

## **ЗАГАЛЬНІ УМОВИ ТА ПОЛОЖЕННЯ Walletto**

### **1. Загальні положення**

**1.1.** Ці Загальні умови та положення є публічною офертою на укладення Договору про надання платіжних послуг, які пропонує установа електронних грошей Walletto UAB (код компанії 304686884, адреса реєстрації: Žalgirio g. 92-222, Вільнюс, 09303, Литовська Республіка, ліцензія № 33, видана Банком Литви) (далі — Walletto або ми). Після прийняття Загальних умов та положень відповідно до процедури, встановленої в Розділі 3 Загальних умов та положень, вони застосовуються до відносин між Walletto та Клієнтами щодо Послуг, що надаються Walletto.

**1.2.** Окрім Загальних умов та положень, відносини між Walletto та Клієнтом також регулюються такими документами, які вважаються невід'ємною частиною Договору про надання платіжних послуг:

**1.2.1.** Умови користування (Terms of Service), що застосовуються до використання Клієнтом конкретної Послуги та доступні за адресою: <https://walletto.eu/important-information/>;

**1.2.2.** Комісії, доступні за адресою: <https://walletto.eu/pricing/>;

**1.2.3.** Політика конфіденційності, доступна за адресою: <https://walletto.eu/privacy-policy/>;

**1.2.4.** додаткові угоди, укладені в межах Загальних умов та положень між Walletto та Клієнтом;

**1.2.5.** доповнення, додатки та вкладення до документів, зазначених у пунктах 1.2.1–1.2.4.

**1.3.** Документи, перелічені в пунктах 1.2.1–1.2.5 Загальних умов та положень, містять спеціальні положення, за якими Клієнт і Walletto погоджують відповідні умови використання Послуг, визначених у цих документах. Такі положення уточнюють та мають пріоритет над Загальними умовами та положеннями.

**1.4.** Реєструючись у Системі, Клієнт підтверджує, що розуміє, що Загальні умови та положення та інші невід'ємні частини Договору про надання платіжних послуг, перелічені в пунктах 1.2.1–1.2.5, мають важливе значення та повинні бути уважно прочитані перед прийняттям рішення про використання Послуг, що надаються Walletto.

**1.5.** Загальні умови та положення набирають чинності та діють безстроково після того, як Клієнт надає згоду на їх обов'язковість та завершує процес реєстрації у Системі. Умови користування застосовуються, коли Клієнт починає використовувати конкретну Послугу. Інші невід'ємні частини Договору, перелічені в пунктах 1.2.1–1.2.5, можуть набирати чинності за різних умов і в різний час, як зазначено у відповідному документі.

**1.6.** Відповідно до ліцензії установи електронних грошей № 33, виданої Банком Литви, Walletto надає такі Послуги:

**1.6.1.** відкриття та обслуговування платіжних рахунків;

**1.6.2.** випуск та обслуговування платіжних карток;

**1.6.3.** платіжні операції, включаючи переказ коштів, що зберігаються на рахунку Клієнта в Walletto або на рахунку, відкритому в іншого Постачальника платіжних послуг (платіжні операції з використанням платіжної картки або іншого Платіжного інструменту, кредитові перекази, включаючи періодичні перекази);

**1.6.4.** еквайринг платежів;

**1.6.5.** обмін валют.

## 2. Визначення

**2.1. GDPR** – Регламент (ЄС) 2016/679 Європейського Парламенту та Ради від 27 квітня 2016 року про захист фізичних осіб у зв'язку з обробкою персональних даних та про вільний рух таких даних, а також про скасування Директиви 95/46/ЄС (Загальний регламент про захист даних).

**2.2. Робочий день** – будь-який день, окрім суботи, неділі або державного чи банківського свята в Литві.

**2.3. Робочі години** – робочий час у Робочі дні з 09:00 до 18:00 за східноєвропейським часом (EET).

**2.4. ЄЕЗ (ЕЕА)** – Європейська економічна зона.

**2.5. Електронні гроші** – грошова вартість, що зберігається в електронній формі, включаючи магнітну, та представляє вимогу до Walletto. Електронні гроші випускаються після отримання коштів з метою здійснення Платіжних операцій та приймаються фізичною або юридичною особою, відмінною від Walletto.

**2.6. Одержувач (Payee)** – фізична або юридична особа, зазначена у Платіжному дорученні як отримувач коштів.

**2.7. Клієнт або ви** – фізична або юридична особа, яка приймає Договір для використання наших Послуг.

**2.8. Комісія** – плата, що стягується нами за Платіжну операцію та/або пов'язані Послуги. Комісії за наші Послуги та операції публічно доступні за адресою: <https://walletto.eu/pricing/>. Комісії підтверджуються та змінюються відповідно до процедури, встановленої цими Загальними умовами та положеннями.

**2.9. Конфіденційна інформація** – будь-яка інформація, позначена як конфіденційна або яка обґрунтовано повинна вважатися конфіденційною з огляду на контекст розкриття або характер інформації; включаючи, без обмеження загального характеру вищезазначеного, умови Договору, бізнес-плани, дані, стратегії, методи, списки клієнтів, технічні специфікації, дані транзакцій та дані клієнтів.

**2.10. KYC** – процедура “Знай свого клієнта” (Know Your Customer), що передбачає ідентифікацію та верифікацію Клієнта.

**2.11. Кошти (Funds)** – готівка, кошти на Платіжному рахунку та Електронні гроші.

**2.12. Платіжне доручення** – будь-яка інструкція Платника або Одержувача своєму Постачальнику платіжних послуг щодо виконання Платіжної операції.

**2.13. Платіжна операція** – дія, ініційована Платником або від його імені чи Одержувачем, щодо внесення, переказу або зняття коштів, незалежно від будь-яких базових зобов'язань між Платником та Одержувачем.

**2.14. Постачальник платіжних послуг (PSP)** – кредитні установи, установи електронних грошей, платіжні установи або інші установи, уповноважені надавати платіжні послуги, зазначені у статті 5 Закону про платежі Литовської Республіки.

**2.15. Платіжний інструмент** – персоналізований пристрій (засіб) та/або певні процедури, погоджені між Сторонами, які використовуються вами для ініціювання Платіжного доручення.

**2.16. Платник** – фізична або юридична особа, яка подає Платіжне доручення.

**2.17. Обліковий запис (Account)** – обліковий запис, створений для вас у нашій Системі, де ви можете переглядати свій Платіжний рахунок та пов'язану інформацію, підписуватися на наші Послуги та отримувати повідомлення і інформацію щодо Договору та наших Послуг.

**2.18. Умови надання послуг (Terms and Conditions of Service)** – невід'ємна частина Договору між Сторонами, що визначає спеціальні умови конкретної Послуги.

**2.19. Послуга** – будь-яка (або всі) послуги, зазначені у пунктах 1.6.1–1.6.5 цих Загальних умов та положень.

**2.20. Довговічний носій інформації (Durable Medium)** – носій, на якому інформація, персонально адресована Клієнту, зберігається таким чином, щоб вона була доступна протягом періоду, відповідного меті, для якої інформація призначена, і з якого збережена інформація може бути відтворена без змін (наприклад, інформація може бути надана у вигляді електронного листа з прикріпленим документом у форматі PDF).

**2.21. Засоби безпеки (Security Credentials)** – будь-які персоналізовані дані, створені або отримані та використані вами для доступу та управління вашим Обліковим записом або окремими Послугами, що надаються нами, та/або для ініціювання, авторизації, виконання, підтвердження і прийняття Платіжних операцій.

