

Для нового клиента настоящий договор применяется с момента, когда он принимает его при открытии Счета Paysera, а для существующих клиентов — с даты, указанной в направленном им уведомлении. До этой даты Общий договор на оказание платежных услуг для бизнес-клиентов продолжает применяться к клиентам, которые его приняли.

Договор на оказание платежных услуг для бизнес-клиентов

Настоящий Договор на оказание платежных услуг для бизнес-клиентов (Договор на оказание платежных услуг) является Приложением к Общему договору (Общий договор). Настоящий Договор на оказание платежных услуг и его условия применяются к вам только после того, как вы явно выразили согласие с ними, или, если у вас уже был договор на оказание платежных услуг с Партнером, с даты, указанной в уведомлении, которым настоящий Договор на оказание платежных услуг заменяет этот договор. Выражая согласие, вы принимаете на себя обязательства по его условиям. Ко всем вопросам, прямо не урегулированным в настоящем документе, применяется Общий договор. В случае противоречия между настоящим Договором на оказание платежных услуг и Общим договором в отношении Платежных услуг преимущественную силу имеют условия настоящего Договора на оказание платежных услуг.

1. Общие положения

1.1. Цель настоящего Договора на оказание платежных услуг: в настоящем Договоре на оказание платежных услуг устанавливаются основные условия отношений между вами и Партнером при открытии вами Счета Paysera и пользовании другими Платежными услугами Партнера.

1.2. Настоящий Договор на оказание платежных услуг является важным документом, с которым вы должны внимательно ознакомиться перед открытием Счета Paysera или пользованием Платежными услугами. Пожалуйста, внимательно прочитайте настоящие условия, прежде чем согласиться с ними. В настоящем Договоре на оказание платежных услуг и его Приложениях разъясняются конкретные риски, которые могут возникнуть, и приводятся рекомендации по безопасному пользованию Системой.

1.3. Приложения к настоящему Договору на оказание платежных услуг являются соглашениями, регулирующими порядок пользования конкретными услугами. Условия этих Приложений являются специальными положениями, которые в случае противоречия имеют преимущественную силу перед условиями настоящего Договора на оказание платежных услуг. Когда вы начинаете пользоваться новой услугой, применяется соответствующее дополнительное Приложение. Если для новой услуги Партнер требует дополнительной проверки или документов, такая услуга будет активирована только после того, как вы выполните все необходимые действия.

1.4. Основные термины, используемые в Договоре на оказание платежных услуг:

1.4.1. Токен доступа API (Персональный токен доступа) – персонализированный инструмент (уникальный код) вместе со связанными с ним процедурами, который вы создаете в своей Учетной записи, чтобы предоставить программному обеспечению доступ к указанным вами Счетам Paysera и к разрешенным вами действиям. Токен доступа API, дающий право создавать или отменять Платежные переводы, является Платежным средством. Во всех случаях код Токена доступа API относится к персонализированным данным, связанным с безопасностью, и к нему применяются правила настоящего Договора на оказание платежных услуг об обеспечении безопасности Паролей и об уведомлении об их утере или раскрытии.

1.4.2. Рабочий день – день, в который Партнер предоставляет свои услуги. Для разных услуг Партнер может установить разные Рабочие дни, которые будут указаны в Тарифах.

1.4.3. Идентификация Клиента – процедура проверки вашей личности в порядке, описанном в Системе.

1.4.4. Комиссионная плата – плата, взимаемая Партнером за Платежную операцию или связанную с ней услугу.

1.4.5. Согласие – ваше разрешение на осуществление Платежной операции, предоставляемое в порядке, описанном в разделе 9 настоящего Договора на оказание платежных услуг.

1.4.6. Электронные деньги – деньги, зачисленные на ваш Счет Paysera и хранящиеся на нем для осуществления Платежных операций.

1.4.7. Плательщик – лицо, у которого есть платежный счет и которое дает платежное поручение с этого счета, либо, при отсутствии счета, лицо, которое дает платежное поручение.

1.4.8. Платежное средство – любое платежное средство, например, платежная карта, которое Система позволяет связать с вашим Счетом Paysera для осуществления Платежных переводов.

1.4.9. Платежное поручение – поручение от вас (как Плательщика) или Получателя Партнеру осуществить Платежную операцию.

1.4.10. Платежная услуга – услуги, позволяющие вносить наличные средства на ваш платежный счет и снимать их с него, а также осуществлять все связанные с этим операции. К ним относятся переводы денег, операции с использованием платежной карты или кредитной линии, выдача платежных средств, передача денег и услуги инициирования платежа.

1.4.11. Платежная операция – операция по переводу денег или по внесению либо снятию наличных, иницированная вами, от вашего имени или Получателем.

1.4.12. Платежный перевод – операция, в ходе которой по вашей инициативе средства переводятся на платежный счет Получателя.

1.4.13. Paysera – конкретный Партнер Сети Paysera, предоставляющий вам регулируемые Платежные услуги по настоящему Договору на оказание платежных услуг. Ваш конкретный Партнер определяется в зависимости от страны, в которой находится ваш зарегистрированный офис, в соответствии с Перечнем распределения Партнеров, который публикуется на сайте Партнера и в вашей Учетной записи. Этот Партнер является юридическим лицом, отдельным от Сети Paysera, и несет единоличную ответственность за ваши средства и платежные операции.

1.4.14. Счет Paysera – открытый на ваше имя в Системе счет для осуществления платежей и других Платежных операций, которым вы можете пользоваться для осуществления Платежных операций только после установления вашей личности.

1.4.15. Перенос Счета Paysera – передача вашего Счета Paysera другому поставщику платежных услуг

или другому лицензированному Партнеру Сети Paysera по вашей инициативе или по инициативе Партнера.

1.4.16. **Тарифы** – цены на услуги и операции, утвержденные Партнером в соответствии с его правилами.

1.4.17. **Получатель** – лицо или организация, указанные в Платежном поручении в качестве получателя средств.

1.4.18. **Выписка** – подготовленный и предоставленный Партнером документ, в котором перечислены Платежные операции, осуществленные за определенный период времени.

1.4.19. **Усиленная аутентификация Клиента** – процедура безопасности для подтверждения вашей личности с использованием двух или более из следующих элементов: то, что вы знаете (например, пароль), то, чем вы обладаете (например, телефон или токен), и то, что вам присуще (например, отпечаток пальца).

1.4.20. **Уникальный идентификатор** – сочетание букв, цифр или символов, которое Партнер предоставляет для идентификации вас или вашего счета в Платежной операции.

1.4.21. **Проверка Получателя (VoP)** – услуга, позволяющая вам до осуществления мгновенного платежа, платежа SEPA или внутреннего платежа Paysera подтвердить, соответствует ли введенный вами IBAN имени получателя. Эта услуга доступна для платежей на счета внутри Paysera, а также для платежей другим поставщикам платежных услуг в ЕС и других странах, предлагающих Проверку Получателя.

