных пунктом 10.8 настоящих Общих условий и положений, и в соответствии с пунктами 6.4–6.6 настоящих Общих условий и положений, мы оставляем за собой право выставить вам счёт для покрытия любой недостачи по комиссии за обслуживание неактивного Аккаунта.

10.10. Если вы расторгаете Договор по собственной инициативе и просите закрыть ваш Аккаунт и удалить его из нашей Системы, либо если мы прекращаем предоставление вам наших Услуг и удаляем ваш Аккаунт из нашей Системы, денежные средства, находящиеся на вашем Платёжном(-ых) счёте(-ах), будут переведены на указанный вами счёт у другого Поставщика платёжных услуг. Мы вправе удержать из этих средств любые суммы, причитающиеся нам (за предоставленные нами Услуги и не оплаченные вами расходы, включая, помимо прочего, штрафы и убытки, понесённые нами в результате нарушения вами Договора, как это определено Поставщиками платёжных услуг, Международными платёжными карточными организациями и/или компетентными органами). В случае спора между нами и вами мы вправе удерживать спорные денежные средства до разрешения спора.

10.11. Если по причинам, находящимся вне нашего контроля, мы не можем вернуть вам средства, мы немедленно уведомим вас и согласуем дальнейшие шаги для возврата средств (например, предоставление альтернативного счёта или дополнительной информации, необходимой для возврата средств).

10.12. Если вы не предоставите информацию о счёте у другого Поставщика платёжных услуг, как это предусмотрено пунктом 10.10 настоящих Общих условий и положений, либо если вы откажетесь сотрудничать в случае нарушения пункта 10.11, мы переведём подлежащие возврату вам средства на внутренний счёт Walletto до получения дальнейших указаний от вас (из этих средств могут быть удержаны Комиссии и расходы, включая, помимо прочего, любые убытки, понесённые нами вследствие нарушения Клиентом Договора). В таком случае вы соглашаетесь с такой операцией и подтверждаете, что решение Walletto о переводе оставшихся средств на внутренний счёт Walletto не подпадает под определение несанкционированной операции, поскольку такие действия будут совершены на основании авторизации, данной при подтверждении настоящих Общих условий и положений, и при отсутствии с вашей стороны надлежащей коммуникации в соответствии с Разделом 7 настоящих Общих условий и положений.

10.13. После ситуации, описанной в пунктах 10.11-10.12, у Клиента есть 3 (три) года с даты расторжения Договора, чтобы подать письменный запрос о переводе оставшихся средств на счёт, открытый у другого Поставщика платёжных услуг. Клиент принимает на себя полную ответственность за то, что если письменный запрос в Walletto не будет подан в течение 3 (трёх) лет с даты расторжения Договора, в рамках которого был(-и) открыт(-ы) Платёжный(-е) счёт(-а) и предоставлялись Услуги, Клиент утратит право требовать возврата указанных средств, принадлежащих Клиенту и защищённых Walletto.

10.14. При расторжении Договора Потребителем Walletto бесплатно предоставляет в письменной форме на бумажном носителе или посредством иного Долговечного носителя информацию о Платёжных операциях, совершённых по Аккаунту Потребителя за последние 36 (тридцать шесть) месяцев, а если с даты вступления Договора в силу прошло менее 36 (тридцати шести) месяцев - за весь срок действия Договора. Потребитель может отказаться от получения указанной информации, уведомив Walletto письменно до расторжения Договора в порядке, установленном Разделом 7 настоящих Общих условий и положений.

10.15. Если вы являетесь юридическим лицом или физическим лицом, использующим Услуги Walletto в деловых целях, Walletto предоставляет вам информацию, указанную в пункте 10.14 настоящих Общих условий и положений, при расторжении Договора только по получении вашего письменного запроса на бумажном носителе или ином Долговечном носителе.