**2.22. Платіжний рахунок** – платіжний рахунок, відкритий у нашій Системі для вашого використання.

**2.23. Система** – електронна система Walletto, що використовується для надання Послуг, доступна за допомогою дистанційного зв'язку або Інтернету.

**2.24. Договір** – Загальні умови та положення та будь-які інші спеціальні умови надання Послуг (наприклад, Умови використання платіжних карток, Умови надання послуг еквайрингу платежів), погоджені між Сторонами та які застосовуються разом із Загальними умовами та положеннями відповідно до пункту 1.2.

**2.25. Сторони** – сторони Договору, тобто Клієнт (ви) та Walletto (ми).

**2.26. Міжнародна платіжна карткова організація** – міжнародні платіжні карткові організації VISA International, MasterCard International.

**2.27. Унікальний ідентифікатор** – комбінація літер, цифр та символів (наприклад, номер у форматі IBAN), яку ми як Постачальник платіжних послуг можемо надати вам для однозначної ідентифікації вас та/або вашого Платіжного рахунку з метою здійснення Платіжних операцій. У межах Договору, залежно від контексту, цей термін також може означати ідентифікатори, видані Платникам або Одержувачам у контексті Платіжних операцій, які ви отримуєте або здійснюєте.

**2.28. Споживач** – фізична особа, яка використовує Послуги відповідно до Договору для цілей, не пов'язаних з її підприємницькою, комерційною або професійною діяльністю.

**2.29. Бізнес** – підприємницька, комерційна, професійна або інша діяльність, з якої отримується дохід та/або прибуток, за винятком діяльності за трудовим договором.

**2.30. Walletto або ми** – Walletto, UAB, код компанії 304686884, зареєстрована адреса: Žalgirio str. 92-222, 09303 Вільнюс, Литва, email: info@walletto.eu, вебсайт: [www.walletto.eu](http://www.walletto.eu). Walletto зареєстрована в Реєстрі юридичних осіб Литовської Республіки та має ліцензію установи електронних грошей № 33, видану Банком Литви 29 березня 2018 року. Walletto підлягає нагляду Банку Литви. Для отримання додаткової інформації про наглядовий орган перейдіть за посиланням: <https://www.lb.lt/en>

### 3. Реєстрація в Системі

**3.1.** Для доступу до вашого Облікового запису та початку використання Послуг ви повинні спочатку зареєструватися в Системі та надати інформацію і документи, які ми запитуємо для проведення процедури KYC. Ви погоджуєтесь, що ми маємо право запитувати додаткові дані та інформацію з метою забезпечення належної ідентифікації та верифікації.

**3.2.** Ми залишаємо за собою право вимагати переклад документів, їх легалізацію або засвідчення апостилом, якщо інше не дозволено законодавством.

**3.3.** Ви несете повну відповідальність за надання інформації та документів, які ми запитуємо. Ви також несете всі витрати, пов'язані з наданням запитуваних документів.

**3.4.** Ви несете відповідальність за те, щоб вся інформація, надана під час процесу реєстрації або в будь-який час після цього, була точною та правильною. Ви усвідомлюєте, що несете відповідальність за будь-які збитки, які можуть виникнути внаслідок подання недійсних документів або неправильної інформації.

**3.5.** Якщо ви є фізичною особою:

**3.5.1.** ви підтверджуєте, що Walletto надає Послуги лише особам віком від 18 (вісімнадцяти) років;

**3.5.2.** ви маєте право відкрити один Платіжний рахунок, якщо інше прямо не погоджено нами для відкриття додаткових Платіжних рахунків;

**3.5.3.** ви повинні повідомити нас, якщо маєте намір використовувати наші Послуги для бізнес-цілей;

**3.5.4.** якщо ви не повідомите нас про намір використовувати наші Послуги для бізнес-цілей, ви розумієте, що будете вважатися Споживачем у значенні пункту 2.28 цих Загальних умов та положень і зможете використовувати наші Послуги лише для власних особистих потреб.

**3.6.** Ми залишаємо за собою право відмовити у прийнятті вашої реєстрації Облікового запису в Системі та у наданні Послуг за таких умов:

**3.6.1.** якщо ви не надали запитувану інформацію та документи або надали недостатні, неправильні чи непідтверджені документи або інформацію;

**3.6.2.** якщо це заборонено умовами Договору та іншими його невід'ємними частинами або застосовним законодавством, регуляторними вимогами чи діловою практикою;

**3.6.3.** на наш розсуд, на підставі обґрунтованого рішення, відповідно до внутрішніх політик та/або процедур. Ми залишаємо за собою право не надавати конкретні підстави, однак гарантуємо, що відмова у реєстрації завжди буде базуватися на обґрунтованих причинах, навіть якщо ми не можемо або не маємо права їх розкрити.

**3.7.** Без шкоди для пункту 3.6, після перевірки документів та інформації, наданих вами, ви отримуєте право почати користуватися Обліковим записом та нашими Послугами. Отримуючи доступ до свого Облікового запису в Системі за допомогою наданих Засобів безпеки Walletto, ви погоджуєтесь з умовами Договору та підтверджуєте початок наших ділових відносин.

**3.8.** Якщо Walletto встановить до та/або після реєстрації Облікового запису в Системі, що Клієнт, ідентифікований як Споживач, використовує Послуги Walletto для власних бізнесових, комерційних або професійних цілей, такий Клієнт більше не вважатиметься Споживачем. Якщо Walletto встановить, що Клієнт навмисно приховав інформацію відповідно до пункту 3.5.3 цих Загальних умов та положень, Walletto має право розірвати Договір про надання послуг у порядку та строки, визначені пунктом 10.4 цих Загальних умов та положень.

## **4. Випуск та погашення електронних грошей**

**4.1.** Ви можете поповнювати свій Платіжний рахунок, переказувати та зберігати кошти для здійснення Платіжних операцій, здійснювати внутрішні та міжнародні перекази коштів, сплачувати внески, отримувати кошти на свій Платіжний рахунок, оплачувати товари та послуги, а також здійснювати інші операції, безпосередньо пов'язані з Платіжними операціями. Ви можете почати користуватися нашими Послугами лише після завершення процедури, описаної в Розділі 3 цих Загальних умов та положень.

**4.2.** Користуючись нашими Послугами, ви підтверджуєте, що:

**4.2.1.** кошти, які ви отримуєте, не є результатом незаконної діяльності, включаючи, але не обмежуючись, забороненою діяльністю;

**4.2.2.** отримані кошти не будуть використовуватися для незаконних цілей.

**4.3.** Кошти на вашому Обліковому записі вважаються Електронними грошима, які ми випускаємо після того, як ви переказуєте кошти на свій рахунок. Коли ми отримуємо кошти, переказані вами на ваш Платіжний рахунок, ми зараховуємо їх на ваш Платіжний рахунок і одночасно випускаємо Електронні гроші за номінальною вартістю. Електронні гроші зараховуються та зберігаються на вашому Платіжному рахунку.

**4.4.** Ви можете поповнити свій Платіжний рахунок шляхом переказу коштів на свій Платіжний рахунок.

**4.5.** Номінальна вартість випущених Електронних грошей відповідає вартості коштів, переказаних на ваш Платіжний рахунок (після вирахування стандартної Комісії, застосовної до відповідного Платіжного інструменту).

**4.6.** Електронні гроші, що зберігаються на вашому Платіжному рахунку, не є депозитом, і за жодних обставин ми не нараховуємо відсотки на Електронні гроші, що зберігаються

на вашому Платіжному рахунку, і не надаємо будь-яких інших вигод, пов'язаних із періодом їх зберігання.

**4.7.** Електронні гроші, що зберігаються на вашому Платіжному рахунку, можуть бути погашені за номінальною вартістю в будь-який час на ваш запит, якщо інше не погоджено Сторонами.