2. Идентификация Клиента

2.1. Ваш Счет Paysera открывается после того, как вы согласились с настоящим Договором на оказание платежных услуг и прошли процедуру идентификации клиента, включая идентификацию ваших Представителей и бенефициарных владельцев. Пользование этим счетом осуществляется в порядке, установленном в разделах 4 и 5 настоящего Договора на оказание платежных услуг.

2.2. Чтобы Партнер начал или продолжил предоставлять Платежные услуги, вы и ваши Представители должны заполнить и подтвердить анкету «Знай своего клиента» (KYC), а также пройти процедуру идентификации клиента, включая идентификацию ваших бенефициарных владельцев, в соответствии с требованиями настоящего Договора на оказание платежных услуг или Системы. Это делается для защиты как ваших интересов, так и интересов Партнера.

2.3. Партнер имеет право в любое время потребовать данные или документы, с помощью которых можно идентифицировать вас и получить информацию, необходимую для надлежащего оказания услуг. Партнер укажет, что именно вам необходимо предоставить.

2.4. В ходе идентификации Партнер имеет право потребовать от вас предоставить оригиналы документов, заверенные копии или копии документов, заверенные нотариусом или другим уполномоченным лицом.

2.5. Условия, места, процедуры и цены идентификации клиента указаны на сайте Партнера.

2.6. В некоторых случаях, когда этого требует закон или тип документа, Партнер имеет право потребовать от вас пройти процедуру идентификации определенным способом, например посетив Центр обслуживания клиентов или пройдя видеоидентификацию.

2.7. Партнер имеет право в любое время запросить дополнительную информацию или документы, связанные с вами или вашими операциями, и приостановить операцию до их предоставления. Партнер также может попросить вас заполнить и периодически обновлять анкету клиента. Если вы не предоставите запрошенную информацию или документы в течение разумного срока, Партнер может приостановить предоставление некоторых или всех ваших Услуг. Партнер также может потребовать, чтобы копии документов были заверены нотариусом и переведены на Приемлемый язык. Все расходы, связанные с подготовкой и предоставлением этих документов, несет вы.

2.8. Вы обязаны по собственной инициативе и без промедления информировать Партнера о любом существенном изменении характера вашей деятельности или цели пользования Услугами. При таком изменении вы должны незамедлительно предоставить обновленную анкету Клиента (KYC) и любую другую информацию, которую обоснованно запросит Партнер. Если вы не выполните это обязательство, Партнер имеет право применить меры, указанные в пункте 2.7, включая приостановление предоставления Услуг.

2.9. Если Представитель не может пройти стандартную процедуру идентификации (например, видеозвонок) по объективным причинам, таким как подтвержденная инвалидность, или из-за других существенных препятствий, вы должны предоставить Партнеру документы, подтверждающие такие обстоятельства. В таком случае Партнер по своему исключительному усмотрению и с учетом применимых требований в сфере противодействия отмыванию денег и уровня риска конкретной ситуации имеет право предложить альтернативный способ идентификации. Альтернативные способы могут включать, помимо прочего, посещение отделения Paysera или идентификацию на основании нотариально заверенных или апостилированных документов. Партнер не обязан предлагать альтернативный способ при наличии обоснованных подозрений в мошенничестве, незаконном получении средств или использовании счета третьими лицами. Все расходы, связанные с альтернативной идентификацией, покрываются вами.

3. Стоимость Услуг Paysera и порядок их оплаты

3.1. Цены и условия оказания услуг Партнера указаны в настоящем Договоре на оказание платежных услуг, на странице Тарифов или в соответствующем Приложении, посвященном конкретной услуге.

3.2. Если Партнер снижает свои общие цены, новые цены применяются сразу после их публикации, даже если вы не были проинформированы об этом лично, за исключением случаев, когда Общий договор предусматривает иной порядок изменения цен.

3.3. Комиссионная плата взимается Paysera в следующих случаях:

3.3.1. при осуществлении Платежной операции;

3.3.2. если Комиссионная плата не списывалась при осуществлении операции, Партнер имеет право списать ее впоследствии, но не позднее чем через 2 года после осуществления операции. Партнер проинформирует вас об этом списании в отчете о комиссионных платах за соответствующий период;

3.3.3. Комиссионная плата за операцию отображается вам до завершения вами этой операции, если правила конкретного Платежного средства или Услуги не предусматривают иное.

3.4. Вы подтверждаете, что внимательно ознакомились с ценами и условиями осуществления Платежных переводов и оказания других услуг, которые применяются к вам.

3.5. Партнер имеет право списать Комиссионную плату со Счета, по которому осуществляется операция, или с других счетов, открытых вами у Партнера.

3.6. Комиссионная плата взимается в валюте, указанной в настоящем Договоре на оказание платежных услуг, его Приложении или на сайтах Партнера.

3.7. Вы должны обеспечить наличие на своем счете достаточной суммы денег для уплаты Комиссионной платы. Если у вас недостаточно средств в требуемой валюте, Партнер имеет право (но не обязан) списать плату за счет средств, хранящихся в другой валюте, конвертировав их по стандартному курсу обмена валюты Партнера, который публикуется на сайте Партнера. Если у вас есть средства в нескольких валютах, Партнер может осуществлять конвертацию в алфавитном порядке кодов валют.

3.8. Если вы обращаетесь с просьбой о закрытии своего Счета Paysera, может взиматься плата за закрытие счета, указанная в Тарифах, если это допускается применимым законодательством. Плата за закрытие не взимается, если с момента, когда ваш договор на оказание платежных услуг с Партнером впервые вступил в силу, прошло не менее 6 месяцев (включая период действия любого предыдущего договора, который заменяется настоящим Договором на оказание платежных услуг), или если вы расторгаете настоящий Договор на оказание платежных услуг или Общий договор, поскольку не согласны с изменениями, внесенными в соответствии с пунктом 6.3 Общего договора, или с переносом вашего Счета Paysera в соответствии с пунктом 12.2 настоящего Договора на оказание платежных услуг. Если остаток на вашем Счете Paysera на момент закрытия не превышает применимую плату за закрытие, Партнер имеет право списать остаток средств в качестве платы за закрытие, за исключением случаев, когда императивные нормы закона предусматривают, что в конкретном случае выкуп средств должен быть бесплатным.

4. Открытие Счета Paysera, способы хранения средств и условия внесения, перевода и снятия средств

4.1. На основании настоящего Договора на оказание платежных услуг для вас на неопределенный срок открывается Счет Paysera.