11. Требования безопасности при использовании Аккаунта

11.1. Вы несёте ответственность за безопасность устройств, которые используете для входа в Аккаунт, и не должны оставлять их без присмотра, в общественных местах или иным образом делать их легко доступными для третьих лиц.

11.2. Запрещается подключаться к вашему Аккаунту с использованием сервисов многоуровневого маршрутизатора (сети TOR), а также постоянно подключаться с IP-адреса, расположенного в разных странах.

11.3. Рекомендуется своевременно обновлять программное обеспечение, приложения, антивирусные программы, браузеры и иные программы.

11.4. Рекомендуется защищать ваши устройства паролями, PIN-кодами или иными мерами безопасности.

11.5. Вы обязаны внимательно оценивать входящие электронные письма и сообщения, даже если в качестве отправителя указан Walletto. Мы никогда не просим наших Клиентов скачивать вложения или устанавливать программное обеспечение. Мошеннические вложения в письмах могут содержать вирусы, которые могут повредить ваше устройство или поставить под угрозу ваш Аккаунт.

11.6. Рекомендуется не переходить по неизвестным ссылкам, не открывать неизвестные документы, не устанавливать программное обеспечение или приложения из неизвестных, ненадёжных источников и не посещать небезопасные сайты.

11.7. Walletto обращает ваше внимание на то, что мы никогда:

11.7.1. не будем связываться с вами анонимно через неофициальные каналы связи;

11.7.2. не будем связываться с вами и утверждать, что ваши средства находятся под угрозой;

11.7.3. не будем оказывать на вас давление с целью совершения необдуманных действий или предоставления Конфиденциальной информации;

11.7.4. не будем направлять вам ссылки на сайты, где можно вводить чувствительные данные;

11.7.5. не будем давать вам указания совершать платежи лицам, которых вы не знаете.

11.8. Если вы заметите какую-либо подозрительную активность в вашем Аккаунте и полагаете, что третьи лица могли войти в Систему для использования Услуг, вы обязаны:

11.8.1. немедленно уведомить нас и потребовать блокировки вашего Аккаунта;

11.8.2. изменить пароль, использовать иные дополнительные средства подтверждения Аккаунта или использовать более безопасные способы аутентификации вашего Аккаунта, а также удалить любые небезопасные дополнительные средства аутентификации, чтобы продолжить использование Аккаунта.

12. Ответственность Сторон

12.1. Каждая Сторона несёт ответственность за все штрафы, договорные неустойки и иные убытки, которые другая Сторона понесёт вследствие нарушения Договора виновной Стороной. Виновная Сторона обязуется возместить пострадавшей Стороне прямой ущерб, возникший вследствие такой ответственности.

12.2. Если Платёжная операция выполнена ненадлежащим образом, мы несём ответственность только в случае нашей собственной вины. Мы не несем ответственности за ошибки, допущенные третьими лицами.

12.3. Следует подчеркнуть, что мы не гарантируем бесперебойное предоставление Услуг. На наши Услуги может влиять множество факторов, находящихся вне нашего контроля. Мы прилагаем все усилия для обеспечения непрерывности предоставления Услуг. Однако мы не несем ответственности за информационные сервисы, биллинговые системы или любые иные услуги, предоставляемые третьими лицами и не находящиеся под прямым контролем Walletto.

12.4. Если вы инициируете Платёжное поручение, и такое Платёжное поручение исполняется по Уникальному идентификатору, такое Платёжное поручение считается надлежащим образом исполненным, если оно выполнено в соответствии с указанным Уникальным идентификатором. Мы вправе, но не обязаны, проверять, соответствует ли Уникальный идентификатор, указанный в полученном Платёжном поручении, имени и фамилии владельца платёжного счёта.

12.5. Если нам предоставлен Уникальный идентификатор счёта, подлежащего зачислению или списанию с Аккаунта, Платёжное поручение считается исполненным надлежащим образом, если оно было выполнено в соответствии с указанным Уникальным идентификатором. Если после такой проверки (например, с целью предотвращения риска отмывания денежных средств) мы обнаружим явное несоответствие между предоставленным нам Уникальным идентификатором и именем владельца платёжного счёта, мы вправе не исполнять такое Платёжное поручение.