**4.8.** Ви подаєте запит на погашення Електронних грошей шляхом створення Платіжного доручення на переказ Електронних грошей з вашого Платіжного рахунку.

**4.9.** До погашення Електронних грошей не застосовуються спеціальні умови, окрім стандартних умов, що застосовуються до переказів та інших Платіжних операцій, які здійснюються з вашого Платіжного рахунку. Ви самостійно обираєте суму Електронних грошей для погашення або переказу.

**4.10.** Додаткова комісія за погашення Електронних грошей не стягується. При погашенні Електронних грошей ви сплачуєте стандартну Комісію за переказ або зняття коштів, яка залежить від обраного вами способу переказу або зняття коштів.

**4.11.** Кошти на вашому Обліковому записі зберігаються (safeguarded) відповідно до застосовних законодавчих вимог. Ми можемо забезпечувати збереження ваших коштів шляхом їх відокремлення від власних коштів Walletto одним із двох способів, обраних на наш розсуд відповідно до внутрішніх процедур:

**4.11.1.** шляхом зберігання їх на окремому рахунку в кредитній установі Литовської Республіки (включаючи філію іноземної кредитної установи, створену в Литовській Республіці), кредитній установі ЄЕЗ, Банку Литви або центральному банку ЄЕЗ;

**4.11.2.** шляхом інвестування у безпечні, ліквідні активи з низьким рівнем ризику відповідно до процедури, встановленої законодавчими вимогами компетентного органу.

## **5. Обмеження надання Послуг**

**5.1.** Платіжний рахунок та/або Обліковий запис можуть бути заблоковані за ініціативою Клієнта, якщо Клієнт подасть відповідний запит. Ми маємо право вимагати, щоб усний запит Клієнта на блокування Облікового запису був додатково підтверджений у письмовій формі або іншим способом, прийнятним для нас.

**5.2.** Якщо у нас є обґрунтовані сумніви, що запит, зазначений у пункті 5.1 цих Загальних умов та положень, був поданий не Клієнтом, ми маємо право відмовити у блокуванні Облікового запису. У таких випадках ми не несемо відповідальності за будь-які збитки, які можуть виникнути внаслідок невиконання зазначеного запиту.

**5.3.** Будь-яке обмеження Платіжного рахунку Клієнта автоматично призупиняє інші пов'язані Послуги, включаючи будь-які Платіжні інструменти, якщо такі надані Клієнту.

**5.4.** Ми маємо право тимчасово обмежити доступ до Облікового запису або повністю заблокувати Обліковий запис і використання всіх або частини Послуг (наприклад, виконання Платіжних операцій, зарахування коштів на Платіжний рахунок, операції з Платіжним інструментом тощо):

**5.4.1.** якщо існують об'єктивно обґрунтовані причини, пов'язані з безпекою коштів на Платіжному рахунку та/або Платіжному інструменті, або підозра щодо незаконного чи шахрайського використання коштів;

**5.4.2.** якщо ви не дотримуєтеся умов Договору;

**5.4.3.** якщо у нас є обґрунтовані підстави підозрювати, що кошти на Платіжному рахунку можуть використовуватися для незаконної діяльності, включаючи, але не обмежуючись, вчиненням кримінального правопорушення;

**5.4.4.** на час очікування вашої відповіді на наш запит щодо надання додаткової інформації та документів у разі можливого відмивання коштів або фінансування тероризму відповідно до вимог посиленої ідентифікації клієнта, але не більше ніж на 45 (сорок п'ять) календарних днів з дати нашого запиту, після чого ми маємо право розірвати Договір відповідно до підстав і процедури, встановлених у пункті 10.4 цих Загальних умов та положень;

**5.4.5.** на будь-яких інших підставах, передбачених законодавчими актами Литовської Республіки та/або у випадках, визначених додатковими угодами між Сторонами.

**5.5.** Якщо ми приймаємо рішення застосувати заходи, зазначені в пункті 5.4 Загальних умов та положень, ми повідомимо вас у письмовій формі відповідно до процедури, встановленої Розділом 7 Загальних умов та положень. Ми маємо право запросити додаткову інформацію та/або документи, пояснення тощо, а також попросити вас усунути причини, через які було застосовано обмеження, зазначені в пункті 5.4.

**5.6.** Ми зобов'язуємося повідомляти вас про підозру або факти шахрайства чи загрози безпеці Послуг у вашому особистому Обліковому записі телефоном, електронною поштою, поштою або іншим безпечним і відповідним способом.

**5.7.** Ми скасуємо обмеження, встановлені відповідно до Договору, коли причини їх застосування перестануть існувати. Клієнт буде повідомлений про скасування обмежень відповідно до процедури, встановленої Розділом 7 цих Загальних умов та положень.

**5.8.** Якщо ви не співпрацюєте, не надаєте запитувану інформацію та/або документи, пояснення тощо після нашого звернення відповідно до пункту 5.5 цих Загальних умов та положень, ми маємо право припинити ділові відносини відповідно до процедури та на підставах, визначених у пункті 10.4 цих Загальних умов та положень.

**5.9.** Ми не несемо відповідальності за будь-які збитки, яких ви зазнали внаслідок обмеження або блокування доступу до вашого Облікового запису, обмеження можливості використання всіх або частини Послуг відповідно до пункту 5.4 цих Загальних умов та положень та/або припинення ділових відносин відповідно до пункту 5.8 цих Загальних умов та положень.

## **6. Комісії та обмін валют**

**6.1.** Послуги, що надаються нами, є платними. Комісії за наші Послуги є невід'ємною частиною Договору. Комісії за Послуги зазначені на нашому вебсайті: <https://walleto.eu/pricing/>.

**6.2.** Наші стандартні Послуги оплачуються відповідно до Договору та Комісій. Послуги, які не визначені тут та/або на сторінці з Комісіями, або для яких були погоджені інші Комісії в окремих угодах, оплачуються за індивідуальними тарифами, про які вам буде повідомлено до початку використання таких Послуг. Відповідно, Комісії, зазначені на нашому вебсайті, можуть не застосовуватися та можуть бути замінені тарифами, наданими на довговічному носії інформації через погоджені канали комунікації (наприклад, електронною поштою).

**6.3.** Підтверджуючи, що ви ознайомилися із Загальними умовами та положеннями, ви також підтверджуєте, що уважно проаналізували Комісії та Умови надання послуг.

**6.4.** Усі Комісії, що підлягають сплаті вами, списуються з балансу вашого Платіжного рахунку. Якщо баланс вашого Платіжного рахунку є недостатнім або стає від'ємним, ми залишаємо за собою право виставити вам рахунок на суму заборгованості та/або прострочених платежів.

**6.5.** Якщо баланс вашого Платіжного рахунку є недостатнім і ми погодили відкриття додаткових Платіжних рахунків відповідно до пункту 3.5.2, ми залишаємо за собою право списати Комісії з будь-яких інших відкритих Платіжних рахунків.

**6.6.** Ви повинні забезпечити достатній баланс Платіжного рахунку для списання Комісії. Якщо ми не можемо списати Комісію за надані Послуги з балансу вашого Платіжного рахунку, ми виставимо вам окремий рахунок на суму заборгованості. Рахунки повинні бути сплачені протягом 10 (десяти) днів з дати їх виставлення. У разі прострочення оплати ми залишаємо за собою право нарахувати відсотки у розмірі 0,02 % та/або розірвати Договір з негайним ефектом на підставах, визначених у пункті 10.4 цих Загальних умов та положень, шляхом направлення письмового повідомлення відповідно до процедури, встановленої Розділом 7 цих Загальних умов та положень.