4.2. Счет Paysera позволяет вам вносить, переводить и хранить средства для переводов, осуществлять местные и международные платежи, получать деньги, оплачивать товары и услуги и осуществлять другие операции, связанные с переводом денег.

4.3. В зависимости от лицензии зарегистрировавшего вас Партнера Сети Paysera ваши средства на Счете Paysera могут храниться одним из следующих способов:

4.3.1. в виде Электронных денег, которые Партнер выпускает после того, как вы переводите или вносите средства на свой Счет. Получив ваши средства, Партнер зачисляет их на ваш Счет, выпуская Электронные деньги той же стоимости. Эти Электронные деньги принадлежат вам и хранятся в соответствии с требованиями законодательства.

4.3.2. в виде средств, стоимость которых соответствует сумме денег, внесенных, полученных или переведенных вами.

4.4. Способ хранения ваших средств согласно пункту 4.3 указывается вам при выборе способа пополнения в вашей Учетной записи. Инструкции по внесению средств и содержащиеся в них данные считаются Уникальными идентификаторами, необходимыми для надлежащего осуществления операции.

4.5. Стоимость средств на вашем счете равна стоимости внесенных или переведенных вами денег.

4.6. Средства, хранящиеся на вашем Счете, за исключением Электронных денег, могут считаться вкладом (в зависимости от конкретной лицензии Партнера, предоставляющего услуги), за который Партнер может выплачивать проценты в соответствии с отдельным Приложением. Электронные деньги не являются вкладом, и Партнер не выплачивает проценты и не предоставляет никакие другие выгоды за их хранение.

4.7. В одной и той же Учетной записи вы можете создать и использовать несколько Счетов Paysera.

4.8. Вы можете в любое время по своему требованию снять (выкупить) средства, хранящиеся на вашем Счете Paysera, по их номинальной стоимости, за исключением случаев, когда применяются ограничения, предусмотренные настоящим Договором на оказание платежных услуг.

4.9. Для снятия (выкупа) средств вы создаете Платежное поручение на их перевод на другой указанный вами счет (список поддерживаемых банков и платежных систем приведен на сайте Партнера) или используете другие поддерживаемые Партнером способы снятия средств. Партнер имеет право применять ограничения на снятие средств, которые приведены на сайте Партнера.

4.10. Никаких специальных условий снятия (выкупа) средств, отличных от стандартных условий платежных переводов Партнера, нет. Сумму снимаемых или переводимых средств выбираете вы.

4.11. За исключением случаев, предусмотренных пунктом 3.8 настоящего Договора на оказание платежных услуг, дополнительная плата за снятие (выкуп) средств не взимается. Вы платите стандартную Комиссионную плату за платежный перевод или выплату, размер которой зависит от типа операции. Применяется стандартная плата за перевод или снятие средств.

4.12. Если вы расторгаете Общий договор или настоящий Договор на оказание платежных услуг и закрываете свой Счет Paysera или если Партнер прекращает предоставление услуги, деньги, находящиеся на вашем Счете, переводятся на указанный вами банковский счет или другой электронный платежный счет. Партнер имеет право удержать из этих средств любые суммы, которые вы должны Партнеру (платы, штрафы, возмещение убытков).

4.13. Если Партнер не может вернуть вам деньги по не зависящим от Партнера причинам, Партнер незамедлительно уведомит вас об этом. В таком случае вы должны указать другой счет или предоставить информацию, необходимую Партнеру для осуществления платежа. Если вы не сделаете этого в течение 30 календарных дней, Партнер имеет право перевести ваши средства на специальный счет Paysera, где они будут храниться до получения от вас надлежащих указаний. За хранение средств на этом счете более 3 месяцев может взиматься плата, указанная в Тарифах.

4.14. После расторжения Общего договора или настоящего Договора на оказание платежных услуг вы должны выбрать способ выкупа своих Электронных денег. Если вашего уровня идентификации недостаточно для выкупа всей суммы, вы должны выполнить необходимые действия для его повышения. Вы понимаете, что это делается для снижения риска мошенничества и соблюдения требований законодательства.

4.15. Если после расторжения вы не выберете способ выкупа или не пройдете требуемую идентификацию, Партнер может (но не обязан) выкупить ваши Электронные деньги доступным на тот момент способом.

5. Использование Счета Paysera

5.1. Ваши Представители могут управлять вашим Счетом Paysera онлайн, подключившись к своим Учетным записям с помощью своего имени пользователя и Пароля в браузере или через Приложение Paysera. Для доступа требуется дополнительная аутентификация (Усиленная аутентификация Клиента), например, введение одноразового кода, отправленного с помощью SMS-сообщения, или использование функции подтверждения Приложения Paysera.

5.2. Партнер высылает вам одноразовый код безопасности или отправляет запрос на подтверждение в Приложение Paysera в следующих случаях:

5.2.1. когда вы подключаетесь к своей Учетной записи;

5.2.2. когда вы меняете свой Пароль;

5.2.3. когда вы меняете указанный в Учетной записи адрес эл. почты;

5.2.4. когда вы меняете указанный в Учетной записи номер телефона;

5.2.5. в случаях, предусмотренных законодательством вашей страны или ЕС, когда применение Усиленной аутентификации Клиента является обязательным;

5.2.6. когда вы подключаетесь с устройства, на котором до этого отключились от Учетной записи;

5.2.7. когда вы подтверждаете свой номер телефона.

5.3. Вы должны принять все возможные меры безопасности, в том числе убедиться в том, что находитесь на официальном сайте bank.paysera.com или в официальном Приложении Paysera, и правильно использовать одноразовый код безопасности или функцию подтверждения. Партнер не отвечает за ваши убытки, если вы используете код безопасности или функцию подтверждения на фиктивных сайтах или в фиктивных приложениях, раскрываете код безопасности неуполномоченным третьим лицам или иным образом не выполняете свои обязательства по обеспечению безопасности.

5.4. Вы можете осуществлять Платежные переводы со своего Счета Paysera:

5.4.1. на счет другого пользователя в Системе;

5.4.2. на банковские счета в своей стране, в ЕС и за рубежом (Партнер проинформирует вас о странах, переводы в которые запрещены);

5.4.3. на счета в других электронных платежных системах, указанных в Системе.

5.5. При предоставлении вами Платежного поручения на осуществление международного перевода дополнительно применяется Приложение «Условия осуществления международных платежных переводов».

5.6. Конвертация валюты осуществляется по курсу обмена валюты Партнера, действующему на момент конвертации. Курсы, а также любые особые условия или лимиты операций по обмену валюты постоянно обновляются и публикуются на сайте Партнера и применяются немедленно без отдельного уведомления.