12.6. Вы несёте ответственность за надлежащее инициирование Платёжного поручения в соответствии с Договором и/или дополнительными соглашениями, подписанными Сторонами.

12.7. Если вы, действуя как Платательщик, надлежащим образом инициируете Платёжное поручение, а Платёжная операция не будет выполнена либо будет выполнена ненадлежащим образом, мы немедленно и бесплатно примем меры по отслеживанию Платёжной операции и проинформируем вас о результатах поиска.

12.8. Вы несёте исключительную ответственность за исполнение своих налоговых обязательств.

12.9. Мы несем ответственность за неприменение Комиссий или возврат уже уплаченной Комиссии в случае, если Платёжное поручение не было исполнено либо было исполнено ненадлежащим образом по нашей вине.

12.10. Мы несем ответственность только за ваши прямые убытки, связанные с неисполнением или ненадлежащим исполнением Платёжного поручения.

12.11. Мы не несем ответственности по требованиям между Получателем и Платательщиком и не рассматриваем такие требования. Вы можете предъявлять требования к нам только в отношении неисполнения или ненадлежащего исполнения наших обязательств.

12.12. Ограничения нашей ответственности не применяются, если такие ограничения запрещены применимым законодательством.

12.13. Если вы являетесь Потребителем, вы вправе потребовать от нас возврата суммы Платёжной операции, инициированной Получателем или через Получателя, в течение 8 (восьми) недель с даты списания средств с вашего Платёжного счёта как Плательщика. Вы должны подать такой запрос в письменной форме на бумажном носителе или ином Долговечном носителе одним из способов и в порядке, установленных Разделом 7 настоящих Общих условий и положений.

12.14. Если вы являетесь Потребителем-Плательщиком, вы вправе потребовать от нас возврата полной суммы уже исполненной санкционированной Платёжной операции, инициированной Получателем или через Получателя, подав мотивированный запрос в письменной форме на бумажном носителе или ином Долговечном носителе при условии, что одновременно соблюдены все следующие условия:

12.14.1. точная сумма Платёжной операции не была указана в момент авторизации Платёжной операции;

12.14.2. сумма Платёжной операции превышает ту сумму, которую вы могли бы разумно ожидать с учётом ваших предыдущих расходов, условий соглашения и иных соответствующих обстоятельств;

12.14.3. вы не давали согласие на Платёжную операцию напрямую нам;

12.14.4. Получатель не предоставил вам информацию о предстоящей Платёжной операции согласованным способом либо не сделал её доступной вам не менее чем за четыре недели до даты осуществления Платёжной операции.

12.15. В случае получения вашего запроса в соответствии с пунктом 12.14 настоящих Общих условий и положений и после установления того, что все условия, указанные в этом пункте, соблюдены, мы в течение 10 (десяти) Рабочих дней вернём вам полную сумму Платёжной операции и обеспечим, чтобы вы не понесли каких-либо убытков в части подлежащей уплате нам Комиссии, если таковая применима. В противном случае мы письменно уведомим вас о причинах отказа в возврате средств в соответствии с Разделом 7 настоящих Общих условий и положений.

12.16. Если вы являетесь Бизнес-клиентом, положения пунктов 12.13-12.15 настоящих Общих условий и положений к вам не применяются.

13. Форс-мажор

13.1. Ни при каких обстоятельствах Сторона не несёт ответственности за неисполнение Договора, если эта Сторона докажет, что Договор не был исполнен вследствие обстоятельств непреодолимой силы, которые подлежат подтверждению в порядке, установленном законом. Сторона обязана письменно уведомить другую Сторону об обстоятельствах непреодолимой силы в течение 10 (десяти) календарных дней с даты наступления таких обстоятельств.