**6.7.** Якщо на вашому Платіжному рахунку недостатньо коштів для виконання Платіжної операції та сплати Комісії, ми маємо право відмовити у виконанні Платіжної операції.

**6.8.** Якщо не зазначено інше, Комісії вказуються в євро.

**6.9.** Обмінні курси будуть надані вам до виконання Платіжного доручення.

**6.10.** Обмін валют здійснюється на основі курсу Європейського центрального банку ([https://www.ecb.europa.eu/stats/policy\\_and\\_exchange\\_rates/euro\\_reference\\_exchange\\_rates/html/index.en.html](https://www.ecb.europa.eu/stats/policy_and_exchange_rates/euro_reference_exchange_rates/html/index.en.html)) і діє на момент конвертації.

**6.11.** Ми можемо застосовувати змінений базовий обмінний курс негайно без попереднього повідомлення.

**6.12.** Якщо валюта, у якій здійснюється Платіжна операція, відрізняється від валюти, що списується з Платіжного рахунку, така валюта конвертується за курсом Європейського центрального банку, що діє на момент здійснення операції. Курси Європейського центрального банку публікуються за адресою: [https://www.ecb.europa.eu/stats/policy\\_and\\_exchange\\_rates/euro\\_reference\\_exchange\\_rates/html/index.en.html](https://www.ecb.europa.eu/stats/policy_and_exchange_rates/euro_reference_exchange_rates/html/index.en.html)

## **7. Комунікація**

**7.1.** Ви визнаєте, що вся комунікація між вами та нами здійснюється литовською або англійською мовою, якщо не погоджено іншу прийнятну мову. Договір, вся інформація про зміни до Послуг та інформація про Комісії надаються у письмовій формі на паперовому носії або на іншому довговічному носії інформації литовською або англійською мовою.

**7.2.** Вся комунікація між Сторонами здійснюється такими способами:

**7.2.1.** через нашу Систему, яка є одним з основних способів комунікації разом з електронною поштою. Для підтвердження вашої особи як Клієнта ви повинні ввести логін та/або інші персональні Засоби безпеки, надані вам для доступу до Облікового запису в Системі;

**7.2.2.** електронною поштою — цей спосіб комунікації є одним з основних разом із комунікацією через Систему. Комунікація електронною поштою здійснюється між нашою електронною адресою, зазначеною на вебсайті, та вашою електронною адресою, наданою під час реєстрації. Електронний лист вважається належним чином доставленим наступного Робочого дня;

**7.2.3.** поштою — при комунікації поштою листи надсилаються на адресу, зазначену Сторонами. Лист вважається належним чином доставленим на третій день після відправлення, навіть якщо повідомлено, що лист не може бути доставлений адресату або адресат відмовився від отримання листа чи не забрав його у встановлений строк, навіть якщо він не був обізнаний про лист;

**7.2.4.** телефоном — ваша особа буде підтверджена за допомогою ваших даних. Телефонна комунікація між нами та вами доступна у Робочі години. Повідомлення вважається належним чином переданим під час телефонної розмови;

**7.2.5.** іншими засобами телекомунікації, включаючи електронні засоби;

**7.2.6.** інформація може бути опублікована на нашому вебсайті, а також у пресі, соціальних мережах або інших медіа. Вважається, що інформація, надана публічно, була належним чином доведена до вашого відома, за винятком випадків обов'язкових вимог законодавства Литовської Республіки та/або випадків, коли ми зобов'язані повідомити вас персонально.

**7.3.** Ви визнаєте, що комунікація між нами та вами переважно здійснюється через Систему та електронну пошту відповідно до пунктів 7.2.1 та 7.2.2 цих Загальних умов та положень. Надання інформації у вашому Обліковому записі в Системі та за вашою електронною адресою означає, що така інформація є актуальною та має юридичну силу.

**7.4.** Ви визнаєте, що комунікація через Систему здійснюється лише після входу у ваш персональний Обліковий запис із використанням логіна або інших персональних Засобів безпеки, наданих вам для підтвердження вашої особи як Клієнта.

**7.5.** Інформація, опублікована на нашому вебсайті, у вашому Обліковому записі в Системі та/або інша публічно розкрита інформація вважається належним чином наданою з дати її публікації.

**7.6.** Ви зобов'язуєтеся своєчасно перевіряти електронну пошту, телефон, поштову скриньку, Обліковий запис у Системі, наш вебсайт та будь-які інші погоджені з вами канали комунікації, але не рідше одного разу на календарний місяць. Це необхідно для своєчасного отримання повідомлень про зміни в юридичних документах або важливої інформації.

**7.7.** Ви погоджуєтеся, що відповідно до застосовного законодавства ми можемо записувати будь-яку комунікацію між вами та нами за допомогою доступних технічних засобів та архівувати всі записи, а також копії будь-якої інформації та документів, отриманих від вас або третіх осіб. Ви повідомлені, що ця інформація може використовуватися нами у будь-який час для цілей, визначених у Договорі, або для забезпечення його виконання.

**7.8.** Ви маєте право отримувати інформацію про Договір та сам Договір у письмовій формі на паперовому носії або на іншому довговічному носії інформації, доступному для надання такої інформації.

**7.9.** Ви зобов'язуєтеся своєчасно оновлювати надані контактні дані (поштова адреса, номер телефону, електронна адреса). Якщо ваші контактні дані застарілі і ви не отримуєте наші повідомлення або відмовляєтеся від комунікації з нами, всі наслідки покладаються на вас.

**7.10.** Ви повинні негайно повідомляти нас про будь-які обставини, що мають значення для виконання Договору, та надавати відповідні документи (наприклад, зміна імені та/ або назви компанії, зміна контактних даних тощо).

**7.11.** Ми повністю дотримуємося наших зобов'язань щодо протидії відмиванню коштів, фінансуванню тероризму, обходу міжнародних санкцій, фінансовому шахрайству та інших вимог, встановлених наглядовими органами. Відповідно, ми можемо на власний розсуд у будь-який час запросити у Клієнта додаткові документи або інформацію. Ми маємо право запитувати додаткову інформацію та/або документи щодо транзакцій, здійснених Клієнтом, або вимагати оновлення КУС-анкети Клієнта.

**7.12.** Якщо Клієнт не надає запитувані документи або інформацію у встановлений розумний строк, ми залишаємо за собою право застосувати заходи, передбачені Розділом 5 Загальних умов та положень (обмеження доступу до Облікового запису або повне блокування Облікового запису).