5.7. Цены на открытие и обслуживание Счета Paysera указаны на странице Тарифов. Если вы не подключались к своей Учетной записи и не осуществляли никаких операций более года, Партнер считает Счет (Счета) Paysera неактивным(-и). Партнер имеет право закрыть неактивные Счета Paysera, на которых нет средств, уведомив вас об этом за 30 календарных дней, без расторжения Общего договора и закрытия вашей Учетной записи. Если на неактивном Счете есть средства, Партнер может закрыть этот конкретный Счет, уведомив вас об этом за 30 календарных дней, и переведет оставшиеся средства, применяя соответствующим образом пункт 4.12 настоящего Договора на оказание платежных

услуг. Если ваша Учетная запись и/или Счет (Счета) со средствами остаются неактивными в течение двух лет, Партнер может начать взимать Комиссионную плату за обслуживание неактивного счета, предусмотренную в Тарифах.

5.8. Банк или другой поставщик платежных услуг может взимать собственную плату за переводы на ваш Счет Paysera или с него. Такая плата устанавливается третьими лицами, не зависит от Партнера и взимается отдельно от платы, взимаемой Партнером.

5.9. Список банков и электронных платежных систем, на которые вы можете осуществлять переводы, а также плата и условия указаны на сайте Партнера.

5.10. Плата за услуги списывается Партнером с вашего Счета Paysera. Если сумма средств на вашем Счете меньше, чем сумма перевода вместе с платой Партнера, перевод не осуществляется.

5.11. При переводах, не являющихся переводами SEPA, TARGET2 или SEPA Instant, в платежном сообщении в качестве отправляющего учреждения может быть указан Партнер, при этом вы остаетесь Плательщиком. Вместе с переводом Получатель получит следующую информацию, в зависимости от технических возможностей:

5.11.1. подробную информацию о вас (Плательщике) в поле первичного плательщика, если принимающая система это поддерживает;

5.11.2. подробную информацию о вас в поле назначения платежа;

5.11.3. уникальную ссылку, ведущую на страницу с подробной информацией о платеже и о вас.

5.12. При осуществлении вами платежных переводов порядок проверки данных Получателя (Уникального идентификатора и имени) регулируется разделом 6 настоящего Договора на оказание платежных услуг («Проверка Получателя (VoP)»). Вы подтверждаете, что ознакомились с этими правилами, и берете на себя всю ответственность за любые решения, принятые вами на основании результатов Проверки Получателя (VoP).

5.13. Вы обязаны предоставить Платежное поручение в соответствии с инструкциями, указанными в Системе. Если вы являетесь Получателем, вы обязаны предоставить Плательщику точные данные, чтобы Платежное поручение было составлено правильно. Перед предоставлением Платежного поручения или отправкой данных Плательщику вы обязаны проверить и обновить инструкции по пополнению счета. Эти инструкции считаются Уникальными идентификаторами.

5.14. Если вы предоставили неверное Платежное поручение, которое еще не было осуществлено, вы можете попросить исправить его. За такое исправление взимается указанная в Системе плата.

5.15. Если Партнер получил средства, но не может зачислить их на счет Получателя (например, счет закрыт или указан неверный IBAN), Партнер возвращает средства отправителю без неоправданной задержки и в любом случае в течение трех Рабочих дней. Партнер может взимать плату за возврат платежа. Если Партнер не может зачислить средства из-за вашей ошибки, но вы просите их вернуть, Партнер может отменить Платежное поручение и вернуть средства только по вашей письменной просьбе и при наличии согласия Получателя (если его возможно установить). В таком случае взимается указанная в Системе плата за отмену.

5.16. Если Партнер получает Платежное поручение, но не может зачислить средства из-за ошибок или отсутствия информации и ни Плательщик, ни Получатель не обращаются к Партнеру, Партнер принимает все возможные меры для того, чтобы отследить операцию. Это может включать:

5.16.1. обращение к Плательщику с просьбой уточнить данные, если Партнеру известны его контактные данные.

5.16.2. Обращение к поставщику платежных услуг Плательщика с просьбой получить правильную информацию от Плательщика.

5.16.3. Если вышеуказанные способы не дали результата, Партнер может осуществить Плательщику обратный платежный перевод минимального размера (например, 0,01 EUR) с просьбой связаться с Партнером, при условии, что его счет известен, а расходы являются разумными.

5.17. Во всех случаях, перечисленных в пункте 5.16, указанная в Системе плата за уточнение платежного поручения удерживается из суммы перевода перед ее зачислением на счет Получателя.

5.18. Если Партнер не может отследить операцию способами, указанными в пункте 5.16, средства хранятся в системе Партнера до тех пор, пока Плательщик или Получатель не предоставит необходимую информацию. После этого средства могут быть зачислены (после вычета платы за уточнение) или возвращены Плательщику по письменной просьбе (после вычета платы за возврат).

5.19. Ошибочные операции и возврат средств в случаях мошенничества

5.19.1. Если вы заметили, что деньги были зачислены на ваш Счет или списаны с него по ошибке, вы обязаны незамедлительно сообщить об этом Партнеру. Вы не имеете права пользоваться не принадлежащими вам деньгами. В таких случаях вы даете Партнеру свое безотзывное согласие на исправление ошибки и списание ошибочно зачисленной суммы с вашего Счета без отдельного поручения с вашей стороны. Если средств на вашем Счете недостаточно для покрытия этих сумм, вы обязаны вернуть Партнеру оставшуюся сумму в течение 3 Рабочих дней со дня получения требования Партнера.

5.19.2. Предварительное согласие на списание средств в связи с мошенничеством. В целях предотвращения мошенничества и в соответствии с рекомендациями надзорного органа вы (как Получатель) предоставляете Партнеру предварительное согласие на списание средств с вашего Счета и их возврат плателъщику в следующих случаях: (а) Партнер получает от поставщика платежных услуг (PSP) плателъщика запрос на возврат средств, основанный на том обстоятельстве, что оспариваемая платежная операция была осуществлена вследствие мошенничества или средства были получены вследствие возможного мошенничества; и (b) Партнер, оценив полученную информацию, располагает документально подтвержденными и объективными доказательствами или данными (включая, помимо прочего, данные, предоставленные PSP плателъщика), дающими основание полагать, что средства поступили на ваш Счет в результате мошеннических действий.

5.19.3. При наличии обстоятельств, указанных в пункте 5.19.2, Партнер имеет право списать оспариваемую сумму и/или задержать ее, не запрашивая вашего повторного согласия.

5.19.4. Ответственность. Если впоследствии будет установлено, что решение о списании средств согласно пункту 5.19.2 было принято без надлежащих оснований, или если появятся новые обстоятельства, подтверждающие законность операции, Партнер обязуется: (а) Незамедлительно вернуть необоснованно списанную сумму на ваш Счет; (b) Возместить вам прямые убытки, понесенные вследствие необоснованного решения о списании средств, за исключением случаев, когда такое решение было принято из-за предоставленной вами ложной информации или ваших недобросовестных действий.