13.2. Без ущерба для положений пункта 13.1 мы не несем ответственности за сбой любой IT-системы, системы связи или платёжной системы, независимо от того, вызван ли такой сбой неисправностью аппаратного или программного обеспечения. Это не применяется к сбоям наших систем или систем, находящихся под нашим прямым техническим контролем и доступом, если мы не соблюдали меры защиты от их сбоев в

рамках плана непрерывности деятельности в соответствии с общепринятой отраслевой практикой и не приняли разумных мер по смягчению последствий такого сбоя.

14. Заявления и гарантии

14.1. Вы заявляете и гарантируете, что:

14.1.1. если вы являетесь юридическим лицом, вы надлежащим образом зарегистрированы и законно учреждены в соответствии с законодательством юрисдикции регистрации или любой страны либо территории, на которой вы ведёте деятельность;

14.1.2. заключение и исполнение вами Договора никоим образом не нарушает, не противоречит, не вступает в конфликт и иным образом не конфликтует с какими-либо юридическими обязательствами, включая, помимо прочего, ваш устав или аналогичный документ, либо любое соглашение между вами и любым третьим лицом или аффилированным лицом;

14.1.3. вы получили и будете поддерживать в силе все необходимые согласия, разрешения, одобрения и иные акты, необходимые для законного исполнения ваших обязательств по Договору и его неотъемлемым частям;

14.1.4. вы вправе законно осуществлять свою деятельность в любой стране или на любой территории, где вы продаёте, предоставляете, доставляете, продвигаете или рекламируете свои товары или услуги, и получили все необходимые разрешения, согласования, лицензии или согласия для этого;

14.1.5. вся информация, предоставленная вами нам в связи с вашей заявкой и Договором, является и остаётся полной и достоверной;

14.1.6. лицо, заключающее Договор и его неотъемлемые части от вашего имени, должным образом уполномочено на это;

14.1.7. вы не предлагаете и не намерены предлагать товары или услуги, запрещённые Разделом 8;

14.1.8. вы всегда будете исполнять свои обязательства по Договору и его неотъемлемым частям в соответствии с применимым законодательством.

15. Защита персональных данных

15.1. Если Сторона действует как контролёр данных (в значении GDPR, далее - Контролёр данных), она обязана обрабатывать персональные данные в соответствии с применимым законодательством о защите данных.

15.2. Если одна Сторона действует как обработчик данных (в значении GDPR, далее - Обработчик данных) персональных данных, которые обрабатываются другой Стороной как Контролёром данных, Обработчик данных обязан во все времена следовать

разумным инструкциям Контролёра данных в отношении обрабатываемых персональных данных.

15.3. Обработка персональных данных, субъекты данных и их права, а также условия хранения персональных данных определены в нашей Политике конфиденциальности, доступной по адресу: <https://walletto.eu/privacy-policy/>.

16. Конфиденциальность

16.1. В течение срока действия Договора и после его окончания каждая Сторона будет использовать и воспроизводить Конфиденциальную информацию другой Стороны только в целях Договора и только в объёме, необходимом для этой цели. Информация может предоставляться вашим сотрудникам, консультантам или независимым подрядчикам по принципу необходимости знать только после подписания соглашения о неразглашении.

16.2. Несмотря на вышеизложенное, Сторона не считается нарушившей положения о конфиденциальности, если раскрытие требуется по закону или по распоряжению компетентного суда или органа.

16.3. Обязательство о конфиденциальности не распространяется на информацию, которая:

16.3.1. находится в публичном доступе или становится общеизвестной без действий другой Стороны;

16.3.2. известна принимающей Стороне без ограничений до получения от другой Стороны из собственных независимых источников, что подтверждается письменными записями такой Стороны и не было прямо или косвенно получено от другой Стороны;

16.3.3. получена Стороной от любого третьего лица, законно имеющего право передавать такую информацию, без обязательства сохранять её конфиденциальность; либо

16.3.4. создана независимо сотрудниками или представителями принимающей Стороны, при условии, что такая Сторона может доказать, что её сотрудники или представители не имели доступа к Конфиденциальной информации.