## **8. Заборонена діяльність**

**8.1.** Під час використання наших Послуг вам заборонено отримувати або здійснювати платежі, пов'язані з:

**8.1.1.** неліцензованими фінансовими установами, включаючи неліцензовані пункти обміну валют та постачальників послуг грошових переказів;

**8.1.2.** особами, залученими до незаконного інтернет-гемблінгу;

**8.1.3.** клієнтами, вид діяльності або практики яких включені до списку заборон міжнародних карткових організацій;

**8.1.4.** незаконною діяльністю, продуктами та послугами, наприклад незаконними азартними іграми (включаючи, але не обмежуючись незаконними онлайн-казино,

ставками на спорт, беттінгом, зворотними аукціонами та лотереями);

**8.1.5.** будь-якими послугами, що забезпечують допоміжну підтримку незаконної діяльності (наприклад рецептурні препарати, незаконні речовини або їх компоненти, аксесуари для вживання наркотиків);

**8.1.6.** зброєю, вогнепальною зброєю, боеприпасами будь-якого виду;

**8.1.7.** виробництвом або торгівлею тютюновими виробами;

**8.1.8.** торгівлею дикою природою або продуктами дикої природи;

**8.1.9.** торгівлею людьми або пов'язаними діями;

**8.1.10.** виробництвом або торгівлею радіоактивними матеріалами;

**8.1.11.** торгівлею хутром тварин, кістками та слоновою кісткою;

**8.1.12.** канабісом, включаючи медичний;

**8.1.13.** пожежними, благодійними організаціями, некомерційними організаціями, за винятком:

1. відомих та авторитетних міжнародних благодійних організацій;

2. благодійних організацій, зареєстрованих у ЄЕЗ;

**8.1.14.** діяльністю для дорослих, пов'язаною з зоофілією, дитячою порнографією, некрофілією, зґвалтуванням та іншим забороненим контентом;

**8.1.15.** будь-якими іншими товарами або послугами, продаж, постачання, доставка, пропонування або маркетинг яких заборонені або обмежені в юрисдикції продавця або в будь-якій юрисдикції, де знаходиться будь-який із його клієнтів;

**8.1.16.** об'єктами мистецтва, історії та культури, що охороняються;

**8.1.17.** схемами швидкого збагачення, схемами Понці, «сніговими» схемами, інвестиційними клубами або подібною діяльністю;

**8.1.18.** ескорт-послугами;

**8.1.19.** сервісами масових електронних розсилок, SMS-сервісами або списками клієнтів для маркетингу;

**8.1.20.** обмеженою електронікою (наприклад декодери кабельного телебачення, радары та обладнання для спостереження).

**8.2.** Ми можемо у будь-який час змінювати або розширювати перелік заборонених товарів або послуг, зазначених у пунктах 8.1.1–8.1.20, повідомивши вас. Якщо ви надаєте товари або послуги, які потрапляють під подальше розширення зазначеного переліку, ви повинні негайно припинити здійснення платежів за такі товари або послуги.

**8.3.** Якщо ви не виконаєте наше повідомлення, ми залишаємо за собою право припинити ділові відносини та дію Договору.

**8.4.** Якщо ви сумніваєтеся, чи належать ваші товари або послуги до будь-якої з наведених вище категорій, ви повинні попередньо проконсультуватися з нами перед пропонуванням/оплатою таких товарів або послуг.

## **9. Зміни до Договору, його невід'ємних частин та Комісій**

**9.1.** Договір може час від часу змінюватися.

**9.2.** Ми залишаємо за собою право в односторонньому порядку змінювати Договір та його невід'ємні частини, включаючи, але не обмежуючись, застосовні Комісії, Умови надання послуг тощо.

**9.3.** Ми зобов'язуємося повідомити вас про будь-які зміни до Договору, застосовних Комісій та/або Умов надання послуг, які погіршують ваше становище (наприклад, збільшення існуючих Комісій):

**9.3.1.** щонайменше за 60 (шістдесят) календарних днів, якщо ви є Споживачем;

**9.3.2.** щонайменше за 30 (тридцять) календарних днів, якщо ви є юридичною особою або фізичною особою, яка використовує Послуги для бізнес-цілей.

**9.4.** Ми повідомимо вас персонально про будь-які зміни відповідно до пунктів 9.2–9.3 у порядку, встановленому Розділом 7 цих Загальних умов та положень.

**9.5.** Якщо ви не погоджуєтесь із запропонованими змінами, ви маєте право розірвати Договір негайно та безкоштовно до набрання змінами чинності.

**9.6.** Ми маємо право змінювати Договір, його невід'ємні частини, застосовні Комісії та/або Умови надання послуг з важливих причин без дотримання строків повідомлення, встановлених пунктом 9.3 цих Загальних умов та положень. У таких випадках ми негайно повідомимо вас про зміни шляхом публікації інформації на нашому вебсайті та/або поштою, та/або електронною поштою, та/або іншим довговічним носієм інформації. У такому випадку ви маєте право негайно розірвати Договір, повідомивши нас про це у письмовій формі або іншим погодженим способом.

**9.7.** Розірвання Договору не звільняє вас від належного виконання зобов'язань, що виникли до дати розірвання Договору.

**9.8.** Якщо ви не скористаетесь правом розірвати Договір відповідно до пунктів 9.5 або 9.6 цих Загальних умов та положень, вважається, що ви погодилися зі змінами до Договору, застосовних Комісій та/або Умов надання послуг. Якщо ви погодилися зі змінами до Договору, його невід'ємних частин, застосовних Комісій та/або Умов надання послуг, ви не матимете права надалі заперечувати та/або подавати скарги щодо змісту таких змін.

## **10. Строк дії, розірвання та закриття Облікового запису**

**10.1.** Ви маєте право розірвати Договір, надавши нам письмове повідомлення за 30 (тридцять) календарних днів. Крім того, відповідно до пункту 9.5 цих Загальних умов та положень, ви можете розірвати Договір безкоштовно у будь-який час до дати набрання чинності запропонованими змінами до Договору у порядку, встановленому Розділом 7 цих Загальних умов та положень.

**10.2.** Якщо ви є Споживачем та/або ми класифікуємо вас як Бізнес-клієнта з низьким або середнім рівнем ризику, розірвання Договору з вашої ініціативи є безкоштовним, якщо з дати набрання чинності Договором минуло більше ніж 6 (шість) місяців. У протилежному випадку ми маємо право застосувати комісію за закриття Облікового запису, погоджену Сторонами в окремій угоді або, за відсутності такої угоди, комісію, зазначену на вебсайті Walleto (<https://walleto.eu/pricing/>).

**10.3.** Якщо ми визначаємо вас як Бізнес-клієнта з високим рівнем ризику, у разі розірвання Договору з вашої ініціативи, за винятком випадків, передбачених пунктом 10.1 цих Загальних умов та положень, ми маємо право застосувати комісію за закриття Облікового запису, погоджену Сторонами в окремій угоді або, за відсутності такої угоди, комісію, зазначену в розділі Advanced fees на вебсайті Walleto (<https://walleto.eu/pricing/>).

**10.4.** Ми залишаємо за собою право розірвати Договір з власної ініціативи з моменту направлення повідомлення про розірвання (тобто негайно), якщо:

**10.4.1.** щодо вас розпочато процедуру неплатоспроможності, ви стали неплатоспроможними або добровільно уклали угоду з кредиторами про передачу майна чи прав на користь кредиторів, призначено керуючого з неплатоспроможності, або у випадку юридичної особи — розпочато ліквідацію (крім реорганізації або злиття) добровільно або примусово;

**10.4.2.** ви порушуєте Договір і не усуваєте порушення у встановлений нами строк;

**10.4.3.** у нас є обґрунтовані підстави підозрювати, що ви або уповноважена вами особа діє всупереч обов'язковим законодавчим вимогам, добрим звичаям, принципам добросовісності, вимогам AML або ваші обставини істотно змінилися;

**10.4.4.** у вас є невиконані зобов'язання перед нами;

**10.4.5.** компетентні органи (поліція, Банк Литви або інші) вимагають припинити ділові відносини з вами;

**10.4.6.** інформація, надана вами та використана в Договорі, є неправдивою, неповною, неточною або незрозумілою;

**10.4.7.** доведено, що ваша шахрайська діяльність була пов'язана з використанням Платіжного рахунку або що ви та/або ваші працівники (для Бізнес-клієнтів) були притягнуті до відповідальності за шахрайство;

**10.4.8.** подальше надання Послуг може призвести до порушення правил або рекомендацій наглядового органу / партнерів, галузевих стандартів або завдати шкоди нашій репутації.