5.20. Вы можете изменить свои лимиты на платежные переводы, пройдя дополнительную процедуру проверки в Системе. Новые лимиты вступают в силу через 12 часов. Вы можете проверить действующие для вас лимиты в своей Учетной записи. Партнер имеет право ограничивать суммы ваших переводов и требовать прохождения дополнительной идентификации. О таких лимитах Партнер уведомит вас по эл. почте. Действие данного пункта может быть ограничено для определенных категорий клиентов в соответствии с внутренними правилами Партнера и применимым местным законодательством.

- 5.21. Вы можете проверить баланс своего Счета и историю операций, подключившись к своей Учетной записи. Эта информация включает все Комиссионные платы и другие суммы, списанные с вашего Счета.
- 5.22. Вы подтверждаете, что:
- 5.22.1. средства на вашем Счете Paysera получены не в результате незаконной деятельности;
 - 5.22.2. вы не будете пользоваться услугами Партнера в каких-либо незаконных целях, включая отмывание денег.
- 5.23. Вы можете управлять своим Счетом Paysera и осуществлять операции следующими способами:
- 5.23.1. по интернету, подключившись к своей Учетной записи;
 - 5.23.2. через Приложение Paysera, после того, как вы согласитесь с условиями соответствующего Приложения;
 - 5.23.3. при помощи Платежного средства, связанного с вашим Счетом, после того, как вы согласитесь с условиями соответствующего Приложения;
 - 5.23.4. другими способами, предлагаемыми Партнером, после того, как вы согласитесь с условиями пользования ими.
- 5.24. Ваши подтверждения, заказы, заявления и другие действия, совершенные путем подключения к вашему Счету Paysera, приравниваются к юридически обязывающим соглашениям, подтвержденным вашей электронной подписью.
- 5.25. Исполнение платежных инструкций онлайн:
- 5.25.1. Для осуществления платежа по интернету вы должны заполнить Платежное поручение в Системе и предоставить его, электронным способом подтвердив свое Согласие.
 - 5.25.2. Предоставление Платежного поручения является вашим обязывающим согласием на операцию. Платежное поручение может быть отменено только до начала его осуществления. Статус Платежного поручения можно проверить в вашей Учетной записи.
 - 5.25.3. Отправляя деньги другому пользователю Paysera, вы можете защитить перевод паролем. Перевод считается завершенным только тогда, когда Получатель вводит установленный вами пароль. Если Получатель не вводит его в течение 30 календарных дней, средства возвращаются на ваш счет. Операция авторизуется в момент введения Получателем пароля и после этого не может быть отменена. Вы несете ответственность за безопасную передачу пароля Получателю.
 - 5.25.4. Вы можете указать в Платежном поручении дату платежа в будущем, но не более чем на 2 года вперед. Поручение будет осуществлено в указанный день при наличии у вас достаточных средств. Перевод на другой Счет Paysera осуществляется в 00:00 по часовому поясу Партнера. Перевод на банковский счет осуществляется в стандартные сроки.
 - 5.25.5. Если Платежное поручение заполнено неправильно, оно не осуществляется. Однако в исключительных случаях Партнер может по собственной инициативе исправить его или осуществить, если у Партнера достаточно информации для установления правильных данных.
 - 5.25.6. Если у вас недостаточно средств, Платежный перевод не осуществляется. Партнер будет пытаться осуществить его еще в течение 5 календарных дней. Если по истечении этого срока средств на вашем Счете по-прежнему недостаточно, поручение будет отменено. Если у вас достаточно средств,

но в другой валюте, перевод не будет осуществлен до тех пор, пока вы не конвертируете средства, за исключением случаев, когда у вас включена функция автоматической конвертации валюты или когда через Систему оплачиваются товары или услуги.

5.26. Условия использования других способов управления счетом изложены в отдельных Приложениях. Приложение применяется после того, как вы ознакомились с его условиями и электронным способом подтвердили свое согласие на пользование соответствующей услугой.

5.27. Информация о ваших операциях предоставляется в вашей Выписке. Вы можете бесплатно просмотреть эту информацию, подключившись к своей Учетной записи, или получать ее в распечатанном виде с выбранной периодичностью.

6. Проверка Получателя (VoP)

6.1. Перед тем как вы окончательно оформите Платежное поручение, Партнер покажет вам результат Проверки Получателя (VoP). Так вы узнаете, полностью ли совпадает введенное вами имя Получателя с именем, связанным с номером счета, совпадает ли оно частично (например, отличается на несколько букв) или не совпадает. При частичном совпадении Партнер покажет вам правильное имя Получателя. Если Проверка Получателя временно недоступна, Партнер сообщит вам об этом, и, если вы продолжите платеж, вы примете на себя все риски.

6.2. Вы несете ответственность за окончательное решение подтвердить Платежное поручение после ознакомления с результатами Проверки Получателя. Если вы подтверждаете платеж, несмотря на предупреждение Партнера о полном или частичном несоответствии имени, вы безоговорочно принимаете на себя все связанные с этим риски. Вы соглашаетесь с тем, что в таких случаях средства будут отправлены на счет, указанный Уникальным идентификатором, и, если деньги поступят не тому получателю, у вас не будет правовых оснований требовать от Партнера возврата средств. Любые вопросы вы должны урегулировать непосредственно с фактическим получателем.

6.3. Когда вы инициируете перевод через Приложение Paysera по номеру телефона, Партнер покажет вам связанные с этим номером имя Получателя и номер счета, если они доступны. Вы несете полную ответственность за проверку правильности этой информации до подтверждения платежа. После вашего подтверждения операция считается санкционированной, и вы принимаете на себя весь риск перевода средств не тому лицу.

6.4. При заключении соглашения о регулярных платежах у вас будет одна возможность проверить имя Получателя с помощью процедуры Проверки Получателя. Подтверждая соглашение, вы подтверждаете, что имя Получателя является верным для всех будущих платежей по этому соглашению. Партнер не будет повторно проверять имя при каждом регулярном платеже и не будет нести ответственность за какие-либо убытки, если имя Получателя изменится или было введено неверно.

6.5. Если Платежное поручение подается через Поставщика услуги инициирования платежа (ПУИП), проверить данные Получателя и сообщить вам о результатах обязан ПУИП. Партнер не несет ответственность за то, как ПУИП это делает, и не проводит повторную проверку. Подтверждая платеж через ПУИП, вы также подтверждаете, что данные Получателя являются верными.

6.6. Вы должны использовать услугу Проверки Получателя только по ее прямому назначению: для проверки данных Получателя перед авторизацией платежа. Использование этой услуги в любых иных целях, например для сбора персональных данных о третьих лицах или для мошеннической деятельности, строго запрещено.