17. Погашение денежных средств в случае прекращения деятельности Walletto

17.1. Вы уведомлены о том, что нашей стратегией является поддержание непрерывности бизнеса и развитие в качестве учреждения электронных денег, однако могут возникнуть обстоятельства, которые могут повлиять на нашу стратегию роста и дальнейшее существование.

17.2. В соответствии с законодательством Литовской Республики, в случае прекращения нами деятельности как учреждения электронных денег в соответствии со статьёй 15 Закона об электронных деньгах и учреждениях электронных денег, мы

обеспечим безопасность ваших средств. Безопасность средств обеспечивается в соответствии с пунктом 4.11 настоящих Общих условий и положений.

17.3. Если нам станут известны обстоятельства, которые могут неблагоприятно повлиять на наше дальнейшее существование, мы заверяем вас, что заранее уведомим вас о такой потенциальной ситуации и погасим выпущенные Электронные деньги (по их номинальной стоимости) путём перевода средств на платёжный счёт, открытый у другого Поставщика платёжных услуг по вашему выбору. Для обеспечения погашения Электронных денег вы должны своевременно и надлежащим образом взаимодействовать с нами в соответствии с Разделом 7 настоящих Общих условий и положений.

18. Применимое право и разрешение споров

18.1. Договор составляется и толкуется в соответствии с законодательством Литовской Республики. К любым условиям, не урегулированным Договором, применяется законодательство Литовской Республики.

18.2. Если у вас имеются какие-либо вопросы или неясности относительно содержания настоящих Общих условий и положений и/или иных неотъемлемых частей Договора, вы можете связаться с нами по электронной почте info@walletto.eu или по телефону в течение нашего Рабочего времени (тел.: +370 67 798 574).

18.3. Споры между вами и нами подлежат урегулированию путём переговоров и в соответствии с Разделом 7 настоящих Общих условий и положений.

18.4. Если спор не может быть урегулирован путём переговоров, вы можете подать жалобу по почте или электронной почте, указав своё имя, контактные данные и соответствующую информацию, объясняющую, каким образом мы нарушили ваши законные права и интересы. Вы можете приложить иные имеющиеся доказательства в обоснование необходимости такой жалобы. Для подачи официальной жалобы отправьте письмо на адрес complaints@walletto.eu. Мы предоставим ответ в течение 15 (пятнадцати) Рабочих дней с даты получения вашего обращения. В исключительных случаях, когда по объективным причинам невозможно предоставить ответ в течение 15 Рабочих дней, мы можем продлить срок, однако в любом случае он не может превышать 35 (тридцать пять) Рабочих дней.

18.5. Если вы являетесь Потребителем и считаете, что ваша жалоба была рассмотрена неправильно, вы вправе обратиться с жалобой непосредственно в наш надзорный орган - Банк Литвы. Жалоба в Банк Литвы может быть подана следующими способами:

18.5.1. посредством электронного инструмента разрешения споров E-Government Gateway;

18.5.2. путём заполнения формы заявления Потребителя, доступной на сайте Банка Литвы (<https://www.lb.lt/en/complaints-against-a-financial-service-provider>), и направления её в Legal and Licensing Department Банка Литвы по адресу Žalgirio Str. 90, LT09303 Vilnius, либо по электронной почте на адрес prieziura@lb.lt;

18.5.3. путём заполнения заявления в свободной форме и направления его в Legal and Licensing Department Банка Литвы по адресу Žalgirio Str. 90, LT09303 Vilnius, либо по электронной почте на адрес prieziura@lb.lt;

18.5.4. более подробная информация о порядке подачи соответствующих документов в Банк Литвы доступна на сайте: <https://www.lb.lt/en/dbc-settle-a-dispute-with-a-financial-service-provider>.

