

УТВЕРЖДЕНО:

ПРИКАЗ №15 от «01» ноября 2024 г. Общества с
ограниченной ответственностью

Расчетной Небанковской кредитной организации
«СТАТЕРА»

Председатель Правления Чантурия И. Г.

М.П.

ВНИМАНИЕ! Перед началом использования сервиса SW Pay, пожалуйста, ознакомьтесь в полном объеме с условиями Соглашения об осуществлении переводов денежных средств, в том числе перевода электронных денежных средств без открытия банковского счета с использованием сервиса SW Pay. Осуществление переводов денежных средств с использованием сервиса SW Pay возможно только на условиях Соглашения. Если вы не принимаете в полном объеме условия Соглашения, пожалуйста, не осуществляйте переводы денежных средств с использованием сервиса SW Pay.

Изложенный ниже текст Соглашения является официальным публичным предложением ООО РНКО «СТАТЕРА», адресованным физическим лицам, достигшим восемнадцатилетнего возраста, заключить Соглашение об осуществлении переводов электронных денежных средств с использованием сервиса SW Pay на определенных Соглашением условиях.

Соглашение считается заключенным и приобретает силу договора присоединения с момента совершения вами действий, предусмотренных разделом 11 Соглашения, означающих полное и безоговорочное принятие вами всех условий Соглашения без каких-либо изъятий и/или ограничений.

Соглашение (оферта) об осуществлении перевода денежных средств, в том числе перевода электронных денежных средств с помощью сервиса SW Pay

(Редакция 1)

1. Общие положения

Настоящий документ Соглашение об осуществлении перевода денежных средств, в том числе перевода электронных денежных средств с помощью сервиса SW Pay (далее — Соглашение) определяет порядок использования электронных средств платежа, в том числе условия осуществления переводов денежных средств без открытия банковского счета при использовании сервиса SW Pay и является официальной письменной публичной офертой Общества с ограниченной ответственностью Расчетная Небанковская кредитная организация «СТАТЕРА» (ОГРН 123РА001075, ИНН 11027613, КПП 111003002), являющееся оператором электронных денежных средств. Лицензия на осуществление банковских операций для расчетной небанковской кредитной организации со средствами в рублях и иностранной валюте № 028 от «29» ноября 2023 года, далее именуемого «РНКО», адресованной физическим лицам, достигшим восемнадцатилетнего возраста, о предоставлении возможности использования сервиса «SW Pay» на условиях Соглашения.

Неотъемлемыми частями настоящего Соглашения являются условия оказания подключенных Клиентом дополнительных услуг или сервисов РНКО (в течение всего срока пользования Клиентом соответствующими дополнительными услугами/сервисами), а также: Согласие на обработку персональных данных.

При совместном упоминании по тексту Соглашения РНКО и Клиент именуются Стороны, а каждый из них по отдельности — Сторона.

Каждая Сторона гарантирует другой Стороне, что обладает необходимой право- и дееспособностью, а равно всеми правами и полномочиями, необходимыми и достаточными для заключения и исполнения Соглашения в соответствии с его условиями.

Действующая редакция Соглашения всегда размещена на Сайте РНКО <https://swpay.su/> и в обязательном порядке предлагается для ознакомления Клиенту до момента совершения акцепта условий Соглашения. <https://swpay.su/pro/>

2. Термины и определения, применяемые в Соглашении

2.1. В целях Соглашения нижеприведенные термины используются в следующем значении:

Авторизационные данные — данные, позволяющие провести аутентификацию Клиента. По умолчанию Авторизационными данными являются логин и пароль Клиента. Иные виды Авторизационных данных могут быть использованы в случаях, установленных настоящим Соглашением. РНКО вправе по своему усмотрению требовать использования Клиентом дополнительных Авторизационных данных.

Аутентификация — удостоверение права Клиента на доступ к Кошельку способами и на условиях, предусмотренных настоящим Соглашением. Аутентификация Клиента для осуществления операций с использованием Кошелька осуществляется программными средствами РНКО на основании вводимых Клиентом Авторизационных данных.

Блокирование Кошелька — наложение запрета на осуществление переводов денежных средств без открытия банковского счета с использованием Кошелька по распоряжению Клиента, а в случаях, установленных Соглашением, — также наложение запрета на увеличение остатка Электронных денег.

Возврат остатка Электронных денег — операция по уменьшению остатка Электронных денег Клиента с последующим переводом денежных средств в соответствующей сумме на банковский счет, направлением указанной суммы на исполнение обязательств Клиента перед кредитной организацией, переводом ее без открытия банковского счета.

Виртуальный счет (счет, баланс, виртуальный счет в рублях РФ) — учетная запись в базе данных РНКО, содержащая сведения об остатке Электронных денег, номинированных в определенной валюте и учтенных для соответствующего Кошелька на текущий момент. Данный термин является равнозначным терминам «счет» или «баланс», используемым при коммуникации с Клиентом. При заключении Соглашения Клиенту открывается Виртуальный счет, на котором учитываются Электронные деньги, номинированные в рублях Российской Федерации (далее также – «Виртуальный счет в рублях РФ»). Виртуальный счет не является банковским счетом.

Заявление — предусмотренный настоящим Соглашением, иными договорами с Клиентом, законодательством документ, направляемый Клиентом в целях исполнения Соглашения или требований РНКО/законодательства, в том числе по форме, предусмотренной РНКО/законодательством, например: Заявления об идентификации, реквизиты для возврата остатка ЭДС, ответы на запросы РНКО, иные документы и сведения, оформляемые и предоставляемые Клиентом во исполнение Соглашения и/или требований закона, а также исковые заявления, возражения и прочие документы, связанные с судебным процессом и исполнением судебных решений.

Идентификация — специальная процедура предоставления Клиентом РНКО данных, установленных законодательством Республики Абхазия о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. По итогам прохождения процедуры Идентификации Клиенту присваивается статус идентифицированного. Клиент, не прошедший процедуру Идентификации, имеет статус неидентифицированного Клиента.

Клиент — физическое лицо, достигшее восемнадцатилетнего возраста, осуществившее акцепт Соглашения в соответствии с его условиями.

Кошелек — электронное средство платежа, которое предназначено для осуществления Клиентом переводов без открытия банковского счета, в том числе расчетов Электронными деньгами. Представляет собой программу для ЭВМ - E-WALLET, интерфейс которой размещен и/или доступен в сети Интернет на Сайте РНКО и отображается посредством программы для просмотра интернет-сайтов (браузера). Каждому Кошельку при его создании автоматически присваивается уникальный номер, совпадающий с номером соответствующего договора с Клиентом и отображающийся в интерфейсе Кошелька.

Нерезиденты — физические лица, не являющиеся Резидентами.

РНКО — Общество с ограниченной ответственностью Расчетная Небанковская кредитная организация «СТАТЕРА», являющееся оператором электронных денежных средств. Лицензия на осуществление банковских операций № 028 от «29» ноября 2023 года, расположенное по адресу: 384900, Республика Абхазия, г. Сухум, ул. Лакоба, д. 34

Обращение — любое входящее обращение Клиента и/или третьих лиц, например, по вопросам качества услуг РНКО, порядка их предоставления, заключения, исполнения и расторжения договоров, отзывы, предложения или просьбы, направленные в соответствии с порядком, предусмотренным Соглашением. Не являются Обращениями любые Заявления.

Отказ от выполнения операции — отказ от исполнения распоряжения Клиента на перевод Электронных денег, на Возврат остатка Электронных денег, отказ от совершения повторной операции или отказ от зачисления Электронных денег на Кошелек Клиента.

Пароль – уникальная последовательность алфавитно-цифровых символов, произвольно-генерируемая программными средствами РНКО, и служащая, наряду с Логин, средством аутентификации в SW Pay.

Прекращение использования Кошелька — необратимый полный запрет на совершение любых операций с использованием Кошелька.

Профиль Клиента — уникальная учетная запись Клиента в РНКО

Резиденты — физические лица, признаваемые таковыми в соответствии с законодательством Республики Абхазия о валютном регулировании и валютном контроле.

Сайт РНКО — сайт, размещенный в сети Интернет по адресу: <https://swpay.su/>, на котором размещен или доступен интерфейс электронного средства платежа Клиента, а также размещена информация об РНКО и сервисе E-WALLET. <https://swpay.su/pro/>

Сервис SW Pay – Канал обслуживания, представляющий собой систему дистанционного банковского обслуживания, принадлежащую РНКО или предоставленную РНКО Партнёром на основании заключённого договора, обеспечивающую Плательщику возможность дистанционного проведения Операций посредством Канала обслуживания через Сайт РНКО в порядке, предусмотренном Условиями использования SW Pay. Термин употребляется в случаях, требующих специального указания на использование SW Pay. Во всем остальном в отношении SW Pay применяются положения Соглашения, установленные в отношении использования Каналов обслуживания.

Служба поддержки — подразделение РНКО, осуществляющее взаимодействие с Клиентом по его обращениям (посредством телефонной связи, коммуникационных интернет-сервисов или электронной почты при участии оператора – сотрудника РНКО), в том числе совершающее по обращению Клиента блокирование Кошелька, прием Заявлений.

Тарифы — перечень видов и размеров вознаграждения РНКО за осуществление переводов электронных денежных средств, иных переводов без открытия банковского счета, использование Кошелька, в том числе при подключении дополнительных услуг.

Уведомление – сообщение, направляемое РНКО Плательщику в электронной форме в виде sms-сообщения на номер мобильного телефона и/или электронного сообщения на адрес электронной почты Плательщика, указанные Плательщиком в Заявлении, и/или по SW Pay и/или в Личный кабинет.

Упрощенная идентификация — специальная процедура предоставления Клиентом РНКО данных, установленных законодательством Республики Абхазия о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и подтверждению достоверности этих сведений одним из предусмотренных законодательством способов. По итогам прохождения процедуры Упрощенной идентификации Клиенту не присваивается статус идентифицированного, он имеет статус неидентифицированного Клиента.

Утрата доступа — утрата вследствие любых причин возможности доступа к Кошельку (в том числе передачи Авторизационных данных третьим лицам, неправомерного получения третьими лицами Авторизационных данных).

Электронные деньги, ЭДС (электронные денежные средства) — денежные средства, предварительно предоставленные Клиентом РНКО для исполнения обязательств Клиента перед третьими лицами, в отношении которых Клиент передает распоряжение исключительно с использованием Кошелька.

В настоящем Соглашении могут быть использованы термины, не определенные в настоящем разделе 2. В этом случае толкование такого термина производится в соответствии с текстом настоящего Соглашения. В случае отсутствия однозначного толкования термина в тексте настоящего Соглашения следует руководствоваться толкованием термина: в первую очередь — определенным на Сайте РНКО, во вторую очередь — определенным законодательством Республики Абхазия, в третью очередь — сложившимся в сети Интернет.

3. Предмет Соглашения

3.1 Настоящее Соглашение определяет условия оказания РНКО Клиенту следующих услуг:

- 3.1.1. предоставление Клиенту электронного средства платежа,
- 3.1.2. прием поступающих денежных средств,
- 3.1.3. зачисление Электронных денег;
- 3.1.4. выполнение распоряжений Клиента о перечислении Электронных денег,
- 3.1.5. возврат остатка Электронных денег,
- 3.1.6. проведение других операций с использованием Кошелька в объеме, предусмотренном настоящим Соглашением.

3.2. Обслуживание Клиента осуществляется РНКО 24 часа 7 (семь) дней в неделю. Действия во исполнение настоящего Соглашения, выполняемые не в автоматическом режиме, за исключением функционирования Службы поддержки, совершаются РНКО в рабочие дни, являющиеся таковыми в соответствии с законодательством Республики Абхазия.

3.3. Переводы с использованием Сервиса SW Pay осуществляются в рублях Российской Федерации. Переводы денежных средств между Резидентами, переводы денежных средств в валюте Российской Федерации между Резидентами и Нерезидентами.

4. Предоставление Кошелька и условия его использования

4.1. РНКО в зависимости от прохождения или непрохождения Клиентом процедуры Идентификации предоставляет Клиенту возможность использования:

- неперсонифицированных (именных) Кошельков (Клиент прошел процедуру Упрощенной идентификации),
- персонифицированных (идентифицированных) Кошельков (Клиент прошел процедуру Идентификации).