**10.5.** З інших причин ми маємо право розірвати Договір, повідомивши:

**10.5.1.** щонайменше за 60 (шістдесят) календарних днів, якщо ви є Споживачем;

**10.5.2.** щонайменше за 30 (тридцять) календарних днів, якщо ви є Бізнес-клієнтом.

**10.6.** Якщо ми розриваємо Договір на підставах, зазначених у пунктах 10.4.2, 10.4.4, 10.4.5, 10.4.7, ви погоджуєтесь, що ми маємо право вимагати договірний штраф у розмірі до 300 євро (для Споживача) або до 1 000 євро (для Бізнес-клієнта). Ви також погоджуєтесь відшкодувати нам будь-які збитки, визначені платіжними установами, міжнародними картковими організаціями або компетентними органами.

**10.7.** Розірвання Договору не звільняє вас від виконання зобов'язань, що виникли до дати його розірвання.

**10.8.** Якщо ваш Обліковий запис не активний більше 12 (дванадцяти) місяців, ми маємо право:

**10.8.1.** почати стягувати комісію за неактивний рахунок;

**10.8.2.** якщо коштів немає — закрити Обліковий запис;

**10.8.3.** якщо коштів менше ніж комісія — повідомити вас і закрити рахунок;

**10.8.4.** якщо кошти є — стягувати комісію за неактивність до обнулення балансу.

**10.9.** Ми залишаємо за собою право виставити рахунок для покриття дефіциту комісії за неактивний рахунок.

**10.10.** При закритті Облікового запису кошти будуть переведені на рахунок, вказаний вами в іншого Постачальника платіжних послуг. Ми маємо право утримати належні нам суми. У разі спору кошти можуть бути утримані до його вирішення.

**10.11.** Якщо повернення коштів неможливе з причин поза нашим контролем, ми повідомимо вас та погодимо альтернативний спосіб повернення.

**10.12.** Якщо ви не надасте реквізити іншого рахунку або відмовитеся співпрацювати, кошти будуть переведені на внутрішній рахунок Walletto до подальших інструкцій.

**10.13.** Після розірвання Договору Клієнт має 3 (три) роки для подання письмового запиту на повернення коштів. Після цього строку право на отримання коштів втрачається.

**10.14.** При розірванні Договору Споживачем Walletto безкоштовно надає інформацію про Платіжні операції за останні 36 місяців або за весь період дії Договору.

**10.15.** Для юридичних осіб або Бізнес-клієнтів така інформація надається лише на письмовий запит.

## **11. Вимоги безпеки при використанні Облікового запису**

**11.1.** Ви несете відповідальність за безпеку пристроїв, які використовуєте для входу до Облікового запису, і не повинні залишати їх без нагляду, у громадських місцях або в інших місцях, доступних третім особам.

**11.2.** Заборонено підключатися до Облікового запису з використанням багаторівневих маршрутизаторів (мережі TOR), а також здійснювати постійні підключення з IP-адрес, розташованих у різних країнах.

**11.3.** Рекомендується своєчасно оновлювати програмне забезпечення, додатки, антивірусні програми, браузері та інші програми.

**11.4.** Рекомендується захищати ваші пристрої пароллями, PIN-кодами або іншими засобами безпеки.

**11.5.** Ви повинні уважно перевіряти отримані електронні листи та повідомлення, навіть якщо відправником зазначено Walletto. Ми ніколи не просимо наших Клієнтів завантажувати вкладення або встановлювати програмне забезпечення. Шахрайські

вкладення можуть містити віруси, які можуть пошкодити ваш пристрій або скомпрометувати ваш Обліковий запис.

**11.6.** Рекомендується не переходити за невідомими посиланнями, не відкривати невідомі документи, не встановлювати програмне забезпечення або додатки з невідомих чи ненадійних джерел і не відвідувати небезпечні вебсайти.

**11.7.** Walletto звертає вашу увагу, що ми ніколи:

**11.7.1.** не зв'язуємося з вами анонімно через неофіційні канали зв'язку;

**11.7.2.** не повідомляємо вам, що ваші кошти знаходяться під загрозою;

**11.7.3.** не тиснемо на вас із вимогою здійснити необдумані дії або надати

Конфіденційну інформацію;

**11.7.4.** не надсилаємо вам посилання на вебсайти для введення конфіденційних даних;

**11.7.5.** не інструктуємо вас здійснювати платежі на користь невідомих вам осіб.

**11.8.** Якщо ви помітили будь-яку підозрілу активність у вашому Обліковому записі та вважаєте, що треті особи могли отримати доступ до Системи для використання Послуг, ви повинні:

**11.8.1.** негайно повідомити нас і попросити заблокувати ваш Обліковий запис;

**11.8.2.** змінити пароль, використати додаткові засоби підтвердження Облікового запису або більш безпечні способи автентифікації та видалити небезпечні додаткові засоби автентифікації для подальшого використання Облікового запису.

## **12. Відповідальність Сторін**

**12.1.** Кожна Сторона несе відповідальність за всі штрафи, договірні санкції та інші збитки, яких зазнає інша Сторона внаслідок порушення Договору винною Стороною. Винна Сторона зобов'язується відшкодувати прямі збитки, завдані іншій Стороні.

**12.2.** Якщо Платіжна операція виконана неправильно, ми несемо відповідальність лише у разі власної вини. Ми не несемо відповідальності за помилки третіх осіб.

**12.3.** Ми не гарантуємо безперервність надання Послуг. Наші Послуги можуть залежати від багатьох факторів поза нашим контролем. Ми докладаємо всіх зусиль для безперервного надання Послуг, однак не несемо відповідальності за інформаційні сервіси, білінгові системи або інші послуги третіх осіб, які не перебувають під прямим контролем Walletto.

**12.4.** Якщо ви ініціюєте Платіжне доручення, воно виконується на підставі Унікального ідентифікатора. Таке Платіжне доручення вважається належно виконаним, якщо воно виконане відповідно до зазначеного Унікального ідентифікатора. Ми маємо право, але не зобов'язані, перевіряти відповідність Унікального ідентифікатора імені та прізвищу власника рахунку.

**12.5.** Якщо для рахунку, що підлягає зарахуванню або списанню, надано Унікальний ідентифікатор, Платіжне доручення вважається виконаним належним чином, якщо воно виконане відповідно до такого ідентифікатора. Якщо після перевірки (наприклад, для запобігання відмиванню коштів) буде виявлена явна невідповідність між Унікальним

ідентифікатором та ім'ям власника рахунку, ми маємо право не виконувати таке Платіжне доручення.

**12.6.** Ви несете відповідальність за належне ініціювання Платіжного доручення відповідно до Договору та/або додаткових угод між Сторонами.

**12.7.** Якщо ви як Платник належним чином ініціювали Платіжне доручення, але Платіжна операція не була виконана або була виконана неправильно, ми негайно та безкоштовно вживемо заходів для відстеження Платіжної операції та повідомимо вас про результати.

**12.8.** Ви несете повну відповідальність за виконання своїх податкових зобов'язань.

**12.9.** Ми несемо відповідальність за незастосування Комісії або повернення вже сплаченої Комісії, якщо Платіжне доручення не було виконано або було виконано неналежним чином з нашої вини.

**12.10.** Ми несемо відповідальність лише за прямі збитки, пов'язані з невиконанням або неналежним виконанням Платіжного доручення.

**12.11.** Ми не несемо відповідальності за спори між Платником та Одержувачем і не розглядаємо такі спори. Ви можете пред'являти претензії до нас лише щодо невиконання або неналежного виконання наших зобов'язань.

**12.12.** Обмеження нашої відповідальності не застосовуються, якщо такі обмеження заборонені застосовним законодавством.