6.7. Поставщик платежных услуг, клиент которого хочет отправить вам деньги, может запросить у Партнера, верны ли имеющиеся у него номер вашего счета и ваше наименование. Если предоставленное им наименование частично совпадает с вашим, Партнер сообщит ему ваше правильное наименование (название компании), чтобы он мог показать его своему клиенту. Во всех остальных случаях Партнер не будет раскрывать ваши данные.

6.8. При подаче нескольких Платежных поручений пакетом вы вправе поручить Партнеру не применять Проверку Получателя ко всему пакету или к его части, если Система предоставляет такую возможность.

6.9. Вы подтверждаете, что понимаете и принимаете на себя все риски, если решите не использовать Проверку Получателя. В таких случаях Партнер будет осуществлять переводы только на основании указанных вами Уникальных идентификаторов (IBAN) и не будет нести ответственность за какие-либо убытки, если средства поступят не тому получателю. Выбирая этот вариант, вы отказываетесь от любого права утверждать, что платеж был осуществлен ненадлежащим образом, если он был осуществлен в соответствии с указанным вами Уникальным идентификатором.

6.10. Партнер ни при каких обстоятельствах не будет нести ответственность за какие-либо убытки, понесенные вами, если вы продолжили платеж после того, как Партнер уведомил вас о полном или частичном несоответствии данных Получателя. В таких случаях считается, что вы приняли на себя все риски, а Партнер выполнил свои обязательства.

6.11. Несмотря на другие положения настоящего Договора на оказание платежных услуг, Партнер не будет нести ответственность за убытки в результате зачисления средств на счет, данные владельца которого не совпадают с предоставленной вами информацией, или когда Проверка Получателя не проводилась, в следующих случаях:

6.11.1. когда вы добровольно подтвердили Платежное поручение после того, как Партнер четко уведомил вас о полном или частичном несоответствии;

6.11.2. когда Проверка Получателя была временно недоступна по независящим от Партнера техническим причинам и вы, будучи проинформированы об этом, продолжили платеж;

6.11.3. когда платеж был инициирован через Поставщика услуги инициирования платежа (ПУИП);

6.11.4. когда перевод осуществляется в страну Европейской экономической зоны, в которой обязательная Проверка Получателя еще не введена;

6.11.5. когда перевод осуществляется получателю, поставщик платежных услуг которого находится за пределами Европейской экономической зоны.

6.12. Во всех вышеперечисленных случаях считается, что вы действовали на свой страх и риск, а Партнер выполнил свои обязательства, осуществив перевод в соответствии с указанным вами Уникальным идентификатором (IBAN).

7. Внесение и снятие наличных денег

7.1. Партнер предоставляет вам право вносить наличные средства на ваш Счет Paysera в соответствии с условиями, указанными в Системе. Места, условия, валюты, лимиты и цены внесения наличных средств указаны в Тарифах.

7.2. Партнер предоставляет вам право снимать наличные средства с вашего Счета в соответствии с условиями, указанными в Системе. Места, условия, валюты, лимиты и цены снятия наличных средств указаны в Тарифах.

7.3. Вы должны сами пересчитать наличные перед их внесением или сразу после снятия. О любых претензиях относительно суммы или качества банкнот вы должны заявить незамедлительно, в момент совершения операции.

7.4. После внесения наличных средств вы можете распоряжаться Электронными деньгами сразу после получения средств Партнером.

8. Получение Платежного поручения, требования, применяемые к Платежному поручению, и отказ в осуществлении Платежного поручения

8.1. Ваше Платежное поручение считается полученным в день его получения Партнером. Если Партнер получает его в день, не являющийся Рабочим днем, оно считается полученным в следующий Рабочий день.

8.2. Платежное поручение, полученное в Рабочий день, но не в рабочие часы Партнера, считается полученным в следующий Рабочий день.

8.3. Платежные поручения на переводы внутри Системы осуществляются незамедлительно (как правило, в течение нескольких минут) вне зависимости от рабочих часов Партнера, за исключением случаев, когда операция приостанавливается по основаниям, предусмотренным законом.

8.4. Партнер имеет право записывать и хранить все подаваемые вами Платежные поручения и информацию обо всех совершаемых вами операциях. Партнер может использовать эти записи в качестве доказательства того, что Платежное поручение было подано или операция была осуществлена.

8.5. Ваши Платежные поручения должны быть сформулированы четко и недвусмысленно, должны быть осуществимы и содержать всю необходимую информацию. Партнер не несет ответственность за ошибки, несоответствия или повторения в ваших Платежных поручениях. Если поручение является неполным или содержит ошибки, Партнер может либо отказать в его осуществлении, либо осуществить его на основании предоставленных данных.

8.6. Партнер имеет право отказать в осуществлении Платежного поручения, если у Партнера возникают обоснованные сомнения в его законности, подлинности или достоверности либо если оно не соответствует требованиям Партнера. Если Партнер подозревает, что поручение было подано не вами и не вашим представителем, Партнер имеет право потребовать дополнительного подтверждения за ваш счет. В этих случаях Партнер действует в целях защиты ваших интересов и интересов Партнера и не несет ответственность за какие-либо убытки, возникшие в результате отказа.

8.7. Вы обязаны обеспечить наличие на своем Счете достаточной суммы денег в нужной валюте для осуществления Платежного поручения.

8.8. Перед осуществлением Платежного поручения Партнер имеет право потребовать от вас предоставить документы, доказывающие законное происхождение средств. Если вы этого не сделаете, Партнер имеет право отказать в осуществлении поручения.

8.9. Партнер имеет право привлекать третьих лиц для осуществления вашего Платежного поручения, если это отвечает вашим интересам. Если другое привлеченное финансовое учреждение приостанавливает ваш платеж, Партнер не несет ответственность за его действия, однако Партнер постарается выяснить причину приостановки. Партнер может приостановить или прекратить осуществление вашего Платежного поручения, если этого требует закон, или по другим независимым от Партнера причинам.

8.10. Если Партнер отказывает в осуществлении вашего Платежного поручения, Партнер незамедлительно уведомит вас об этом, за исключением случаев, когда это технически невозможно или запрещено законом.

8.11. Партнер не принимает и не осуществляет ваши Платежные поручения, если денежные средства на вашем Счете заморожены, ваше право распоряжаться средствами ограничено в установленном законом порядке или ваши операции приостановлены в соответствии с законом.

8.12. Если деньги по Платежному поручению возвращаются по независящим от Партнера причинам (например, неверные реквизиты, закрытый счет получателя), возвращенная сумма зачисляется на ваш Счет. Уплаченная вами плата за перевод не возвращается, а любая плата, связанная с возвратом средств, списывается с вашего Счета.