РНКО вправе ограничить количество Кошельков, которое может быть предоставлено одному Клиенту.

4.2. При заключении настоящего Соглашения, Клиенту предоставляется неперсонифицированный Кошелек.

4.3. Моментом предоставления Клиенту Кошелька является момент совершения Клиентом последнего из предусмотренных разделом 11 настоящего Соглашения конклюдентных действий, необходимых для заключения настоящего Соглашения.

4.4. Моментом возникновения у неперсонифицированного Кошелька статуса персонифицированного является (если иное не предусмотрено внутренними процедурами РНКО) момент подтверждения Клиентом с использованием Кошелька достоверности своих идентификационных данных, ранее предоставленных Клиентом РНКО одним из способов, предусмотренных пунктом 9.2. настоящего Соглашения/

4.5. Доступ к Кошельку и совершение любых операций с использованием Кошелька возможны исключительно после Аутентификации Клиента.

4.6. Аутентификация Клиента при доступе к Кошельку осуществляется программным обеспечением РНКО с использованием Авторизационных данных клиента.

4.7. Авторизационные данные Клиента (логин и пароль) создаются Клиентом самостоятельно. Пароль может быть изменен в любой момент и неограниченное количество раз.

4.8. Условия использования Авторизационных данных, в том числе иных, нежели логин и пароль предусмотрены в Соглашении.

4.9. Изменение пароля допускается только при условии корректного введения действующего пароля.

4.10. Клиент несет всю полноту ответственности за сохранение своих Авторизационных данных в тайне. Любые действия с Кошельком, совершенные с использованием корректных Авторизационных данных, признаются совершенными Клиентом.

4.11. В случае Утраты доступа РНКО предоставляет Клиенту возможность восстановления доступа к Кошельку, в частности, следующими способами:

4.11.1. Путем восстановления доступа к учетной записи (профилю) Клиента на Сайте РНКО, если сообщенные при этом Клиентом сведения о себе и/или Кошельке и операциях по нему признаны РНКО достаточными;

4.11.2. Иным способом, согласованным РНКО и Клиентом.

4.12. РНКО вправе устанавливать требования к способам восстановления доступа к Кошельку в зависимости от вида используемого Кошелька и дополнительных услуг, оказываемых Клиенту по соглашению Сторон.

4.13. РНКО вправе отказать Клиенту в восстановлении доступа к Кошельку, если:

4.13.1. Клиентом предоставлены данные для восстановления доступа к персонифицированному Кошельку, отличные от имеющихся у РНКО данных, полученных при Идентификации Клиента;

4.13.2. по результатам рассмотрения соответствующего Заявления для восстановления доступа к неперсонифицированному Кошельку не будет подтверждена принадлежность данного Кошелька обратившемуся за восстановлением доступа лицу;

4.13.3. сведения о личности Клиента, предоставленные при прохождении процедуры Идентификации, не совпадают с указанными сведениями, ранее предоставленными при прохождении процедуры Упрощенной идентификации в отношении того же Кошелька.

4.14. НКО вправе осуществить Блокирование Кошелька Клиента:

— по инициативе государственных органов (иных лиц, уполномоченных федеральным законом),

— по инициативе Клиента,

— по собственной инициативе.

4.15. По инициативе государственных органов (иных лиц, уполномоченных федеральным законом) Блокирование Кошелька осуществляется в случаях и порядке, установленных федеральным законом. Решения о Блокировании Кошелька, принятые в установленном порядке лицами, уполномоченными принимать такие решения в соответствии с федеральным законом, исполняются РНКО незамедлительно по получении.

При наложении ареста на остаток Электронных денег по требованию уполномоченных государственных органов арест накладывается на Электронные деньги Клиента.

4.16. По инициативе Клиента Блокирование Кошелька Клиента осуществляется в любой момент на основании полученного от Клиента уведомления, направленного РНКО одним из следующих способов:

4.16.1. Через Службу поддержки РНКО по телефонам +7-940-999-11-33;

4.16.3. Через Службу поддержки РНКО с направлением уведомления по электронной почте info@swpay.su info@swpay.su

4.16.4. Иным способом, предусмотренным РНКО.

4.17. Уведомление Клиента о Блокировании Кошелька должно содержать следующие сведения, позволяющие удостовериться в том, что уведомление направлено Клиентом, в том числе:

— номер Кошелька;

— ФИО Клиента (для персонифицированных и неперсонифицированных именных Кошельков);

— Логин;

— Номер телефона, привязанного к Кошельку.

Уведомление Клиента об отмене Блокирования Кошелька, совершенного по инициативе Клиента, подается в порядке, установленном пунктом 8.1. настоящего Соглашения.

4.18. По инициативе РНКО Блокирование Кошелька может быть осуществлено в следующих случаях:

4.18.1. в случае наличия у РНКО подозрений в нарушении Клиентом условий Соглашения (порядка использования Кошелька);

4.18.2. в случае необходимости обеспечения РНКО сохранности остатка Электронных денег Клиента, когда у РНКО возникли подозрения в несанкционированном доступе к Кошельку;

4.18.3. в случае наличия нестандартных или необычно сложных схем проведения операций, отличающихся от обычного порядка операций, характерных для Клиентов РНКО;

4.18.4. в случае выполнения РНКО требований, установленных законодательством Российской Федерации о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, иными федеральными законами, прочими нормативными правовыми актами Республики Абхазия;

4.18.4.1. в случае предъявления РНКО Клиенту требования о прохождении Идентификации по любому из оснований, предусмотренных подпунктами 9.1.4.1., 9.1.4.2., 9.1.4.4. настоящего Соглашения;

4.18.5. в случае совершения операций на сумму, превышающую размер остатка Электронных денег, когда это стало возможным в результате технической ошибки РНКО.

4.18.6. в случае зачисления на Кошелек денежных средств, отправленных в результате несанкционированного доступа к Кошельку плательщика. При этом не имеет значения, является ли блокируемый Кошелек на момент Блокирования финальным получателем денежных средств либо использован транзитом;

4.18.7. в случае оспаривания держателем карты операции предоставления денежных средств РНКО для пополнения остатка Электронных денег с использованием банковской карты;

4.18.8. в случае введения арбитражным судом любой процедуры банкротства в отношении Клиента;

4.18.9. в случае наличия задолженности Клиента перед РНКО по любому обязательству

4.18.10. в случае получения РНКО от Банка информации, содержащейся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента, которая содержит сведения, относящиеся к Клиенту, его Кошельку.

В случае наличия у Клиента, чей Кошелек заблокирован на любом основании, предусмотренном пунктом 4.18. Соглашения, иных Кошельков, РНКО вправе произвести Блокирование этих Кошельков. Нарушение порядка использования Кошелька, предусмотренного настоящим пунктом, является безусловным основанием для приостановления/прекращения использования Кошелька по инициативе РНКО.

4.19. Блокирование Кошелька влечет прекращение РНКО всех операций, влекущих уменьшение остатка Электронных денег по распоряжению Клиента. Операции, влекущие увеличение остатка Электронных денег, также могут быть прекращены в случае Блокирования Кошелька по инициативе РНКО. В случае Блокирования Кошелька по инициативе РНКО установлены следующие сроки Блокирования в зависимости от основания Блокирования:

4.19.1. до момента полного устранения Клиентом допущенных им устранимых нарушений Соглашения (порядка использования Кошелька), либо подтверждения отсутствия в деятельности Клиента таких нарушений — в случаях, предусмотренных подпунктом 4.18.1. настоящего Соглашения;

4.19.2. до момента полной уверенности РНКО в отсутствии несанкционированного доступа к Кошельку Клиента — в случаях, предусмотренных подпунктом 4.18.2. настоящего Соглашения;

4.19.3. до момента рассмотрения РНКО предоставленных Клиентом разъяснений и документов о совершаемой операции, затребованных РНКО, если по результатам такого рассмотрения РНКО не принято решение об одностороннем отказе от исполнения Соглашения — в случаях, предусмотренных подпунктом 4.18.3. настоящего Соглашения;

4.19.4. в соответствии с требованиями, установленными законодательством Республики Абхазия о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма — в случаях, предусмотренных подпунктом 4.18.4. настоящего Соглашения;

- 4.19.4.1. до прохождения Клиентом идентификации – в случаях, предусмотренных подпунктом 4.18.4.1. настоящего Соглашения;
- 4.19.5. до момента погашения задолженности Клиента перед РНКО – в случаях, предусмотренных подпунктами 4.18.5, 4.18.10. настоящего Соглашения;
- 4.19.6. до момента принятия РНКО решения по последствиям выявленных фактов несанкционированного доступа, но не более 3 (Трех) месяцев с даты Блокирования Кошелька — в случаях, предусмотренных подпунктом 4.18.6. настоящего Соглашения;
- 4.19.7. до момента выполнения Клиентом требования РНКО о переходе к управлению Кошельком с использованием одноразовых паролей — в случаях, предусмотренных подпунктом 4.18.7. настоящего Соглашения;
- 4.19.8. 180 (сто восемьдесят) дней с даты Блокирования Кошелька в случаях, предусмотренных подпунктом 4.18.8. настоящего Соглашения;
- 4.19.9. до получения РНКО информации о прекращении по любому основанию производства по делу о банкротстве в отношении Клиента – в случаях, предусмотренных подпунктом 4.18.9. настоящего Соглашения;
- 4.19.10. до получения РНКО информации от Банка об исключении сведений о Клиенте, его Кошельке из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента.
- 4.20. При использовании Кошелька:
- 4.20.1. Клиент обязан соблюдать законодательство Республики Абхазия, права и законные интересы РНКО и третьих лиц;
- 4.20.2. Клиент обязан использовать Кошелек только лично. Клиент не вправе сообщать или иным образом передавать свои Авторизационные данные третьим лицам;
- 4.20.3. Клиент обязан обеспечить хранение Авторизационных данных способом, исключающим возможность получения к ним доступа третьих лиц, в частности, не записывать Авторизационные данные таким образом, чтобы можно было определить, к чему эти Авторизационные данные относятся, не сохранять в электронном виде, в том числе, в специальных программах для хранения паролей. Клиент обязан самостоятельно принимать все необходимые меры по сохранению конфиденциальности, предотвращению несанкционированного использования и защите своего Кошелька от несанкционированного доступа со стороны третьих лиц.
- 4.20.4. Клиент обязан перед вводом пароля удостовериться, что за ним не ведется наблюдение, в том числе с использованием технических средств;
- 4.20.5. Клиент обязан перед вводом пароля удостовериться, что:
- а) соединение с Сайтом РНКО установлено по протоколу https;
 - б) в строке URL используемого браузера действительно указан URL Сайта РНКО;
 - в) сертификат SSL-соединения прошел проверку и соответствует Сайту;
- 4.20.6. Клиент обязан не использовать чужие компьютеры или иные устройства для доступа к Кошельку;
- 4.20.7. Клиент обязан обеспечить антивирусную безопасность устройства, используемого для доступа к Кошельку;
- 4.20.8. Клиент не вправе использовать Кошелек для злоупотребления предоставленными Клиенту РНКО или третьими лицами правами, совершать любые действия, направленные на недобросовестное использование сервиса, а также совершать массовую регистрацию Кошельков, в том числе:
- 4.20.8.1. для использования ошибок, неточностей и допущений, имеющих в функционале и описании различных сервисов, в том числе в целях получения выгоды;
 - 4.20.8.2. для осуществления противоправных действий (имеющих определяемые по исключительному усмотрению РНКО признаки состава преступления, административного правонарушения, неисполнения гражданско-правовых обязательств перед РНКО или любыми третьими лицами);