**12.13.** Якщо ви є Споживачем, ви маєте право вимагати повернення суми Платіжної операції, ініційованої Одержувачем або через нього, протягом 8 (восьми) тижнів з дати списання коштів з вашого Платіжного рахунку. Запит має бути поданий письмово на паперовому або іншому довговічному носії відповідно до Розділу 7 цих Загальних умов та положень.

**12.14.** Якщо ви є Споживачем-Платником, ви маєте право вимагати повернення повної суми авторизованої Платіжної операції, ініційованої Одержувачем або через нього, за умови виконання всіх таких умов:

**12.14.1.** точна сума Платіжної операції не була визначена під час авторизації;

**12.14.2.** сума Платіжної операції перевищує розумно очікувану суму з урахуванням попередніх витрат, умов договору та інших обставин;

**12.14.3.** ви не надавали згоду на Платіжну операцію безпосередньо нам;

**12.14.4.** Одержувач не надав вам інформацію про майбутню Платіжну операцію щонайменше за чотири тижні до її виконання.

**12.15.** У разі отримання запиту відповідно до пункту 12.14, після перевірки виконання умов, ми протягом 10 (десяти) Робочих днів повернемо повну суму Платіжної операції та забезпечимо відсутність втрат щодо Комісій. У разі відмови ми письмово повідомимо причини відповідно до Розділу 7 цих Загальних умов та положень.

**12.16.** Якщо ви є Бізнес-клієнтом, положення пунктів 12.13–12.15 цих Загальних умов та положень не застосовуються.

## 13. Форс-мажор

**13.1.** Жодна зі Сторін не несе відповідальності за невиконання Договору, якщо Сторона доведе, що невиконання сталося внаслідок обставин форс-мажору, що підтверджується відповідно до порядку, встановленого законодавством. Сторона повинна письмово повідомити іншу Сторону про обставини форс-мажору протягом 10 (десяти) календарних днів з дати їх виникнення.

**13.2.** Без шкоди для положень пункту 13.1, ми не несемо відповідальності за будь-які збої в роботі ІТ-систем, систем зв'язку або платіжних систем, незалежно від того, чи спричинені вони несправністю апаратного або програмного забезпечення. Це не застосовується до збоїв наших систем або систем, що перебувають під нашим прямим технічним контролем, якщо ми не забезпечили належні заходи захисту відповідно до плану безперервності діяльності та не вжили розумних заходів для мінімізації наслідків такого збою.

## 14. Заяви та гарантії

**14.1.** Ви заявляєте та гарантуєте, що:

**14.1.1.** якщо ви є юридичною особою, ви належним чином зареєстровані та законно створені відповідно до законодавства юрисдикції реєстрації або будь-якої країни чи території, де ви здійснюєте діяльність;

**14.1.2.** укладення та виконання Договору не порушує жодних юридичних зобов'язань, включаючи установчі документи або будь-які угоди з третіми особами чи пов'язаними структурами;

**14.1.3.** ви отримали та будете підтримувати всі необхідні дозволи, погодження, ліцензії та інші акти, необхідні для законного виконання зобов'язань за Договором та його невід'ємними частинами;

**14.1.4.** ви маєте право законно здійснювати діяльність у будь-якій країні або території, де ви продаєте, надаєте, доставляєте, просуваєте або рекламуєте свої товари чи послуги, та отримали всі необхідні дозволи і ліцензії;

**14.1.5.** вся інформація, надана вами у зв'язку з поданням заявки та укладенням Договору, є і залишатиметься повною та достовірною;

**14.1.6.** особа, яка укладає Договір від вашого імені, належним чином уповноважена на це;

**14.1.7.** ви не пропонуєте і не маєте наміру пропонувати товари або послуги, заборонені Розділом 8;

**14.1.8.** ви завжди виконуватимете свої зобов'язання за Договором та його невід'ємними частинами відповідно до застосовного законодавства.

## 15. Захист персональних даних

**15.1.** Якщо Сторона виступає контролером даних (як визначено в GDPR, далі — Контролер даних), вона обробляє персональні дані відповідно до застосовного законодавства про захист даних.

**15.2.** Якщо одна Сторона виступає обробником даних (як визначено в GDPR, далі — Обробник даних) персональних даних, які обробляються іншою Стороною як Контролером даних, Обробник даних повинен у будь-який час дотримуватися обґрунтованих інструкцій Контролера даних щодо обробки персональних даних.

**15.3.** Обробка персональних даних, суб'єкти даних та їх права, а також умови зберігання персональних даних визначені в нашій Політиці конфіденційності, доступній за адресою:

<https://walleto.eu/privacy-policy/>

## **16. Конфіденційність**

**16.1.** Протягом строку дії Договору та після його завершення кожна Сторона використовує та відтворює Конфіденційну інформацію іншої Сторони лише для цілей Договору і лише в обсязі, необхідному для досягнення цієї мети. Інформація може бути надана працівникам, консультантам або незалежним підрядникам лише за принципом необхідності знання та після підписання угоди про нерозголошення.

**16.2.** Незважаючи на вищезазначене, Сторона не вважається такою, що порушила зобов'язання конфіденційності, якщо розкриття інформації вимагається законом або рішенням компетентного суду чи органу влади.

**16.3.** Обов'язок конфіденційності не застосовується до інформації, яка:

**16.3.1.** є загальнодоступною або стає загальнодоступною без дій іншої Сторони;

**16.3.2.** була відома Стороні-одержувачу без обмежень до отримання від іншої Сторони, що підтверджується письмовими записами такої Сторони, і не була отримана прямо або опосередковано від іншої Сторони;

**16.3.3.** отримана Стороною від третьої особи, яка має законне право передавати таку інформацію, без зобов'язання зберігати її конфіденційність;

**16.3.4.** створена незалежно працівниками або представниками Сторони-одержувача, за умови що така Сторона може довести, що її працівники або представники не мали доступу до Конфіденційної інформації.

## **17. Погашення коштів у разі припинення діяльності Walleto**

**17.1.** Ви поінформовані, що наша стратегія полягає у підтриманні безперервності діяльності та розвитку як установи електронних грошей, однак можуть виникнути обставини, які можуть вплинути на нашу стратегію розвитку та подальшу діяльність.

**17.2.** Відповідно до законодавства Литовської Республіки, у разі припинення нашої діяльності як установи електронних грошей відповідно до статті 15 Закону про електронні гроші та установи електронних грошей, ми забезпечимо безпеку ваших коштів. Безпека коштів забезпечується відповідно до пункту 4.11 цих Загальних умов та положень.

**17.3.** Якщо нам стане відомо про обставини, які можуть негативно вплинути на подальшу діяльність, ми заздалегідь повідомимо вас про таку ситуацію та погасимо випущені Електронні гроші (за номінальною вартістю) шляхом переказу коштів на платіжний рахунок, відкритий у іншого Постачальника платіжних послуг за вашим вибором. Для забезпечення погашення Електронних грошей ви повинні своєчасно та належним чином взаємодіяти з нами відповідно до Розділу 7 цих Загальних умов та положень.

## **18. Застосовне право та вирішення спорів**

**18.1.** Договір складено та тлумачиться відповідно до законодавства Литовської Республіки. До умов, не врегульованих Договором, застосовується законодавство Литовської Республіки.

**18.2.** Якщо у вас виникнуть питання щодо змісту цих Загальних умов та положень та/або інших невід'ємних частин Договору, ви можете звернутися до нас електронною поштою: [info@walleto.eu](mailto:info@walleto.eu) або телефоном у Робочі години (тел.: +370 67 798 574).