8.13. Вы можете выбрать стандартный (несрочный) или срочный перевод, если такая возможность доступна. Если вы не сделаете выбор, Партнер автоматически выберет наиболее благоприятный для вас вариант.

8.14. Партнер имеет право приостановить или отложить осуществление Платежного поручения либо отказать в его осуществлении, если этого требуют применимые законы и нормативные акты, включая обязательства, связанные с предотвращением отмывания денег и финансирования терроризма, применением международных ограничительных мер и санкций, запросами компетентных органов или процедурами внутреннего контроля.

9. Предоставление и отмена Согласия, отмена Платежного поручения, осуществление Платежного поручения

9.1. Платежная операция считается санкционированной только в том случае, если вы (Платательщик) предоставляете свое Согласие. Вы можете предоставить Согласие указанным Партнером способом, например в письменной форме либо с использованием электронной подписи, пароля или иного способа подтверждения личности. Согласие, предоставленное через Получателя или поставщика услуг инициирования платежа, также является действительным. Ваше Согласие, предоставленное любым из этих способов, имеет такую же юридическую силу, как подписанный бумажный документ, и может использоваться в качестве доказательства в случае любого спора. Вы не можете оспаривать операцию, которая была санкционирована с вашего Согласия, за исключением случаев, когда применимое законодательство предоставляет вам право на возврат средств.

9.2. Вы должны предоставить свое Согласие до осуществления операции, если только Партнер не согласился с тем, что вы можете предоставить его после осуществления операции.

9.3. Вы соглашаетесь с тем, что при осуществлении ваших Платежных поручений Партнер будет передавать необходимую информацию (включая ваши Персональные данные) сторонам, участвующим в операции, например организациям платежных карт, компаниям, обрабатывающим платежи, и поставщику платежных услуг Получателя.

9.4. Порядок отмены Платежного поручения:

9.4.1. Платежное поручение не может быть отменено после того, как его получит Партнер, за исключением описанных ниже случаев.

9.4.2. Если операция была инициирована Получателем или через Получателя (например, при оплате картой) либо поставщиком услуг инициирования платежа, вы не можете отменить поручение после того, как предоставили свое согласие.

9.4.3. Платежное поручение с будущей датой (описанное в пункте 5.25.4) может быть отменено не позднее окончания Рабочего дня, предшествующего запланированному дню платежа.

9.4.4. По истечении указанных выше сроков Платежное поручение может быть отменено только по договоренности между вами и Партнером. Если операция была инициирована Получателем, также требуется его согласие.

9.4.5. При оплате картой, когда точная сумма на момент авторизации неизвестна, Партнер может резервировать средства на вашем Счете только в том случае, если вы предоставили согласие на резервирование конкретной суммы. Партнер отменит резервирование, как только ему станет известна точная сумма операции.

9.5. Партнер зачисляет и списывает средства в соответствии с Уникальным идентификатором (например, IBAN), указанным вами в Платежном поручении. Помимо Проверки Получателя, описанной в разделе 6, Партнер имеет право, но не обязан проверять, соответствует ли указанное вами имя Уникальному идентификатору. Если оно не соответствует, Партнер может отказать в осуществлении платежа. Однако если платеж осуществлен в соответствии с указанным вами Уникальным идентификатором, он считается осуществленным надлежащим образом.

9.6. При переводах другому поставщику платежных услуг Партнер осуществляет платеж в соответствии с указанным вами Уникальным идентификатором (IBAN). Партнер не несет ответственность, если вы указали неверный Уникальный идентификатор или если поставщик получателя использует другой идентификатор.

9.7. Если этого требуют учреждения других государств, Партнер имеет право запросить дополнительную информацию (например, имя и фамилию Получателя или код платежа) для надлежащего осуществления платежа.

9.8. Платежное поручение считается осуществленным, когда Партнер переводит средства поставщику платежных услуг Получателя. После этого за зачисление средств на счет Получателя отвечает этот поставщик.

9.9. Согласие (авторизация) на осуществление Платежной операции предоставляется в зависимости от вида операции: (а) переводы и Платежные поручения – путем входа в систему и подтверждения с помощью ваших персонализированных данных, связанных с безопасностью (PIN-кода, биометрических данных или одноразового кода) с использованием Усиленной аутентификации Клиента (SCA); (b) платежи картой в физической торговой точке – путем использования карты и ввода PIN-кода; (c) платежи картой в интернете – через 3D Secure или другой применимый метод SCA; (d) платежи через цифровые кошельки (Apple Pay, Google Pay и т. д.) – путем подтверждения на устройстве (отпечатком пальца, распознаванием лица или кодом устройства); (e) бесконтактные платежи, не превышающие установленный лимит – путем прикладывания карты или устройства. Подтверждая Платежное поручение в любой из этих форм с помощью своих персонализированных данных, связанных с безопасностью, вы даете Партнеру четкое и недвусмысленное Согласие на осуществление Платежной операции и принимаете на себя ответственность за все операции, санкционированные таким образом.

10. Запрещенная деятельность, связанная с Платежными услугами

10.1. При использовании услуг Paysera вам запрещено:

10.1.1. не соблюдать настоящий Договор на оказание платежных услуг, Общий договор или законы, связанные с предотвращением отмывания денег и финансирования терроризма;

- 10.1.2. осуществлять или получать переводы денежных средств, если вам известно или должно быть известно о том, что данные средства получены незаконным путем;
- 10.1.3. пользоваться услугами Партнера, если вы, ваш представитель или операция отвечают каким-либо критериям, указанным в списке ограничений Партнера (размещен на сайте Партнера);
- 10.1.4. организовывать незаконные азартные игры или незаконную торговлю акциями, валютой (Forex), опционами либо другими запрещенными товарами, такими как нелегальные табачные изделия, алкоголь, отпускаемые по рецепту лекарства, оружие или наркотики;
- 10.1.5. пользоваться услугами Партнера для платежей, связанных с нерегулируемыми или неконтролируемыми виртуальными валютами. Это включает их покупку, продажу или управление ими, а также осуществление и получение переводов из обменников виртуальной валюты, за исключением случаев, разрешенных пунктом 10.2 настоящего Договора на оказание платежных услуг;
- 10.1.6. предоставлять финансовые услуги (например, торговлю акциями, валютами и т. д.) без предварительного письменного согласия Партнера или без действующей лицензии компетентного органа ЕС или равнозначного органа;
- 10.1.7. организовывать законные азартные игры, лотереи или другую лицензируемую деятельность без предварительного письменного согласия Партнера или без действующей лицензии компетентного органа ЕС или равнозначного органа;
- 10.1.8. сообщать третьим лицам свои Пароли, используемые для Усиленной аутентификации Клиента, или другие персонализированные данные, связанные с безопасностью, либо позволять другим лицам пользоваться Платежными услугами от вашего имени;
- 10.1.9. использовать свой Счет или Услуги для систематического или коммерческого обмена валюты, включая обмен валюты, осуществляемый от имени третьих лиц, между ними или в их интересах.
- 10.2. Особые условия предоставления услуг, связанных с виртуальными валютами и криптоактивами (включая регулируемые Регламентом (ЕС) 2023/1114 – MiCA), изложены в отдельном Приложении о криптоактивах.