- 4.20.8.3. для совершения операций с использованием нестандартных или необычно сложных схем их проведения, отличающихся от обычного порядка операций, характерных для Клиентов РНКО, для совершения операций, не имеющих действительной цели оплаты товаров, работ, услуг в торгово-сервисном предприятии, и/или совершаемых для увеличения количества операций / регистраций / привязки Кошелька/выпущенной к нему Карты в конкретном торгово-сервисном предприятии для получения бонусов или иных преимуществ, предлагаемых данным торгово-сервисным предприятием, для систематического аккумулирования и дальнейшего распределения денежных средств среди нескольких получателей/систематического перевода на собственные реквизиты/получения наличных денежных средств/иных операций, имеющих признаки транзита, легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма);
- 4.20.8.4. для предоставления или сбора денежных средств для финансирования организованной группы, незаконного вооруженного формирования, преступного сообщества (преступной организации);
- 4.20.8.5. для совершения операций оплаты/получения оплаты в отношении объектов, изъятых из оборота или ограниченных в обороте;
- 4.20.8.6. с целью хищения/сокрытия чужих денежных средств;
- 4.20.8.7. для совершения любых операций, связанных с распространением информации, товаров, работ, услуг, пропагандирующих ненависть, насилие, расовую или религиозную нетерпимость, нацистскую или сходную атрибутику и/или символику, побуждающих к свержению органов власти и изменению государственного строя, к незаконному уничтожению собственности, мятежу, массовым беспорядкам, осуществлению иной экстремистской деятельности;
- 4.20.8.8. для совершения любых операций, прямо или косвенно связанных с финансированием терроризма;
- 4.20.8.9. в целях совершения любых операций, нарушающих или посягающих на нарушение любых интеллектуальных прав;
- 4.20.9. Клиент не вправе использовать Кошелек для финансирования оккультно-религиозных, оккультно-философских, мистических и иных подобных объединений, способствующих распространению деструктивных культов, проявлению религиозного, этнического, конфессионального экстремизма;
- 4.20.10. Клиент не вправе использовать Кошелек для сбора денежных средств с целью финансирования политической деятельности физических лиц, юридических лиц, в том числе некоммерческих и общественных организаций;
- 4.20.11. Клиент не вправе использовать Кошелек для совершения любых операций, связанных с деятельностью по привлечению денежных средств с обещанием выплаты дохода в объемах, сопоставимых с объемами привлеченных денежных средств, а также организации такой деятельности, включая организацию/распространение информации об участии в инвестиционных пирамидах и схемах, матричных программах, других аналогичных схемах быстрого обогащения или программах сетевого маркетинга, иных программах, по своему содержанию направленных на хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путем обмана или злоупотребления доверием;
- 4.20.12. Клиент не вправе использовать Кошелек для совершения операций, связанных с оказанием услуг купли-продажи, мены цифровых (виртуальных) валют, криптовалют, других денежных / условных единиц и денежных суррогатов, национальных валют, в том числе в электронном виде, а также для совершения любых действий, связанных с осуществлением деятельности по их обороту или использованием подобных сервисов.
- 4.20.13. Клиент не вправе использовать программы и применять иные меры, позволяющие Клиенту скрыть от РНКО технические характеристики подключения к сети Интернет для использования Кошелька;
- 4.20.14. Клиент не вправе совершать действия, имеющие целью или результатом нарушение нормального функционирования оборудования и программного обеспечения РНКО;
- 4.20.15. Клиент не вправе вносить какие-либо изменения в программное обеспечение Кошелька и/или любую его часть своими силами или с привлечением третьих лиц, а также использовать какие-либо средства автоматизированного доступа к Кошельку, если иное не согласовано с РНКО;
- 4.20.16. Клиент не вправе использовать Кошелек любым способом, влекущим получение РНКО от любого третьего лица (лиц) жалоб на действия, обусловившие или сопутствовавшие совершению перевода денежных средств на соответствующий Кошелек;

4.20.17. Клиент не вправе использовать при управлении Кошельком номера телефона, логины, программы, устройства, иные клиентские идентификаторы, связанные прямо или косвенно с Клиентами, ранее нарушавшими требования подпунктов 4.20.1., 4.20.8. – 4.20.16., 4.20.19., 4.20.18 настоящего Соглашения;

4.20.19. Кошелек не вправе использовать лица, поименованные в перечнях, формируемых органами государственной власти Республики Абхазия (иными уполномоченными лицами) и размещаемых ими в общем доступе либо направляемых в РНКО непосредственно, если факт включения лица в такой перечень порождает для РНКО обязанность по принятию любых мер дополнительного или нестандартного контроля (отчетности) за действиями такого лица по использованию Кошелька; лица, не обладающие право- и дееспособностью, а также всеми правами и полномочиями, необходимыми для исполнения Соглашения.

4.20.20. Клиент при регистрации, прохождении Упрощенной идентификации обязан указывать принадлежащие ему действительные данные.

4.20.21. В случае недостаточности денежных средств на Кошельке для списания в соответствии с п. 5.6.8. Клиент обязан погасить возникшую перед РНКО задолженность не позднее 14 (четырнадцати) календарных дней с момента отражения задолженности в интерфейсе Кошелька или предъявления Клиенту соответствующего требования иным образом.

4.21. Использование Авторизационных данных при направлении Клиентом РНКО распоряжений и уведомлений признается Сторонами надлежащим и достаточным способом Аутентификации Клиента, подтверждения подлинности и целостности направленного электронного документа.

4.22. Авторизационные данные Клиента в целях настоящего Соглашения признаются Сторонами ключом простой электронной подписи.

4.23. Стороны признают:

- что совпадение введенных Авторизационных данных с их хэшированным представлением, хранящимся в специализированном защищенном программном комплексе РНКО, означает успешность проверки РНКО использованного Клиентом ключа простой электронной подписи;

- что использование простой электронной подписи в связанных с управлением Кошельком электронных документах, передаваемых от Клиента РНКО, порождает юридические последствия, аналогичные использованию собственноручных подписей в соответствии с требованиями законодательства Республики Абхазия, и все электронные документы, связанные с исполнением Соглашения и удостоверенные простой электронной подписью, равнозначны документам на бумажном носителе, собственноручно подписанным Клиентом.

4.24. В случае возникновения споров о наличии и/или подлинности простой электронной подписи бремя доказывания лежит на Стороне, не соглашающейся с ее наличием и/или подлинностью соответственно.

4.25. В случае возникновении споров о факте внесения изменений в электронный документ после его подписания простой электронной подписью бремя доказывания лежит на Стороне, утверждающей, что в данный документ были внесены изменения.

4.26. В случае возникновения споров о факте получения одной из Сторон электронного документа, подписанного простой электронной подписью, бремя доказывания лежит на Стороне, не соглашающейся с фактом его получения.

4.27. В случаях, установленных пунктами 4.18.1 – 4.18.3, 4.18.11 Соглашения, РНКО вправе ограничить отдельные способы использования Кошелька (например, отказать в привязке к Кошельку телефона или банковской карты, запретить использование Авторизационных данных определенного вида и прочее).

5. Условия осуществления переводов Электронных денег

5.1. РНКО принимает от Клиентов денежные средства для исполнения денежных обязательств Клиента перед третьими лицами. В отношении принятых РНКО денежных средств Клиент имеет право передавать распоряжения исключительно с использованием Кошелька, если иное прямо не предусмотрено настоящим Соглашением.

5.2. Обязательства РНКО в рамках Соглашения ограничиваются предоставлением услуг, связанных с использованием Кошелька. РНКО не является стороной сделки, заключенной между Клиентами и/или Клиентами и получателями переводов Клиентов, и соответственно:

— не регулирует и не контролирует соответствие сделки требованиям закона и иных правовых актов, ее условия, а равно факт и последствия заключения, исполнения и расторжения сделки, в том числе в части возврата оплаты по такой сделке;

— не рассматривает претензии Клиента, касающиеся неисполнения (ненадлежащего исполнения) получателями денежных средств их обязательств по сделке.

5.3. Способы и условия предоставления денежных средств

5.3.1. Клиент вправе предоставить денежные средства РНКО:

5.3.1.1. без использования банковского счета;

5.3.1.2. с использованием банковского счета, в том числе с использованием расчетных и кредитных банковских карт;

5.3.1.3. за счет денежных средств, предоставляемых с использованием банковских счетов иными физическими лицами в случае проведения Идентификации или Упрощенной идентификации Клиента;

5.3.1.4. за счет денежных средств, предоставляемых юридическими лицами или индивидуальными предпринимателями в пользу Клиента. РНКО вправе по своему усмотрению ограничивать круг лиц, предоставляющих денежные средства в пользу Клиента в соответствии с настоящим подпунктом, а равно устанавливать и изменять ограничения (лимиты) размера денежных средств, предоставляемых в пользу Клиента данным способом.

5.3.2. РНКО, вправе взимать вознаграждение с Клиента при предоставлении им денежных средств. Наличие и ставка вознаграждения могут зависеть от способа такого предоставления. Вознаграждение РНКО, предусмотренное настоящим подпунктом, устанавливается в соответствии с Тарифами.

5.3.3. Предоставление денежных средств влечет учет РНКО Электронных денег в пользу Клиента в размере, соответствующем сумме предоставленных денежных средств за вычетом вознаграждения РНКО, за исключением указанных в подпункте 5.3.3.1. Соглашения случаев.

5.3.3.1. РНКО отказывает в увеличении остатка Электронных денег, если

— при предоставлении денежных средств не указана/указана в недостаточном объеме информация для установления Кошелька, остаток Электронных денег на котором должен быть увеличен,

— такое увеличение влечет превышение установленного законом лимита остатка Электронных денег,

— РНКО принято решение о распространении режима Блокирования Кошелька на операции его пополнения в случае, предусмотренном абзацем первым пункта 4.19. Соглашения.

— у РНКО имеются подозрения в нарушении Клиентом условий Соглашения (порядка использования Кошелька), недобросовестном использовании Сервиса, а также при наличии сведений о совершении Клиентом или лицом, предоставляющим денежные средства, действий, которые могут являться нарушением действующего законодательства и/или прав третьих лиц.

РНКО возвращает денежные средства, предоставленные сверх лимита остатка Электронных денег, кредитной организации, от которой поступили денежные средства. В случае невозможности такого возврата (прекращение договорных отношений, ликвидация юридического лица, отзыв лицензии, банкротство, действия платежных систем) РНКО не несет ответственности перед Клиентом за объективную невозможность увеличения остатка Электронных денег или возврата денежных средств.

5.3.4. Способы и условия предоставления денежных средств Клиентом могут быть ограничены. Ограничения могут быть обусловлены, в частности, использованием персонифицированного или неперсонифицированного Кошелька, наличием у Клиента статуса Резидента или Нерезидента, а также подключением Клиентом дополнительных услуг РНКО.

5.3.5. При внесении денежных средств Клиент (или третье лицо) должен указать в назначении платежа номер Кошелька или номер телефона, привязанного к Кошельку, на котором подлежит учету соответствующая сумма Электронных денег. РНКО вправе потребовать предоставления иной информации от Клиента (третьего лица) при предоставлении последним денежных средств. В случае, если при предоставлении денежных средств указан номер телефона получателя, к которому привязано несколько Кошельков, Электронные деньги зачисляются на Кошелек:

- 5.3.5.1. с которого был совершен наиболее поздний перевод Электронных денег или их остатка по распоряжению Клиента, за исключением переводов на основании заранее данного акцепта и переводов, при совершении которых РНКО не были запрошены дополнительные Авторизационные данные;
- 5.3.5.2. к которому телефон был привязан последним, если за последний год, предшествующий внесению денежных средств, Клиентом не было совершено транзакций, предусмотренных пп. 5.3.5.1. Соглашения.
- 5.3.6. В случае предоставления денежных средств третьими лицами все права и обязанности в отношении Электронных денег, зачисленных на Кошелек, возникают у Клиента. Такие действия третьих лиц оцениваются Сторонами как совершенные соответствующим третьим лицом в интересах Клиента.
- 5.4. Учет Электронных денег
- 5.4.1. Денежные средства учитываются в качестве Электронных денег Клиента на Виртуальном счете не позднее трех рабочих дней со дня предоставления денежных средств в соответствии с п. 5.3.1;
- 5.4.1.1. Электронные денежные средства учитываются на Виртуальном счете Клиента получателя в момент принятия РНКО распоряжения Клиента плательщика и уменьшения остатка Электронных денежных средств плательщика.
- 5.4.2. Информация об остатке Электронных денег, об операциях Клиента с Электронными деньгами, а также иная информация об осуществлении Клиентом переводов и использовании Кошелька фиксируется и хранится РНКО в течение срока действия настоящего Соглашения, а также пяти лет после даты его расторжения, если иной срок не установлен нормативными актами. Хранение указанной информации свыше указанного срока осуществляется по усмотрению РНКО.
- 5.4.3. Действия Клиента, изменяющие сумму остатка Электронных денег, подтверждают его согласие с суммой остатка, информация о которой отражена в его Кошельке на момент времени, предшествующий соответствующим действиям Клиента.
- 5.4.4. Для персонифицированных Кошельков остаток Электронных денег в любой момент не может превышать 500 000 (пятьсот тысяч) рублей.
- 5.4.5. Для неперсонифицированных Кошельков остаток Электронных денег в любой момент не может превышать 15 000 (пятнадцать тысяч) рублей.
- 5.5. Осуществление перевода Электронных денег
- 5.5.1. Перевод Электронных денег осуществляется на основании распоряжения Клиента, совершенного в электронном виде с использованием Кошелька.
- 5.5.2. РНКО при приеме от Клиента распоряжения на перевод проверяет право Клиента на распоряжение Электронными деньгами на основании Аутентификации Клиента с использованием Авторизационных данных.
- 5.5.3. Клиент, использующий персонифицированный Кошелек и Клиент, использующий неперсонифицированный именной Кошелек, вправе:
- 5.5.3.1. Осуществлять перевод Электронных денег в пользу другого клиента РНКО – физического лица, прошедшего процедуру Идентификации или Упрощенной идентификации.
- 5.5.3.2. Осуществлять перевод Электронных денег для увеличения остатка Электронных денег на ином Кошельке, принадлежащем данному Клиенту.
- 5.5.3.3. Осуществлять перевод Электронных денег в пользу клиента (в том числе свою собственную) другого оператора электронных денежных средств при условии наличия у такого оператора необходимых договорных отношений с РНКО.
- 5.5.4. Клиент, использующий неперсонифицированный Кошелек, вправе:
- 5.5.4.1. Осуществлять перевод Электронных денег в пользу клиента РНКО.
- 5.5.5. Безусловность перевода Электронных денег наступает в момент выполнения определенных Клиентом и (или) получателем средств либо иными лицами условий осуществления перевода Электронных денег либо при отсутствии указанных условий.

5.5.6. Безотзывность и окончательность перевода Электронных денег наступают в момент одновременного принятия РНКО распоряжения Клиента, уменьшения им остатка Электронных денег плательщика и увеличения им остатка Электронных денег получателя средств на сумму перевода Электронных денег.

5.5.7. Для неперсонифицированных Кошельков общая сумма переводов Электронных денег с использованием одного неперсонифицированного Кошелька не может превышать 40 000 (сорок тысяч) рублей в течение календарного месяца.

5.5.8. Клиент вправе осуществлять переводы Электронных денег способами, установленными настоящим Соглашением либо условиями дополнительных услуг, подключенных Клиентом.

5.5.9. Клиент вправе осуществлять переводы Электронных денег, находясь территориально в любом месте, при условии соблюдения требований, установленных п. 4.20. настоящего Соглашения.

5.5.10. Перевод Электронных денег осуществляется в рублях Российской Федерации. При контроле достаточности денежных средств не учитываются суммы, заблокированные в соответствии с подпунктом 5.6.13 Соглашения.

5.5.11. Если исполнение распоряжения Клиента о переводе Электронных денег приведет к увеличению установленного законом лимита остатка или лимита оборота Электронных денег, РНКО отказывает в исполнении такого распоряжения.

5.5.12. РНКО вправе ограничить перечень получателей Электронных денег для отдельных категорий Клиентов. Ограничения могут быть обусловлены, в частности, использованием персонифицированного или неперсонифицированного Кошелька, прохождением или непрохождением процедуры Упрощенной идентификации, наличием у Клиента статуса Резидента или Нерезидента, а также использованием или неиспользованием Клиентом дополнительных услуг РНКО.

5.5.13. В распоряжении плательщика на перевод Электронных денег должен быть указан один из нижеследующих идентификаторов получателя:

5.5.13.1. Номер Кошелька;

5.5.13.2. Адрес электронной почты, предоставленной Клиентом в качестве способа получения уведомлений от РНКО в соответствии с разделом 7 Соглашения;

5.5.13.3. Номер телефона, привязанного к Кошельку. В случае, если к номеру телефона привязано несколько Кошельков, РНКО увеличивает остаток Электронных денег на том Кошельке, с которого был совершен наиболее поздний перевод Электронных денег или их остатка по распоряжению Клиента, за исключением переводов на основании заранее данного акцепта.

5.5.14. РНКО вправе при переводе Электронных денег передавать получателю / отправителю Электронных денег идентификаторы отправителя / получателя, предусмотренные нормативными актами и/или обеспечивающими удобство использования сервиса Клиентами, например: имя, отчество, первую букву фамилии; маскированный номер Кошелька/телефона/карты; маскированный адрес электронной почты.

5.6. Способы и условия Возврата остатка Электронных денег.

5.6.1. Клиент вправе в любой момент потребовать Возврата остатка (его части) Электронных денег, если соответствующий Кошелек не подвергнут Блокированию. В случае, если на остаток Электронных денег на Кошельке наложен арест в установленном законом порядке, Клиент вправе потребовать возврата неарестованной части остатка.

5.6.2. РНКО вправе взимать вознаграждение за осуществление перевода денежных средств при Возврате остатка Электронных денег независимо от способа подачи распоряжения и/или способа возврата.

5.6.3. Клиент, использующий персонифицированный Кошелек, вправе потребовать Возврата остатка Электронных денег одним из следующих способов:

5.6.3.1. путем перевода денежных средств на любой банковский счет;

5.6.3.2. путем перевода денежных средств без открытия банковского счета;

5.6.3.3. путем направления денежных средств на исполнение обязательств Клиента перед кредитной организацией.

5.6.4. Клиент, использующий неперсонифицированный Кошелек, вправе потребовать Возврата остатка Электронных денег одним из следующих способов:

5.6.4.1. путем направления денежных средств на исполнение обязательств Клиента перед кредитной организацией.

5.6.5. Клиент, прошедший процедуру Упрощенной идентификации, использующий неперсонифицированный именной Кошелек, вправе потребовать Возврата остатка Электронных денег одним из следующих способов:

5.6.5.1. путем перевода денежных средств на любой банковский счет;

5.6.5.2. путем направления денежных средств на исполнение обязательств Клиента перед кредитной организацией;

5.6.6. Способ Возврата остатка Электронных денег для отдельных категорий Клиентов может быть ограничен. Ограничения могут быть обусловлены, в частности, способом предоставления денежных средств, наличием у Клиента статуса Резидента или Нерезидента, а также использованием или неиспользованием Клиентом дополнительных услуг РНКО.

5.6.7. Возврат остатка Электронных денег осуществляется на основании распоряжения Клиента, которое может быть направлено с использованием Кошелька при условии положительного результата проверки права Клиента на распоряжение Электронными деньгами на основании Аутентификации Клиента с использованием Авторизационных данных, а также иными способами, предусмотренными настоящим Соглашением или дополнительно согласованными между Клиентом или РНКО. Клиент вправе направить РНКО распоряжение о разовом или периодических переводах остатка (его части) Электронных денег. Возможность подачи распоряжений о периодических переводах, их форма и правила исполнения указываются в настоящем Соглашении.

5.6.8. Возврат остатка Электронных денег без распоряжения Клиента осуществляется:

5.6.8.1. На сумму вознаграждения, подлежащего уплате Клиентом РНКО в соответствии с Тарифами.

5.6.8.2. На сумму неустойки (штрафа, пени), предусмотренной настоящим Соглашением (в том числе Тарифами или условиями оказания дополнительных услуг) и/или иных документально подтвержденных расходов РНКО, понесенных в результате оказания Клиенту услуг по настоящему Соглашению.

5.6.8.3. По требованию получателя денежных средств, в отношении которого Клиентом дан акцепт в установленном федеральным законом порядке до или после получения РНКО такого требования.

5.6.8.4. При обращении взыскания на остаток (его часть) Электронных денег в установленном федеральным законом порядке.

5.6.8.5. На сумму, ошибочно зачисленную РНКО на Кошелек Клиента.

5.6.8.6. На сумму (включая, но не ограничиваясь):

- Удержания банком/платежной системой/оператором по переводу денежных средств для возврата держателю банковской карты при оспаривании держателем карты операции предоставления денежных средств РНКО для пополнения остатка Электронных денег с использованием банковской карты, а также примененных платежной системой штрафных санкций;
- совершения операций на сумму, превышающую размер остатка Электронных денег, когда это стало возможным в результате технической ошибки РНКО или в результате использования для возврата остатка Электронных денег платежных карт, выпущенных платежными системами, если при расчетах сумма, содержащаяся в сообщении о платежном клиринге, превышает платежный лимит по карте.

5.6.8.7. На сумму поступивших в пользу Клиента денежных средств по операции, оспоренной плательщиком, не являющимся клиентом РНКО, и (или) кредитной организацией, обслуживающей плательщика, и (или) организацией, участвующей в приеме или переводе денежных средств. При этом не имеет значения, является ли Клиент первым или любым последующим получателем суммы оспоренной операции.

5.6.8.8. На сумму поступивших в пользу Клиента денежных средств по операции, оспоренной и возмещенной РНКО плательщику в соответствии с пунктом 13.2. Соглашения. При этом не имеет значения, является ли Клиент первым или любым последующим получателем суммы оспоренной операции.

5.6.8.9. На сумму остатка Электронных денег в случае расторжения настоящего Соглашения по инициативе Клиента и при недостаточности суммы остатка для взимания комиссии РНКО в соответствии с Тарифами за операцию возврата остатка Электронных денег.

5.6.8.10. На основании требования организатора маркетинговой акции о возврате суммы, выплаченной в пользу Клиента в результате участия в маркетинговой акции.

5.6.8.11. В иных случаях, предусмотренных законом или соглашением Сторон.

Положения подпунктов 5.6.8.1. - 5.6.8.3., 5.6.8.5. — 5.6.8.11. настоящего пункта имеют силу заранее данного акцепта Клиента на уменьшение остатка Электронных денег Клиента по требованию получателя средств, включая РНКО, заявленному по любому из оснований, предусмотренных настоящим пунктом.

Если Клиенту принадлежит несколько Кошельков, при недостаточности Электронных денег на одном Кошельке, РНКО вправе уменьшить остаток Электронных денег, учтенных на другом Кошельке, на неисполненную сумму требования получателя.

В случае недостаточности Электронных денег на всех Кошельках соответствующего Клиента такой Клиент обязуется удовлетворить любое из требований РНКО к нему, предусмотренных подпунктами 5.6.8.1. - 5.6.8.2., 5.6.8.5. — 5.6.8.11. настоящего пункта, в течение 14 (четырнадцати) календарных дней с момента отражения задолженности в интерфейсе Кошелька.

5.6.9. Распоряжение Клиента на Возврат остатка Электронных денег исполняется РНКО в течение первого рабочего дня, следующего за днем получения РНКО такого распоряжения.

5.6.10. В случаях, когда Возврат остатка Электронных денег может быть осуществлен по распоряжению Клиента на банковский счет иного, нежели Клиент, лица, установление характера правоотношений, имеющих место между Клиентом и лицом, которому РНКО по распоряжению Клиента должна осуществить Возврат остатка Электронных денег, находится вне компетенции РНКО. РНКО не несет ответственности за последствия такого возврата, которые могут наступить для Клиента и/или иного лица.

5.6.11. При расторжении настоящего Соглашения остаток Электронных денег в сумме, недостаточной для взимания комиссии РНКО за операцию возврата остатка, возврату не подлежит и списывается в доход РНКО как указано в подпункте 5.6.8.9. настоящего Соглашения.

5.6.12. Остаток (его часть) Электронных денег Клиента может быть заблокирован (недоступен для использования Клиентом) в следующих случаях:

5.6.12.1. При оплате товаров/услуг сумма перевода может быть заблокирована до момента подтверждения перевода получателем денежных средств, но не более чем на 7 (семь) дней. Информация о том, что перевод требует подтверждения получателем, доводится до Клиента в интерфейсе Кошелька. В случае подтверждения перевода получателем денежных средств, РНКО принимает к исполнению распоряжение Клиента на перевод и уменьшает остаток Электронных денег на сумму, указанную в распоряжении. Если перевод не будет подтвержден получателем в течение 7 (семи) дней, или получатель откажется от получения перевода, РНКО аннулирует распоряжение Клиента на перевод, а заблокированная сумма становится доступной для Клиента;

5.6.13. РНКО принимает распоряжение на Возврат остатка Электронных денег к исполнению, поданное как Клиентом, так и получателем, только в случае достаточности остатка Электронных денег, номинированных в рублях Российской Федерации. Исполнение распоряжения осуществляется путем уменьшения остатка (его части) Электронных денег, номинированных в рублях Российской Федерации, на сумму, указанную в распоряжении.