18.6. Если спор не может быть разрешён путём переговоров, он подлежит рассмотрению в судах Литовской Республики в соответствии с порядком, установленным законодательством Литовской Республики.

19. Подтверждение Клиента

19.1. Принимая настоящие Общие условия и положения, вы подтверждаете, что:

19.1.1. выражаете волю пользоваться Услугами Walletto;

19.1.2. вы ознакомились, принимаете и соглашаетесь быть связанными настоящими Общими условиями и положениями и положениями иных неотъемлемых частей Договора на оказание платёжных услуг, перечисленных в пункте 1.2 настоящих Общих условий и положений;

19.1.3. до принятия вами настоящих Общих условий и положений и иных неотъемлемых частей Договора на оказание платёжных услуг мы проинформировали вас и разъяснили условия, включая ваши права и обязанности, а также размеры Комиссий;

19.1.4. вы соглашаетесь с тем, что мы можем использовать ваш адрес электронной почты, почтовый адрес и номер телефона, указанные в ходе KYC, чтобы информировать вас о предлагаемых нами Услугах;

19.1.5. вы разрешаете нам обрабатывать ваши данные (собирать, хранить, фиксировать, предоставлять, передавать, пересылать и т.д.), которые вы нам предоставили, а также запрашивать, получать и обрабатывать данные и иную информацию от третьих лиц. Мы вправе передавать ваши персональные данные третьим лицам, если это необходимо для предоставления Услуг или взыскания задолженности с вас;

19.1.6. вы соглашаетесь предоставлять дополнительную информацию, если мы запросим её для уточнения сведений, указанных в Договоре и его неотъемлемых частях.

20. Заключительные положения

20.1. Вы не вправе уступать какие-либо свои права по Договору третьему лицу без нашего предварительного письменного согласия.

20.2. Вы осознаёте, что мы предоставляем наши Услуги только в ЕЭЗ. Если вы не являетесь физическим или юридическим лицом, постоянное местонахождение

которого находится в ЕЭЗ, Услуги могут предоставляться по вашей инициативе на основе обратного запроса (reverse solicitation). Такое предоставление Услуг регулируется законодательством Литовской Республики.

20.3. Вы и мы являемся независимыми контрагентами по Договору, и ничто в нём не должно толковаться как партнёрство, совместное предприятие или агентские отношения между нами.

20.4. Если какой-либо компетентный суд признает какое-либо положение Договора недействительным, незаконным или неисполнимым, такое положение подлежит отделению от остальной части Договора, которая продолжает действовать в полном объёме в пределах, разрешённых законом.

20.5. Стороны обязаны немедленно информировать друг друга обо всех обстоятельствах, имеющих значение для надлежащего исполнения Договора. По нашему запросу вы обязаны указать соответствующие обстоятельства (например, в случае изменения подписи законного представителя, открытия и ведения процедуры банкротства, реорганизации и т.д.), независимо от того, была ли такая информация внесена в публичные реестры.

20.6. Для защиты ваших средств от возможных незаконных действий третьих лиц вы обязаны немедленно письменно уведомить нас о краже или иной утрате вашего документа, удостоверяющего личность.

20.7. Стороны обязуются незамедлительно уведомлять друг друга о любых изменениях своих контактных данных. По нашему запросу вы обязаны предоставить соответствующие документы, подтверждающие изменение контактной информации. Невыполнение этих обязательств означает, что уведомление, направленное на основании последних контактных данных, предоставленных другой Стороне, считается надлежащим образом вручённым, а все обязательства считаются надлежащим образом исполненными на основании таких контактных данных. Вы признаёте, что мы вправе уведомлять вас об изменении наших контактных данных путём их публичного размещения.