**18.3.** Спори між вами та нами вирішуються шляхом переговорів відповідно до Розділу 7 цих Загальних умов та положень.

**18.4.** Якщо спір не може бути вирішений шляхом переговорів, ви можете подати скаргу поштою або електронною поштою, зазначивши ваше ім'я, контактні дані та відповідну інформацію, що підтверджує порушення ваших законних прав та інтересів. Ви можете додати інші докази. Для подання офіційної скарги звертайтеся на email: [complaints@walleto.eu](mailto:complaints@walleto.eu). Ми надамо відповідь протягом 15 (п'ятнадцяти) Робочих днів. У виняткових випадках строк може бути продовжено, але не більше ніж до 35 (тридцяти п'яти) Робочих днів.

**18.5.** Якщо ви є Споживачем і вважаєте, що вашу скаргу вирішено неправильно, ви маєте право звернутися до наглядового органу — Банку Литви. Скаргу можна подати:

**18.5.1.** через електронну систему вирішення спорів E-Government Gateway;

**18.5.2.** заповнивши форму на сайті Банку Литви

<https://www.lb.lt/en/complaints-against-a-financial-service-provider>

та надіславши її за адресою: Žalgirio Str. 90, LT-09303 Vilnius або на email: [prieziura@lb.lt](mailto:prieziura@lb.lt);

**18.5.3.** у довільній формі за тією ж адресою або email;

**18.5.4.** додаткова інформація доступна за посиланням:

<https://www.lb.lt/en/dbc-settle-a-dispute-with-a-financial-service-provider>

**18.6.** Якщо спір не може бути вирішений шляхом переговорів, він підлягає розгляду в судах Литовської Республіки відповідно до законодавства Литовської Республіки.

## 19. Підтвердження Клієнта

**19.1.** Приймаючи ці Загальні умови та положення, ви підтверджуєте, що:

**19.1.1.** ви висловлюєте намір користуватися Послугами Walletto;

**19.1.2.** ви ознайомилися, приймаєте та погоджуєтесь дотримуватися цих Загальних умов та положень та інших невід'ємних частин Договору, зазначених у пункті 1.2;

**19.1.3.** до прийняття цих Загальних умов ми повідомили вас про умови, права та обов'язки, а також про розмір Комісій;

**19.1.4.** ви погоджуєтесь, що ми можемо використовувати вашу електронну адресу, поштову адресу та номер телефону, надані під час KYC, для інформування про наші Послуги;

**19.1.5.** ви дозволяєте нам обробляти ваші дані (збір, зберігання, передача тощо), а також запитувати та отримувати дані від третіх осіб. Ми маємо право передавати персональні дані третім особам, якщо це необхідно для надання Послуг або стягнення заборгованості;

**19.1.6.** ви погоджуєтесь надавати додаткову інформацію за нашим запитом для уточнення даних у Договорі та його невід'ємних частинах.

## 20. Прикінцеві положення

**20.1.** Ви не маєте права передавати будь-які свої права за Договором третій особі без нашої попередньої письмової згоди.

**20.2.** Ви усвідомлюєте, що ми надаємо Послуги лише в межах ЄЕЗ. Якщо ви не є фізичною або юридичною особою з постійним місцем проживання/реєстрації в ЄЕЗ, Послуги можуть надаватися за вашою ініціативою на підставі принципу reverse solicitation. Таке надання Послуг регулюється законодавством Литовської Республіки.

**20.3.** Ви і ми є незалежними сторонами за Договором, і ніщо в цьому Договорі не тлумачиться як партнерство, спільна діяльність або агентські відносини.

**20.4.** Якщо будь-який суд визнає будь-яке положення Договору недійсним, незаконним або таким, що не підлягає виконанню, таке положення відокремлюється від Договору, а решта положень залишаються чинними у повному обсязі в межах, дозволених законом.

**20.5.** Сторони повинні негайно інформувати одна одну про всі обставини, що мають значення для належного виконання Договору. На нашу вимогу ви повинні повідомити відповідні обставини (наприклад, зміну підпису уповноваженої особи, відкриття процедури банкрутства, реорганізацію тощо), незалежно від того, чи були ці дані внесені до публічних реєстрів.

**20.6.** Для захисту ваших коштів від можливих незаконних дій третіх осіб ви повинні негайно письмово повідомити нас про втрату або викрадення документа, що посвідчує особу.

**20.7.** Сторони повинні своєчасно повідомляти одна одну про зміну контактних даних. На нашу вимогу ви повинні надати документи, що підтверджують зміну контактної інформації. Невиконання цього обов'язку означає, що повідомлення, надіслане за останніми наданими контактними даними, вважається належним чином доставленим. Ви погоджуєтесь, що ми маємо право повідомляти про зміну наших контактних даних шляхом публікації.

## **21. Заборонена діяльність**

**21.1.** Під час використання наших Послуг вам заборонено отримувати або здійснювати платежі, пов'язані з:

**21.1.1.** неліцензованими фінансовими установами, включаючи неліцензовані пункти обміну валют та провайдерів грошових переказів;

**21.1.2.** особами, залученими до незаконного інтернет-гемблінгу;

**21.1.3.** клієнтами, діяльність яких входить до списку заборон міжнародних платіжних карток організації;

**21.1.4.** незаконною діяльністю, продуктами або послугами, включаючи незаконні азартні ігри;

**21.1.5.** послугами, що підтримують незаконну діяльність (нелегальні препарати, наркотичні речовини, аксесуари тощо);

**21.1.6.** зброєю, вогнепальною зброєю та боєприпасами;

**21.1.7.** виробництвом або торгівлею тютюновими виробами;

**21.1.8.** торгівлею дикою природою або продуктами дикої природи;

**21.1.9.** торгівлею людьми;

**21.1.10.** радіоактивними матеріалами;

**21.1.11.** торгівлею хутром, кістками або слоновою кісткою;

**21.1.12.** канабісом, включаючи медичний;

**21.1.13.** благодійними організаціями (крім авторитетних міжнародних або зареєстрованих у ЄЕЗ);

**21.1.14.** забороненим контентом для дорослих;

**21.1.15.** товарами або послугами, забороненими у відповідних юрисдикціях;

**21.1.16.** охоронюваними творами мистецтва, історії або культури;

**21.1.17.** схемами Понці, швидкого збагачення та подібними;

**21.1.18.** ескорт-послугами;

**21.1.19.** масовими email або SMS сервісами;

**21.1.20.** обмеженою електронікою (декодери, радари, обладнання для спостереження).

**21.2.** Ми можемо змінювати або розширювати цей перелік, повідомивши вас.

**21.3.** У разі невиконання вимоги ми можемо припинити ділові відносини.

**21.4.** У разі сумнівів ви повинні попередньо проконсультуватися з нами.

## **22. Заборонені країни**

Абхазія, Афганістан, Азорські острови, Багамські острови, Білорусь, Бенін, Камерун, Центральноафриканська Республіка, Чад, Конго, Демократична Республіка Конго, Кот-д'Івуар, Крим, Куба, Донецька народна республіка (ДНР), Еритрея, Сектор Газа, Гана, Гвінея, Гвінея-Бісау, Гаїті, Іран, Ірак, Кашмір, Херсон, Кореяська Народно-

Демократична Республіка, Косово, Кувейт, Ліван, Ліберія, Лівія, Луганська народна республіка (ЛНР), Малі, М'янма, Нагірний Карабах, Північний Кіпр, Нікарагуа, Пакистан, Палестина, Панама, Катар, Росія, Сомалі, Південна Осетія, Південний Судан, Судан, Сирійська Арабська Республіка, Того, Тринідад і Тобаго, Уганда, Венесуела, Ємен, Запоріжжя, Зімбабве.