5.6.14. РНКО вправе при возврате остатка Электронных денег передавать получателю и/или партнерам РНКО, участвующим в переводе денежных средств идентификаторы плательщика, предусмотренные нормативными актами и/или договорами с получателем.

5.7. Привязка к Кошельку банковских карт

5.7.1. Клиент вправе привязать к каждому Кошельку не более пяти банковских карт. Ограничения по кругу эмитентов привязываемых банковских карт и обслуживающих их платежных систем.

5.7.2. Денежные средства с привязанной к Кошельку банковской карты списываются в следующих случаях:

- при подаче Клиентом с использованием Кошелька распоряжения о совершении перевода денежных средств за счет остатка денежных средств, учтенных на привязанной к Кошельку банковской карте;

- при недостаточности остатка Электронных денег для перевода по требованию получателя денежных средств, в отношении которого Клиентом дан акцепт в установленном федеральным законом порядке до или после получения РНКО такого требования (например, если Клиент привязал Кошелек или Карту для периодических списаний в пользу торгового-сервисного предприятия).

Перевод осуществляется путем совершаемых последовательно списания суммы перевода со счета банковской карты и увеличения на сумму перевода остатка Электронных денег, учитываемых на соответствующем Кошельке, а также уменьшения названного остатка Электронных денег на сумму перевода и предоставления РНКО денежных средств Клиента получателю средств способом, обусловленным применяемой формой безналичных расчетов.

5.7.3. При возврате на Кошелек суммы перевода, совершенного с использованием привязанной банковской карты, РНКО осуществляет возврат данной суммы банку-эквайеру для дальнейшего зачисления на привязанную банковскую карту за исключением случая, указанного в абзаце втором настоящего подпункта.

Сумма возвращенного перевода остается на Кошельке и не подлежит возврату на привязанную банковскую карту в случае, если ее часть была списана по требованию РНКО или взыскателей средств (лиц или органов, имеющих право на основании закона предъявлять распоряжения к счетам и электронным денежным средствам) в порядке и по основаниям, установленным законом или договором, заключенным между РНКО и Клиентом.

5.7.4. Привязка банковской карты к Кошельку осуществляется Клиентом путем ввода необходимых для привязки данных карты и осуществляется в процессе совершения перевода с использованием карты в интерфейсе Кошелька;

5.7.5. Клиент вправе в любое время отменить привязку карты к Кошельку в интерфейсе Кошелька.

РНКО вправе отменить привязку карты к Кошельку в любой момент по собственному усмотрению.

5.7.6. Банковские карты, реквизиты которых сохранены в интерфейсе Кошелька в порядке, отличном от описанного в п. 5.7.4. Соглашения, не являются привязанными к Кошельку по смыслу настоящего Соглашения, а также любых иных договоров, заключенных между Клиентом и РНКО, даже если в интерфейсе Кошелька такие карты именуются привязанными. Правила, установленные пп. 5.7.1-5.7.5 Соглашения, к таким банковским картам не применяются.

5.7.7. В случае перевыпуска привязанной к Кошельку банковской карты привязка к Кошельку банковской карты, выпущенной на новый срок, сохраняется без дополнительного согласия или подтверждения со стороны Клиента.

5.8. Отказ от выполнения операции

5.8.1. РНКО вправе осуществить Отказ от выполнения операции по собственной инициативе или по инициативе уполномоченных государственных органов.

5.8.2. По инициативе РНКО Отказ от выполнения операции может осуществляться в следующих случаях:

— в случаях, указанных в пункте 4.18 Соглашения;

— в случае реализации РНКО мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без добровольного согласия Клиента (без согласия Клиента или с согласия, полученного под влиянием обмана или при злоупотреблении доверием) ;

--- в случаях, когда, по мнению РНКО, выполнение операции может повлечь угрозу безопасности имуществу Клиента либо любого третьего лица

5.8.3. При выявлении операции, соответствующей признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента, РНКО осуществляет Отказ от выполнения операции.

5.8.3.1. В случае Отказа от выполнения операции в результате реализации РНКО мероприятий по противодействию осуществлению переводов денежных средств без согласия Клиента, РНКО в порядке, предусмотренном пунктом 7.2 Соглашения;:

— уведомляет клиента о выявлении операции, соответствующей признакам осуществления перевода без согласия Клиента и Отказе от выполнения операции;

— информирует Клиента о рекомендациях по снижению рисков повторного осуществления перевода без согласия Клиента;

— информирует о возможности и порядке совершения повторной операции;

5.8.3.2. В случае Отказа от выполнения операции Клиенту необходимо:

Не позднее 23:59 часов дня, следующего за днем совершения операции, совершить повторную операцию (с теми же реквизитами, суммой, тем же способом, что и первоначальная операция),

5.8.3.3. РНКО незамедлительно исполняет повторную операцию, при отсутствии иных установленных законодательством Республики Абхазия оснований не принимать распоряжение клиента к исполнению.

РНКО отказывает в совершении повторной операции в случаях, предусмотренных действующим законодательством, в частности, если РНКО получила от Банка информацию, содержащуюся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента.

5.8.3.4. В случае Отказа от совершения повторной операции РНКО в порядке, предусмотренном пунктом 7.2 Соглашения уведомляет Клиента об Отказе в совершении клиентом повторной операции с указанием причины такого приостановления (отказа), возможности и порядка совершения клиентом последующей повторной операции.

5.8.3.5. По истечении двух дней (включая день осуществления действий по совершению Клиентом повторной операции), но не позднее 23:59 часов третьего дня, Клиент вправе осуществить последующую повторную операцию (с теми же реквизитами, суммой, тем же способом, что первоначальная и повторная операции).

5.8.3.6. РНКО исполняет последующую повторную операцию Клиента при отсутствии иных установленных законодательством оснований не совершать последующую повторную операцию Клиента.

5.8.3.7. Любая операция с нарушением Клиентом последовательности действий, требований к повторной и последующей повторной операции, предусмотренных пунктами 5.8.3.1. – 5.8.3.6. прерывают процесс исполнения операции с признаками осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента, и рассматриваются как новая операция.

5.8.4. По инициативе уполномоченных государственных органов Отказ от исполнения операции осуществляется в порядке и в случаях, установленных законом. Решения об Отказе от исполнения операции, принятые в установленном порядке органами, уполномоченными принимать такие решения в соответствии с законом, исполняются РНКО незамедлительно по получении.

6. Тарифы

6.1. РНКО взимает с Клиента вознаграждение за оказание услуг в рамках настоящего Соглашения, размер и правила взимания которого устанавливается в Тарифах.

6.2. Тарифы РНКО публикуются на Сайте РНКО.

7. Информационное взаимодействие Сторон

7.1. Клиент обязан предоставить РНКО достоверную информацию для связи с Клиентом и несет ответственность за обеспечение постоянного соответствия указанных им данных действительности.

В случае если Клиент не привязал электронную почту к Кошельку, надлежащим способом информирования Клиента является отображение уведомлений в интерфейсе Кошелька.

7.2. РНКО при исполнении Соглашения обязана направлять Клиенту уведомления о совершении каждой операции с использованием Кошелька способом, согласованным Сторонами в порядке, установленном пунктами 7.3. и 7.4. настоящего Соглашения.

РНКО уведомляет Клиента:

- о Блокировании Кошелька, совершенном по инициативе Клиента – способом, которым Клиент обратился к РНКО с просьбой о таком Блокировании;

- о Блокировании Кошелька, совершенном по инициативе РНКО, по инициативе государственных органов (иных лиц, уполномоченных законом) – способом, установленным пунктом 7.3 Соглашения (по усмотрению РНКО - одним из перечисленных способов или обоими);

- об Отказе от выполнения операции, совершенном в случае выявления операции, соответствующей признаку осуществления перевода без добровольного согласия Клиента, способах совершения повторной и последующей повторной операции, рекомендациях по снижению рисков повторного осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия Клиента– способом, установленным пунктом 7.3 (по усмотрению РНКО одним из перечисленных способом или обоими).

Уведомления, предусмотренные абзацами третьим и четвертым настоящего пункта, направляются Клиенту в день Блокирования Кошелька.

Уведомление, предусмотренное абзацем пятым настоящего пункта, направляется Клиенту при совершении РНКО Отказа от выполнения операции.

Об отмене Блокирования Кошелька РНКО в день такой отмены уведомляет Клиента в интерфейсе Кошелька.

При направлении уведомлений, обозначенных в настоящем пункте, РНКО вправе по своему усмотрению использовать дополнительные способы информирования, перечисленные в пункте 7.8 Соглашения.

7.3. По умолчанию надлежащими способами информирования Клиента являются:

- при отсутствии привязанной к Кошельку электронной почты: отображение соответствующей информации в интерфейсе Кошелька,

- в случае привязки Клиентом к Кошельку электронной почты: направление уведомлений на адрес электронной почты.

После совершения привязки электронной почты к Кошельку, при регистрации которого Клиентом не была указана электронная почта, Клиент считается выбравшим способ информирования, указанный в абзаце 3 настоящего пункта. Изменение способа информирования на указанный в абзаце 2 настоящего пункта осуществляется в интерфейсе Кошелька.

7.4. Клиент вправе выбрать дополнительные способы информирования об операциях с использованием Кошелька (информирование с помощью смс или пуш-сообщений) и в любой момент отказаться от них в порядке, предусмотренным соответствующим соглашением.

7.5. РНКО вправе взимать вознаграждение за направление Клиенту уведомлений об операциях с использованием Кошелька некоторыми дополнительными способами.

7.6. Обязанность РНКО по информированию Клиента о совершении операции с использованием Кошелька считается исполненной в момент отправки соответствующего уведомления и/или его отображения в интерфейсе Кошелька.

Уведомление считается полученным Клиентом в течение трех часов с момента отправки и/или отображения в интерфейсе Кошелька.

РНКО не несет ответственности за отсутствие у Клиента доступа к средствам, с использованием которых Клиент может получить уведомление, либо несвоевременное ознакомление с уведомлением, в том числе за сбои в работе Интернета, сетей связи, возникшие по не зависящим от РНКО причинам и повлекшие за собой несвоевременное ознакомление с содержанием уведомления или неполучение Клиентом.

7.7. РНКО предоставляет Клиенту возможность направления Клиентом уведомлений об Утрате доступа или использовании Кошелька без добровольного согласия Клиента способами, а именно:

7.7.1. Через Службу поддержки РНКО по телефонам [+7-940-999-11-33](tel:+7-940-999-11-33);

7.7.6. Через Службу поддержки РНКО с по электронной почте: info@swpay.su info@swpay.su

7.7.7. Иным способом, согласованным РНКО и Клиентом.

Такое уведомление должно быть направлено РНКО незамедлительно после обнаружения факта Утраты доступа и/или использования Кошелька без согласия Клиента, но не позднее дня, следующего за днем получения от РНКО уведомления о совершенной операции.

РНКО не несет ответственности за отсутствие у Клиента доступа к средствам, с использованием которых Клиент может отправить уведомление, либо несвоевременную отправку уведомления, в том числе за сбои в работе Интернета, сетей связи, возникшие по не зависящим от РНКО причинам и повлекшие за собой несвоевременное получение или неполучение от Клиента указанных в настоящем пункте уведомлений.

Момент получения уведомления от Клиента определяется в зависимости от способа его отправления:

- При отправлении уведомления по телефону с использованием голосовой связи моментом получения уведомления является момент фиксации уведомления Службой поддержки РНКО;
- При отправлении уведомления по электронной почте моментом получения уведомления является момент получения уведомления почтовым сервером РНКО.