21. Запрещённые виды деятельности

21.1. При использовании наших Услуг вам запрещается получать или осуществлять платежи, связанные с:

21.1.1. нелицензированными финансовыми учреждениями, включая нелицензированные обменные пункты валют и поставщиков услуг по денежным переводам;

21.1.2. лицами, участвующими в незаконном интернет-гемблинге;

21.1.3. клиентами, вид деятельности или практика которых включены в перечень запретов Международной карточной организации;

21.1.4. незаконной деятельностью, товарами и услугами, например незаконными игорными услугами (включая, помимо прочего, незаконные онлайн-казино, ставки на спорт, букмекерскую деятельность, обратные аукционы и лотереи);

21.1.5. любыми услугами, обеспечивающими вспомогательную поддержку незаконной деятельности (то есть рецептурные препараты, запрещённые вещества или их компоненты, принадлежности для употребления наркотиков);

21.1.6. оружием, огнестрельным оружием, боеприпасами любого рода;

21.1.7. производством или торговлей табачной продукцией;

21.1.8. торговлей дикой природой или продукцией из дикой природы;

21.1.9. торговлей людьми или связанными с этим действиями;

21.1.10. производством или торговлей радиоактивными материалами;

21.1.11. торговлей мехом животных, костями и слоновой костью;

21.1.12. каннабисом, включая медицинский;

21.1.13. пожертвованиями, благотворительными и некоммерческими организациями, за исключением: 1) хорошо известных и авторитетных международных благотворительных организаций; 2) благотворительных организаций, зарегистрированных в ЕЭЗ;

21.1.14. индустрией для взрослых, связанной со скотоложством, детской порнографией, некрофилией, изнасилованием и иным запрещённым контентом;

21.1.15. любыми иными товарами или услугами, продажа, поставка, доставка, предложение или маркетинг которых запрещены или ограничены в юрисдикции продавца либо в любой юрисдикции, где находится кто-либо из его клиентов;

21.1.16. охраняемыми произведениями искусства, истории и культуры;

21.1.17. схемами быстрого обогащения, схемами Понци, пирамидальными схемами, инвестиционными клубами или аналогичной деятельностью;

21.1.18. эскорт-услугами;

21.1.19. услугами массовой электронной рассылки, SMS-услугами или клиентскими маркетинговыми списками;

21.1.20. ограниченной в обороте электроникой (например, декодерами кабельного телевидения, радарам и оборудованием для наблюдения).

21.2. Мы можем в любое время изменить или расширить перечень запрещённых товаров или услуг, указанных в пунктах 8.1.1-8.1.20, уведомив вас об этом. Если вы поставляете товары или услуги, подпадающие под последующее расширение перечня, указанного в пунктах 8.1.1-8.1.20, вы обязаны немедленно прекратить осуществление платежей за такие товары или услуги.

21.3. Если вы не выполните наше уведомление, мы оставляем за собой право прекратить деловые отношения и действие Договора.

21.4. Если у вас есть сомнения относительно того, подпадают ли ваши товары или услуги под любую из указанных выше категорий, вы должны сначала проконсультироваться с нами до предложения/оплаты таких товаров или услуг.

22. Запрещённые страны

Абхазия, Афганистан, Азорские острова, Багамские Острова, Беларусь, Бенин, Камерун, Центральноафриканская Республика, Чад, Конго, Демократическая Республика Конго, Кот-д'Ивуар, Крым, Куба, Донецкая Народная Республика (ДНР), Эритрея, Сектор Газа, Гана, Гвинея, Гвинея-Бисау, Гаити, Иран, Ирак, Кашмир, Херсон, Корейская Народно-Демократическая Республика, Косово, Кувейт, Ливан, Либерия, Ливия, Луганская Народная Республика (ЛНР), Мали, Мьянма, Нагорный Карабах, Северный Кипр, Никарагуа, Пакистан, Палестина, Панама, Катар, Россия, Сомали, Южная Осетия, Южный Судан, Судан, Сирийская Арабская Республика, Того, Тринидад и Тобаго, Уганда, Венесуэла, Йемен, Запорожье, Зимбабве, Западный берег.