7.8. РНКО вправе по своему усмотрению (если иное не установлено законом) направлять Клиенту любые иные уведомления, кроме предусмотренных пунктами 7.3 и 7.4 настоящего Соглашения (в том числе порождающие правовые последствия), предоставить ответы на Обращения и Заявления одним из следующих способов:

7.8.1. путем размещения на Сайте РНКО;

7.8.2. путем отображения в интерфейсе Кошелька Клиента;

7.8.3. на адрес электронной почты Клиента, привязанный к Кошельку (если у Клиента несколько Кошельков, к которым привязаны разные адреса электронной почты – на любой из них) и/или указанный им в любом письменном Заявлении, ранее полученном РНКО;

7.8.4. направлением СМС-сообщения на привязанный к Кошельку номер телефона и/или указанный им в любом письменном Заявлении, ранее полученном РНКО.

7.8.5. посредством пуш-сообщений.

При направлении уведомлений в соответствии с пунктом 7.8. настоящего Соглашения уведомление считается полученным Клиентом по истечении 24 часов с момента направления уведомления.

7.9. Информационное взаимодействие может осуществляться с использованием открытых (незащищенных) каналов связи, находящихся вне зоны контроля РНКО. Выбирая такие способы взаимодействия, Клиент соглашается со всеми рисками, связанными с передачей информации, в том числе персональных данных и данных об операциях по Кошельку, по открытым каналам связи.

7.10. В случаях, установленных настоящим Соглашением или перечисленных на Сайте РНКО, Клиент обязан предоставить РНКО письменное Заявление соответствующей формы и содержания.

7.11. Клиент вправе любым из способов, предусмотренных пунктом 7.7. Соглашения, направить через РНКО в Банк заявление об исключении сведений, относящихся к Клиенту и (или) его Кошельку, из базы данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента.

7.11.1 Заявление должно содержать следующие обязательные сведения:

- фамилия, имя, отчество (при наличии) Клиента;
- реквизиты документа, удостоверяющего личность Клиента;
- полные и сокращенные (при наличии) наименования операторов по переводу денежных средств, от которых Клиент узнал о включении сведений, относящихся к Клиенту, в базу данных, и (или) их банковские идентификационные коды;
- номера банковских счетов, и (или) номера платежных карт, и (или) номера электронных средств платежа клиента - физического лица (за исключением предоплаченных карт), использованных в системах дистанционного обслуживания (средствах) в целях совершения операций по переводу электронных денежных средств (электронные кошельки);
- абонентские номера подвижной радиотелефонной связи Клиента.

Клиент вправе дополнительно указать следующие сведения:

- ИНН Клиента;
- СНИЛС Клиента;
- даты заключения Клиентом договоров об оказании услуг связи с операторами подвижной радиотелефонной связи.

7.11.2 В случаях если Клиентом не указаны или указаны не все обязательные сведения РНКО отказывает Клиенту в передаче заявления в Банк, о чем направляет Клиенту уведомление об отказе по адресу электронной почты, указанному при подаче заявления Клиента.

7.11.3 При получении от Банка:

- уведомления об отсутствии сведений, относящихся к Клиенту, в базе данных; или
- мотивированного решения об отказе в удовлетворении заявления Клиента; или
- мотивированного решения об удовлетворении заявления Клиента,

РНКО уведомляет Клиента о результатах рассмотрения Банком его заявления в срок не позднее рабочего дня, следующего за днем получения информации от Банка, по адресу электронной почты, указанному при подаче заявления.

8. Рассмотрение Обращений и Заявлений Клиента и разрешение споров

8.1. Клиент при исполнении Соглашения вправе направлять Обращения, уведомления и Заявления способами, указанными в пункте 7.7. настоящего Соглашения (если иное не предусмотрено настоящим Соглашением).

РНКО принимает к рассмотрению только Обращения, уведомления и Заявления Клиента, составленные на русском языке.

8.2. Все споры и разногласия, возникшие или могущие возникнуть из настоящего Соглашения по инициативе Клиента, подлежат разрешению с соблюдением досудебного претензионного порядка. В случае, если возникший спор не будет разрешен в течение 60 (шестидесяти) рабочих дней с момента получения досудебной претензии Клиента, любая из Сторон вправе обратиться за разрешением спора в суд.

Для целей настоящего Соглашения под претензией понимается направленное в соответствии с пунктом 7.7.1 – 7.7.2. настоящего Соглашения обращение Клиента (его представителя, предъявившего надлежащим образом оформленные полномочия представлять интересы Клиента в отношениях с РНКО) к РНКО, предметом которого является предъявление Клиентом к РНКО требований гражданско-правового характера в связи с имеющим место, по мнению заявителя, неисполнением (ненадлежащим исполнением) РНКО обязательств перед этим Клиентом, возникших из настоящего Соглашения.

8.3. Ответ на Обращение направляется Клиенту в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней со дня регистрации Обращения, если иное не предусмотрено законом.

8.4. Заявления рассматриваются РНКО в течение 30 (тридцати) календарных дней со дня получения Заявления.

8.5. РНКО не направляет ответ на Заявление в случаях и в порядке, предусмотренных законом и/или Соглашением.

8.6. Стороны согласовали договорную подсудность и установили, что все споры и разногласия по настоящему Соглашению разрешаются судами Республики Абхазия.

9. Идентификация Клиента

9.1. Идентификация Клиента может проводиться в следующих случаях:

9.1.1. По добровольному Заявлению Клиента (в том числе при желании Клиента использовать персонифицированный Кошелек и/или подключить дополнительную услугу, требующую Идентификации Клиента);

9.1.2. По факту подачи неидентифицированным Клиентом Заявления, предусмотренного подпунктом 7.7.2. настоящего Соглашения;

9.1.3. По факту удовлетворения РНКО Заявления Клиента о восстановлении доступа;

9.1.4. По требованию РНКО, в частности, в следующих случаях:

9.1.4.1. когда у РНКО есть основания предполагать, что Клиент нарушает условия Соглашения, законодательство, права и законные интересы РНКО и/или иных третьих лиц;

9.1.4.2. когда у РНКО есть основания предполагать, что Клиент предоставил недостоверные данные о своем статусе Резидента/Нерезидента;

9.1.4.3. когда идентификация обязательна в соответствии с требованиями законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

9.1.4.4. при выполнении РНКО иных требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

9.1.4.5. когда отсутствие Идентификации Клиента влечет невозможность исполнения РНКО своих обязательств перед Клиентом, в том числе, в случаях, предусмотренных законодательством Республики Абхазия или страны нахождения/резидентства Клиента.

9.2. Идентификация осуществляется следующими способами:

9.2.1. Личная явка в любой из офисов партнера РНКО по идентификации - Агента РНКО/кредитной организации/оператора подвижной радиотелефонной связи, и др. с предъявлением документов, необходимых для Идентификации, при наличии соответствующих договорных отношений между РНКО и партнером РНКО по идентификации;

9.2.3. Иными способами, не запрещенными законодательством.

РНКО вправе по своему усмотрению, в том числе после начала совершения Клиентом действий в целях прохождения идентификации, ограничивать способы идентификации, доступные конкретному Клиенту.

При обращении Клиента к партнеру РНКО по идентификации для прохождения Идентификации Клиент тем самым предоставляет РНКО согласие на поручение обработки его персональных данных партнеру РНКО по идентификации.

9.3. Во всех случаях, предусмотренных пунктом 9.2. настоящего Соглашения, РНКО вправе предлагать проходящему идентификацию физическому лицу дополнительно проверить сообщенные им РНКО сведения и подтвердить отсутствие ошибок и искажений в этих сведениях с использованием Кошелька в установленный РНКО срок. В случае направления РНКО Клиенту такого предложения Идентификация считается успешно завершённой не ранее получения от Клиента указанного подтверждения. В случае не подтверждения данных Клиентом в установленный РНКО срок РНКО вправе отказать клиенту в проведении Идентификации и потребовать прохождения Идентификации способами, указанными в п. 9.2., заново.

9.4. Перечень данных, получаемых у Клиента при его Идентификации, определяется в соответствии с законодательством Республики Абхазия.

9.5. Упрощенная идентификация не является Идентификацией и осуществляется в соответствии с требованиями законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Упрощенная идентификация возможна только в отношении гражданина РФ и только с использованием паспорта гражданина РФ в качестве документа, удостоверяющего личность.

9.6. Упрощенная идентификация осуществляется в следующем порядке:

9.6.1. Клиент одним из установленных законом способов направляет РНКО следующие данные: фамилию, имя и отчество, серию и номер паспорта гражданина РФ, номер мобильного телефона Клиента, страховой номер индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе персонифицированного учета Пенсионного фонда РФ/идентификационный номер налогоплательщика/ номера полиса обязательного медицинского страхования.

В случае, если необходимость упрощенной идентификации возникает вследствие подачи Клиентом распоряжения о совершении операции, исполнение которого требует упрощенной идентификации Клиента, данные, предусмотренные абзацем первым настоящего пункта, предоставляются Клиентом на специальной странице сайта РНКО, на которую Клиент перенаправляется в ходе исполнения такого распоряжения.

9.6.2. РНКО проверяет достоверность сведений в порядке, предусмотренном федеральным законом.

9.7 РНКО вправе отказать в Идентификации/Упрощенной идентификации Кошелька, если после завершения процедуры Идентификации/Упрощенной идентификации Клиент станет владельцем более 5 Кошельков.

10. Иные права и обязанности Сторон

10.1. Права РНКО:

- 10.1.1. Отказать в проведении операций, доступных только идентифицированным (упрощенно идентифицированным) Клиентам, если Клиент не идентифицирован (упрощенно идентифицирован);
- 10.1.2. Отказать в проведении операции, если Клиент не аутентифицирован в порядке, предусмотренном настоящим Соглашением;
- 10.1.3. Отказать в проведении операции, если сумма остатка Электронных денег недостаточна для проведения операции и списания вознаграждений, предусмотренных Тарифами;
- 10.1.4. Отказать в проведении операции в случае обнаружения ошибки, допущенной Клиентом при указании платежных реквизитов, непредоставления или предоставления Клиентом неполного комплекта документов (реквизитов), необходимых РНКО для проведения операции, а также в случае противоречия операции условиям настоящего Соглашения;
- 10.1.5. Не исполнять распоряжения Клиента, поступающие в РНКО, по которым не представлены документы, необходимые для фиксирования информации, предусмотренной законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, до предоставления Клиентом запрошенных РНКО документов;
- 10.1.6. В случаях, предусмотренных настоящим Соглашением, блокировать Кошелек;
- 10.1.7. Запрашивать у Клиента информацию, документы и дополнительные сведения для уточнения, подтверждения или обновления предоставленных Клиентом сведений о себе, об операциях с денежными средствами, в том числе подтверждающие источник происхождения денежных средств на счете, основание совершения операций, а также информацию и документы, позволяющую установить выгодоприобретателей;
- 10.1.8. Запрашивать у Клиента документы и иную информацию, необходимые для осуществления валютного контроля в соответствии с законодательством Республики Абхазия или страны нахождения/резидентства Клиента (плательщика, получателя);
- 10.1.9. Уменьшать остаток Электронных денег Клиента без распоряжения Клиента в случаях, установленных настоящим Соглашением;
- 10.1.10. Вносить исправления в записи по операциям в случае сбоя в работе базы данных РНКО, а также производить все необходимые действия для восстановления информации о совершенных Клиентом операциях;
- 10.1.11. Устанавливать и изменять (увеличивать, уменьшать) ограничения (лимиты) на совершение операций с использованием Кошелька как для всех, так и для отдельных Клиентов/групп Клиентов.
- 10.1.12. Определять функционал и наполнение интерфейса Кошелька по своему усмотрению, производить модификацию интерфейсов и программного обеспечения, используемого при взаимодействии Сторон в рамках настоящего Соглашения, не неся ответственность за их несоответствие требованиям и ожиданиям Клиента;
- 10.1.13. Приостанавливать работу программных и/или аппаратных средств, обеспечивающих техническое взаимодействие Сторон в рамках настоящего Соглашения, при обнаружении существенных неисправностей, ошибок и сбоев, а также в целях проведения профилактических работ и предотвращения случаев несанкционированного доступа;
- 10.1.14. В любой момент запретить ранее разрешенное автоматическое обращение к Кошельку, а также прекратить прием любой информации, сформированной автоматически;
- 10.1.15. Предоставлять информацию о наличии у Клиента статуса идентифицированного или неидентифицированного, статусе Резидента/Нерезидента другим Клиентам.
- 10.1.16. Обрабатывать персональные данные Клиента и документы, предоставленные Клиентом лично либо через третьих лиц при заключении, либо в период действия Соглашения.
- 10.1.17. РНКО вправе по своему усмотрению направлять Клиенту уведомления рекламного характера любым из способов, указанных в пункте 7.8. настоящего Соглашения.

Уведомления рекламного характера направляются Клиенту с его Согласия, которое он предоставляет РНКО, осуществляя подключение рекламных рассылок.

Направление рекламных сообщений осуществляется после их подключения Клиентом:

- при оставлении «галочки» в блоке, означающем подключение рассылки сообщений рекламного характера (например, при заключении Соглашения);

- иными способами по соглашению Сторон.

РНКО вправе направлять Клиенту рекламные сообщения на любые указанные им в качестве актуальных контактные данные (в том числе на привязанные к моменту рассылки абонентский номер и электронную почту независимо от того, были ли они привязаны в момент дачи согласия на получение сообщений рекламного характера), а также размещать такие сообщения в интерфейсе Кошелька Клиента.

Клиент вправе отказаться от получения подобных уведомлений путем их отключения в интерфейсе Кошелька или направления соответствующего уведомления РНКО.

10.1.18. Осуществить Отказ от выполнения операции в порядке, установленном Соглашением и действующим законодательством.

10.1.19. Определять принадлежность нескольких Кошельков одному Клиенту на основании данных, предоставленных Клиентом при регистрации или использовании Кошелька, в том числе об абонентском номере телефона, об адресе электронной почты и иных имеющихся в распоряжении РНКО сведений, позволяющих РНКО установить такой факт независимо от наличия Идентификации / Упрощенной идентификации на каком-либо из Кошельков Клиента.

10.1.20. Ограничить некоторые возможности сервиса для отдельных Клиентов/групп Клиентов, когда у РНКО имеются основания полагать, что такие Клиенты намереваются недобросовестно использовать Кошелек, злоупотребляя предоставленными им правами, например: отказать Клиенту в предоставлении новых Кошельков, установить ограничения на выпуск Карт, привязку карт к Кошельку, совершение каких-либо операций, подключение иных опций и услуг и т.п.

10.1.21. По своему усмотрению определять наличие в действиях Клиента признаков нарушения условий Соглашения (порядка использования Кошелька).

10.2. Права Клиента:

10.2.1. Получать уведомления об операциях с использованием Кошелька в порядке, предусмотренном настоящим Соглашением;

10.2.2. Предъявлять РНКО претензии и направлять иные Обращения и Заявления в порядке и случаях, предусмотренных настоящим Соглашением;

10.2.3. В одностороннем порядке отказаться от исполнения настоящего Соглашения в случае, если у Клиента отсутствует задолженность перед РНКО.

10.2.4. В дополнение к Лимитам: ограничениям видов и размеров операций установить собственные ограничения на осуществление операций с использованием Кошелька и выпущенной к нему Карты путем обращения в Службу поддержки пользователей РНКО. Если исполнение распоряжения Клиента приведет к увеличению установленного Клиентом ограничения, РНКО отказывает в исполнении такого распоряжения.

10.3. Обязанности РНКО:

10.3.1. Уведомлять Клиента о внесении изменений в настоящее Соглашение (включая Тарифы и/или условия оказания дополнительных услуг) путем размещения новой редакции соответствующего документа на Сайте РНКО, либо направления Клиенту уведомления иным способом, предусмотренным настоящим Соглашением;

10.3.2. При получении исполнительных документов или инкассового поручения уполномоченного органа блокировать все персонализированные Кошельки Клиента до момента исполнения РНКО требований взыскателя либо инкассового поручения уполномоченного органа;

10.3.3. При получении надлежащим образом оформленных документов уполномоченных органов о наложении ареста на остаток Электронных денег наложить арест на остаток Электронных денег в пределах суммы, указанной в таком документе;

10.3.4. Хранить банковскую тайну по операциям с использованием Кошелька и сведениям о Клиенте. Справки иным лицам по операциям с использованием Кошелька и сведениям о Клиенте могут быть предоставлены без согласия Клиента в случаях, предусмотренных законодательством.

10.4. Обязанности Клиента:

10.4.1. Предоставить РНКО достоверные и актуальные контактные данные, а также в случаях, предусмотренных настоящим Соглашением, предоставлять для Возврата остатка Электронных денег реквизиты только собственного банковского счета/карты;

10.4.2. При прохождении процедур Идентификации и Упрощенной идентификации, а также для обновления или подтверждения предоставленных Клиентом данных предоставить РНКО достоверные идентификационные данные и документы/

10.4.3. Своевременно информировать РНКО об изменении персональных данных, реквизитов и данных в документах, предъявляемых для Идентификации/ Ненаправление Клиентом РНКО уведомления об отсутствии этих изменений, в том числе непредоставление Клиентом информации для ежегодного обновления идентификационных данных в течение трех месяцев с момента наступления срока обновления, признается подтверждением Клиентом соответствия действительности и неизменности ранее сообщенных Клиентом данных;

10.4.4. Предоставлять РНКО информацию и документы, требуемые РНКО в рамках исполнения настоящего Соглашения;

10.4.5. При изменении статуса Клиента по критерию Резидент/Нерезидент сначала прекратить использование Кошелька и расторгнуть настоящее Соглашение и только после этого заключить новое Соглашение в измененном статусе;

10.4.6. Предоставлять РНКО по ее требованию информацию, а также документы, подтверждающие источник происхождения денежных средств на счете, основание совершения операции;

10.4.7. В случае, если при исполнении настоящего Соглашения Клиент предоставляет РНКО персональные данные третьих лиц, Клиент гарантирует законность их получения и наличие согласия субъектов этих персональных данных на их предоставление и обработку РНКО, а также принимает на себя ответственность за правомерность предоставления и соответствие действительности указанных данных;

10.4.8. Предоставлять информацию и документы, запрошенные РНКО в соответствии с Соглашением, в течение 10 (Десяти) календарных дней с момента получения уведомления, если иные условия не предусмотрены Соглашением.

10.4.9. Погасить задолженность перед РНКО, возникшую в связи с недостаточностью остатка Электронных денег для перевода денежных средств по требованию РНКО в случаях, указанных в подпункте 5.6.8 Соглашения, а также в связи с неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательств перед РНКО.

10.4.10. Исполнять иные обязанности, предусмотренные настоящим Соглашением.

11. Заключение Соглашения и срок его действия

11.1. Настоящее Соглашение заключается между РНКО и Клиентом в форме договора присоединения.

11.2. Акцептом условий Соглашения является совершение Клиентом следующих действий:

- заполнение регистрационных форм, в том числе формирование Авторизационных данных;
- ознакомление с условиями настоящего Соглашения и совершение конклюдентных действий, свидетельствующих о согласии с ними.

11.3. Акцепт условий настоящего Соглашения означает полное и безоговорочное принятие Клиентом всех условий настоящего Соглашения без каких-либо изъятий и/или ограничений и равносителен заключению двухстороннего письменного соглашения об использовании Сервиса SW Pay. Акцепт условий настоящего Соглашения влечет предоставление РНКО доступа Клиенту к сервису быстрых платежей платежной системы на весь срок действия настоящего Соглашения. Объем указанного доступа определяется РНКО самостоятельно. Отказ Клиента от использования сервиса быстрых платежей платежной системы осуществляется путем одностороннего отказа от исполнения настоящего Соглашения.

11.4. Срок акцепта условий Соглашения не ограничен.

11.5. Нерезиденты обязаны предоставить РНКО в порядке, предусмотренном РНКО, данные о своем статусе Нерезидента. Без предоставления соответствующих данных Клиент при акцепте оферты подтверждает, что является Резидентом.

11.6. Настоящее Соглашение заключено на неопределенный срок кроме случаев, установленных в п. 12.9 Соглашения.

12. Изменение и прекращение Соглашения, прекращение использования Кошелька

12.1. Изменения в настоящее Соглашение вносятся путем акцепта Клиентом соответствующей оферты РНКО. РНКО направляет Клиенту оферту о внесении изменений в настоящее Соглашение путем размещения новой редакции Соглашения на сайте РНКО.

12.2. В случае неполучения РНКО письменного уведомления от Клиента об одностороннем отказе от исполнения настоящего Соглашения в срок, установленный пунктом 12.3. настоящего Соглашения, а равно совершения Клиентом любых операций с использованием Кошелька в течение указанного срока, Клиент считается совершившим акцепт оферты РНКО о внесении изменений в настоящее Соглашение.

12.3. В случае отказа в акцепте оферты РНКО об изменении условий Соглашения, включая условия оказания дополнительных услуг, Клиент имеет право в течение 3 (трех) календарных дней с момента размещения новой редакции настоящего Соглашения, включая условия оказания дополнительных услуг, на Сайте РНКО в одностороннем порядке отказаться от исполнения настоящего Соглашения.

12.4. Клиент вправе в любое время отказаться от исполнения настоящего Соглашения одним из следующих способов:

12.4.1. путем направления соответствующего Заявления РНКО согласно разделу 8 Соглашения, способами, предусмотренными настоящим Соглашением, и, если иное не согласовано с РНКО, по форме, установленной РНКО;

12.4.2. путем совершения конклюдентных действий, свидетельствующих об отказе Клиента от исполнения Соглашения, в интерфейсе Кошелька. В данном случае Соглашение считается расторгнутым в момент отображения Клиенту на Сайте РНКО сообщения о закрытии Кошелька. Данный способ отказа от исполнения Соглашения может быть недоступен Клиентам в случае Блокирования Кошелька, наличия задолженности Клиента перед РНКО по любому обязательству, наличия остатка Электронных денег в Кошельке, а также в иных случаях, определяемых по усмотрению РНКО.

Соглашение считается расторгнутым в момент уведомления Клиента о закрытии Кошелька.

12.5. Отказ от исполнения настоящего Соглашения, расторжение настоящего Соглашения, прекращение действия настоящего Соглашения по иным причинам влечет прекращение использования соответствующего Кошелька.

12.6. При нарушении Клиентом условий Соглашения (порядка использования электронного средства платежа), РНКО вправе в одностороннем порядке в течение 15 (пятнадцати) календарных дней с момента направления Клиенту уведомления об отказе от Соглашения, прекратить использование Клиентом Кошелька.

12.7. В случае Блокирования Кошелька по инициативе РНКО (по основаниям, предусмотренным подпунктами 4.18.2., 4.18.4. или 4.18.8 настоящего Соглашения) или уполномоченных государственных органов, течение сроков, установленных пунктами 12.4.1 и 12.8 настоящего Соглашения, начинается с даты окончания срока Блокирования Кошелька.

12.8. Возврат денежных средств при расторжении Соглашения/прекращении использования Кошелька.

12.8.1. Сумма остатка подлежит перечислению в рублях Российской Федерации на банковский счет Клиента в кредитной организации или на платежную карту Клиента.

12.8.2. Срок возврата денежных средств исчисляется с даты получения от Клиента реквизитов его банковского счета/платежной карты для перечисления остатка Электронных денег и составляет от 10 (десяти) до 60 (шестидесяти) банковских дней.

Форма и способы предоставления Клиентом банковских реквизитов устанавливаются РНКО и сообщаются Клиенту при его обращении в Службу поддержки пользователей.

12.8.3. Клиент обязан в срок не позднее 5 (пяти) рабочих дней со дня получения уведомления о прекращении использования Кошелька/направления Клиентом отказа от исполнения Соглашения предоставить РНКО банковские реквизиты для перечисления денежных средств.

Клиент не ограничен в возможности предоставить указанные реквизиты ранее указанного срока.

12.8.4. При прекращении РНКО в случаях, предусмотренных п. 12.6. Соглашения, использования Кошелька Клиентом с Клиента не взимается вознаграждение за возврат денежных средств Клиенту, за исключением случая, когда Клиент требует возврата денежных средств на банковский счет в кредитной организации, созданной и зарегистрированной в соответствии с законодательством иностранного государства. В последнем случае вознаграждение взимается РНКО в соответствии с Тарифами.

12.9. При наличии следующих условий Соглашение прекращает свое действие:

12.9.1. Отсутствие операций с Электронными деньгами по распоряжению Клиента более 1 (одного) года и нулевой остаток Электронных денег, учтенных на Кошельке.

13. Ответственность Сторон

13.1. Стороны несут ответственность за ненадлежащее исполнение своих обязанностей в соответствии с законодательством Республики Абхазия и условиями настоящего Соглашения.

13.2. РНКО несет ответственность перед Клиентом по возмещению последнему сумм операций, совершенных без согласия Клиента. Основанием для отказа в выплате указанного возмещения является нарушение Клиентом порядка использования электронного средства платежа, установленного любым из подпунктов 4.20.1.–4.20.7. настоящего Соглашения.

Клиент, направивший РНКО уведомление, обязан в течение одного месяца с даты направления указанного уведомления обеспечить получение РНКО Заявления Клиента, составленного по форме, установленной РНКО, с соблюдением требований пункта 8.1. настоящего Соглашения, с предоставлением разъяснений о произошедшем инциденте. Рассмотрение вопроса о возмещении ущерба, причиненного несанкционированным доступом к Кошельку, осуществляется исключительно на основании такого Заявления. Неисполнение Клиентом указанной обязанности по предоставлению Заявления в указанный срок признается отказом Клиента от первоначально направленного РНКО уведомления, предусмотренного настоящим абзацем.

13.3. РНКО не несет ответственности:

13.3.1. за сбои в работе Интернета, сетей связи, возникшие по не зависящим от РНКО причинам и повлекшие за собой несвоевременное получение или неполучение Клиентом уведомлений РНКО;

13.3.2. в случае технических сбоев (отключение/повреждение электропитания и сетей связи, сбои программного обеспечения процессингового центра и технические сбои в платежных системах), повлекших за собой невыполнение РНКО условий Соглашения;

13.3.3. если информация об операциях с использованием Кошелька, Авторизационных данных Клиента станет известной иным лицам в результате прослушивания или перехвата каналов связи во время их использования;

13.3.4. если информация об операциях с использованием Кошелька, Авторизационных данных Клиента станет известной иным лицам в результате нарушения Клиентом пункта 4.20. настоящего Соглашения или иных случаев несоблюдения Клиентом условий хранения и использования Авторизационных данных;

13.3.5. за временное отсутствие у Клиента доступа к средствам связи, обеспечивающим использование Кошелька и взаимодействие с РНКО в рамках настоящего Соглашения, а также связанные с этим убытки Клиента;

13.3.6. за убытки, возникшие у Клиента в результате Блокирования Кошелька, Отказа от выполнения операции.

13.3.7. за убытки Клиента и/или третьих лиц в результате невозможности использования Кошелька независимо от причин такой невозможности;

13.3.8. за убытки, возникшие в результате неправильного заполнения Клиентом распоряжений о совершении операции;

13.3.9. за убытки, возникшие в результате указания неверного номера Кошелька при предоставлении денежных средств, после чего они были использованы Клиентом, на Кошелек которого денежные средства были зачислены;

13.3.10. за убытки, возникшие в результате нарушения Клиентом установленного порядка внесения денежных средств;

13.3.11. за убытки, возникшие в результате внесения Клиентом денежных средств, зачисление которых невозможно в связи с превышением лимитов остатка Электронных денег;

13.3.12. за убытки, возникшие в результате предоставления Клиентом недостоверных, некорректных, ошибочных данных для направления уведомлений;

13.3.13. за убытки, возникшие в результате предоставления Клиентом недостоверных идентификационных данных;

13.3.14. за убытки, возникшие в результате не обновления Клиентом данных для направления уведомлений и/или идентификационных данных;

13.3.15. за убытки, возникшие в результате отказа РНКО от исполнения Соглашения, если такой отказ связан с нарушением Клиентом порядка использования электронного средства платежа.

14. Прочие положения

14.1. Клиент гарантирует, что все условия настоящего Соглашения ему понятны и он принимает их безусловно и в полном объеме.

14.2. Клиент гарантирует, что не будет использовать Кошелек в противоправных целях, в целях, нарушающих условия настоящего Соглашения, а также в иных целях, нежели указанные в Соглашении.

14.3. Клиент подтверждает, что не имеет выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев и действует только в своих личных интересах.

14.4. Временем совершения всех операций с использованием Кошелька является московское время, определяемое на основании данных сервера РНКО, обрабатывающего информацию об операциях, если иные условия определения времени не были оговорены дополнительно.

14.5. К отношениям Сторон в рамках настоящего Соглашения применяется материальное и процессуальное право Республики Абхазия независимо от гражданства и места жительства Клиента.

14.6. РНКО обязуется при обработке персональных данных Клиента в полном объеме соблюдать требования

- Закона Республики Абхазия от 10.03.2011 N 2859-с-IV О банках и банковской деятельности (с дополнениями от 15 июня 2011 г. № 2942-с-IV, 18 ноября 2015 г. № 3908-с-V);
- Закона Республики Абхазия «О национальной платежной системе с использованием электронных средств платежа» от «24» ноября 2011 года;
- Закона Республики Абхазия №3024-с-IV от 24.11.2011 года, О Национальной платежной системе с использованием электронных средств платежа (с изменениями и дополнениями);
- Закона Республики Абхазия №1442-с-XIV от 02.08.2006 года, Об электронной цифровой подписи в банковской системе;
- Положения Национального Банка Абхазии №17-П О безналичных расчетах в Республике Абхазия от «27» июня 2006 года;
- Положения Национального Банка Абхазии №13-П О ПОРЯДКЕ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ РЕСПУБЛИКИ АБХАЗИЯ В ЦЕЛЯХ ПРЕДОТВРАЩЕНИЯ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЯ) ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ И ФИНАНСИРОВАНИЯ ТЕРРОРИЗМА от 24.02.2006 года.

15. Банковские реквизиты РНКО:

Наименование	Общество с ограниченной ответственностью Расчетная Небанковская кредитная организация «СТАТЕРА»
Полное наименование	ООО РНКО «СТАТЕРА»
ИНН	11027613
КПП	111003002
ОГРН	123РА001075
ОКПО	51447576
Юридический адрес	384900, Республика Абхазия, г. Сухум, ул.Лакоба, д. 34
Фактический /почтовый адрес	384900, Республика Абхазия, г. Сухум, ул.Лакоба, д. 34
Банк	в РКЦ Банка Абхазии
К/с	30103810000000000028
БИК	224100028
Телефон / E-mail	+7-940-999-11-33; info@swpay.su info@swpay.su

Приложение №1

к Соглашению (оферте) об осуществлении перевода денежных средств, в том числе перевода электронных денежных средств с помощью сервиса SW Pay от «01» ноября 2024 года

Условия подключения привязки контактных данных к Кошельку

1. Контактными данными Клиента являются привязанные к Кошельку абонентский номер и/или электронная почта. Привязка контактных данных осуществляется в следующем порядке:

1.1. Привязка телефона к Кошельку осуществляется путем заполнения Клиентом своего номера телефона при регистрации Кошелька, в интерфейсе Кошелька или при восстановлении доступа к Кошельку в соответствии с порядком, указанным в Соглашении. Наличие привязанного к Кошельку абонентского номера является обязательным.

1.2. Привязка электронной почты к Кошельку осуществляется путем заполнения Клиентом своей электронной почты в интерфейсе Кошелька или при восстановлении доступа к Кошельку в соответствии с порядком, указанным в Соглашении.

После совершения Клиентом первичной привязки электронной почты наличие привязанной к Кошельку электронной почты является обязательным.

В некоторых случаях использования Сервиса по усмотрению РНКО привязка Клиентом электронной почты к Кошельку может быть обязательной, например, при прохождении Клиентом процедуры упрощенной идентификации или идентификации.

Привязка контактных данных подтверждается вводом Авторизационных данных.

Клиент вправе изменить контактные данные в интерфейсе Кошелька с учетом ограничений, предусмотренных Соглашением, подтвердив привязку новых контактов Авторизационными данными.

2. Клиент может привязать к одному номеру телефона до 10 Кошельков. Привязывая один номер телефона к нескольким Кошелькам, Клиент соглашается с тем, что все эти Кошельки признаются принадлежащими ему. Такая привязка не влечет признания соответствующих Кошельков персонифицированными электронными средствами платежа.

3. Привязывая телефон к Кошельку, Клиент гарантирует, что любой из привязываемых им номеров телефона принадлежит ему, а не третьим лицам.

4. Клиент вправе в интерфейсе Кошелька изменить номер привязанного телефона, не являющегося номером, указанным в Профиле Клиента, подтвердив такое изменение Авторизационными данными. Изменение номера, указанного в профиле Клиента, совершается в соответствии с названным Соглашением.

5. Клиент осознает и соглашается с тем, что самостоятельно несет риски возможных убытков, связанные с утратой доступа к привязанному номеру телефона/электронной почте, физической утратой телефона с сим-картой привязанного номера, с доступом третьих лиц к номеру телефона или к телефону с сим-картой привязанного номера, с доступом третьих лиц к содержанию смс-сообщений, с доступом третьих лиц к привязанной электронной почте и содержанию уведомлений и переписок.

6. РНКО вправе в случае привязки к Кошельку нового номера телефона приостановить исполнение распоряжений Клиента на перевод Электронных денег, на Возврат остатка Электронных денег, поданных после такой привязки, на срок до 48 часов с момента ее подключения.

Приложение №2

к Соглашению (оферте) об осуществлении перевода денежных средств, в том числе перевода электронных денежных средств с помощью сервиса SW Pay от «01» ноября 2024 года

Условия услуги смс-информирования

1. Услуга СМС-информирования (далее по тексту настоящего приложения – «Услуга») заключается в предоставлении Клиенту возможности получать информацию об операциях с использованием Кошелька в сервисе SW Pay в виде СМС-уведомлений на номер телефона, привязанный к соответствующему Кошельку.

Услуга считается оказанной надлежащим образом в момент успешной доставки СМС-уведомления об операции РНКО (привлеченным им третьим лицом) в СМС-центр сотового оператора Клиента с указанием последнему корректного телефонного номера Кошелька Клиента.

2. При предоставлении РНКО Клиенту соответствующей технической возможности Клиент вправе определить (подключить/отключить) виды операций, по которым будет проводиться СМС-информирование (в соответствии с перечнем, определенным РНКО).

3. Услуга подключается путем совершения соответствующих конклюдентных действий в интерфейсе Кошелька.

4. При СМС-информировании не передаются авторизационные данные Клиента (логины, пароли). Передается только: номер Кошелька, вид и сумма операции.

5. Клиент согласен на передачу РНКО, указанных в п. 4 настоящих Условий данных, подлежащих включению в СМС-уведомление, третьим лицам, участвующим в передаче сообщений.

6. Количество СМС-уведомлений в период оказания Услуги не ограничено.

7. Клиент осведомлен и согласен, что СМС-уведомления об операции могут быть доставлены только в случае, если телефон Клиента включен и находится в зоне действия сети оператора связи. В случае невозможности получения Клиентом СМС-уведомлений об операции по основаниям, предусмотренным настоящим пунктом, РНКО признается надлежащим образом, исполнившим свое обязательство по уведомлению Клиента о совершенной операции при условии совершения РНКО действий, предусмотренных абзацем вторым п.1 настоящих Условий.

8. Услуга предоставляется по правилам абонентского договора, что предусматривает внесение Клиентом периодических платежей в качестве предоплаты за право пользоваться Услугой в течение установленного Тарифами срока, который исчисляется с даты совершения платежа. Подключая Услугу, Клиент дает РНКО распоряжение на совершение периодических переводов остатка (его части) Электронных денег в оплату Услуги. Периодические переводы исполняются РНКО в дату окончания ранее оплаченного периода пользования Услугой. При недостаточности Электронных денег для совершения периодического перевода, Услуга на новый срок не подключается.

Клиент вправе в любое время отказаться от Услуги и отозвать распоряжение на совершение периодических переводов в интерфейсе Кошелька. В этом случае последний внесенный Клиентом платеж не возвращается, а Услуга предоставляется до окончания оплаченного периода.

9. В случае неиспользования Кошелька/Виртуального счета после подключения Услуги и/или отключения Клиентом отдельных видов операций, по которым проводится СМС-информирование, и, как следствие, отсутствия СМС-уведомлений полностью или частично, стоимость Услуги не возвращается и не подлежит пересчету.

Дата публикации: 01 ноября 2024 года