11. Приостановление предоставления Услуг

- 11.1. Партнер вправе на свое усмотрение, с учетом конкретной ситуации и требований законодательства, в одностороннем порядке и без предварительного уведомления применить одну или несколько из следующих мер:
- 11.1.1. приостановить осуществление одного или нескольких Платежных переводов;
- 11.1.2. приостановить предоставление вам всех или части услуг;
- 11.1.3. ограничить ваш доступ к Учетной записи;
- 11.1.4. задержать ваши денежные средства, фигурирующие в споре;
- 11.1.5. заблокировать ваш Счет (полностью или частично приостановив операции) или ваше Платежное средство;
- 11.1.6. отказать в предоставлении услуг;
- 11.1.7. вернуть задержанные средства с вашего Счета первоначальному отправителю.

11.2. Партнер может применять меры, указанные в пунктах 11.1.1–11.1.7, только в следующих исключительных случаях:

11.2.1. если вы серьезно нарушаете настоящий Договор на оказание платежных услуг или Общий договор либо существует реальная угроза такого нарушения с вашей стороны;

11.2.2. если ваша деятельность вызывает подозрения в отмывании денег или финансировании терроризма либо может нанести ущерб деловой репутации Партнера;

11.2.3. если вы не проходите необходимую идентификацию, не предоставляете запрошенную информацию или предоставляете документы, не соответствующие требованиям законодательства или Партнера, либо у Партнера возникают обоснованные сомнения в их подлинности;

11.2.4. если дальнейшее предоставление услуг может нанести ущерб законным интересам третьих лиц;

11.2.5. если имеются объективно обоснованные причины, связанные с безопасностью ваших денежных средств или Платежного средства, либо Партнер подозревает несанкционированное или мошенническое использование;

11.2.6. если Партнеру стало известно, что ваше Платежное средство было украдено или утеряно, либо Партнер подозревает, что его персонализированные данные, связанные с безопасностью, были скомпрометированы или что оно используется для незаконной деятельности;

11.2.7. если Партнер получает подтвержденную информацию о вашем банкротстве, ликвидации или исключении из реестра юридических лиц;

11.2.8. в случаях, предусмотренных законодательством;

11.2.9. в других случаях, предусмотренных настоящим Договором на оказание платежных услуг или Приложениями к нему.

11.3. Мера, указанная в пункте 11.1.7 (возврат средств отправителю), применяется, если у Партнера есть обоснованные подозрения в том, что вы занимаетесь мошенничеством. В этом случае Партнер задержит средства на вашем счете. Если вы в установленный срок не выполните требуемые действия (например, не пройдете дополнительную идентификацию) или не предоставите обоснованное объяснение, Партнер может вернуть средства первоначальному отправителю. Эта мера также применяется, если Партнер получает такое указание от правоохранительных органов.

11.4. Партнер проинформирует вас без неоправданной задержки о любых мерах, принимаемых Партнером в соответствии с пунктом 11.1, а в течение 2 Рабочих дней с момента принятия меры – о возможности вернуть ваши деньги, за исключением случаев, когда предоставление такой информации может поставить под угрозу безопасность или запрещено законом. Если Партнер блокирует ваше Платежное средство, Партнер сообщит вам о блокировке и ее причинах, по возможности до блокировки, но не позднее чем сразу после нее, за исключением случаев, когда предоставление такой информации может ослабить меры безопасности или запрещено законом.

11.5. Если у Партнера есть обоснованное подозрение в отмывании денег, финансировании терроризма или другой преступной деятельности, Партнер имеет право без предупреждения частично или полностью приостановить предоставление вам услуг на 30 календарных дней. Партнер может продлевать этот срок без ограничений до тех пор, пока подозрение не будет снято.

11.6. Если Партнер обоснованно подозревает, что ваш Счет или Учетная запись были взломаны, Партнер имеет право без предварительного уведомления частично или полностью приостановить предоставление вам услуг. После этого Партнер сообщит вам о приостановлении и о том, что вам необходимо сделать для возобновления услуг.

11.7. Партнер разблокирует ваш Счет или Платежное средство (или заменит его новым), как только причины для блокировки отпадут.

11.8. Партнер может заблокировать ваш Счет или Платежное средство по вашей просьбе, если вы сообщите Партнеру, что оно было утеряно или украдено либо используется незаконно. Партнер имеет право потребовать письменного подтверждения устной просьбы. Партнер разблокирует его только после получения вашей письменной просьбы или прохождения других процедур идентификации, если настоящим Договором на оказание платежных услуг не предусмотрено иное. Партнер имеет право заменить заблокированное Платежное средство новым.

11.9. Партнер не несет ответственность за ваши убытки, вызванные приостановлением предоставления услуг или блокировкой вашего Счета или Платежного средства, если Партнер действовал в соответствии с порядком и основаниями, предусмотренными настоящим Договором на оказание платежных услуг.

11.10. Партнер имеет право задержать денежные средства по операции на срок до 10 Рабочих дней или на более длительный срок, если это разрешено законом или настоящим Договором на оказание платежных услуг.

11.11. Если настоящий Договор на оказание платежных услуг расторгнут или Счет закрыт, а вы не указали другой счет, на который следует перевести ваши средства, либо возврат невозможен по независящим от Партнера причинам (включая решения AML/KYC или ваше исключение из реестра юридических лиц), Партнер имеет право перевести оставшиеся средства на внутренний (технический/ транзитный) счет Партнера и хранить их там в соответствии с пунктом 4.13 настоящего Договора на оказание платежных услуг.

11.12. Получив подтвержденную информацию о вашей ликвидации или банкротстве либо о прекращении полномочий ваших Представителей, Партнер имеет право приостановить доступ к Счету и удерживать средства до тех пор, пока лицо, имеющее на это право в соответствии с применимым законодательством (например, управляющий в деле о банкротстве, ликвидатор или вновь назначенный Представитель), не предоставит документы, подтверждающие его право распоряжаться средствами. После этого средства выплачиваются или переводятся в соответствии с применимым законодательством.

12. Перенос Счета Paysera

12.1. Если вы хотите перенести свой Счет к другому Партнеру Сети Paysera, вы должны подать запрос, соответствующий требованиям законодательства страны, в которой лицензирован этот Партнер, и/или законодательства ЕС. Обращаем ваше внимание на то, что Партнер рассматривает каждый запрос и оставляет за собой право не удовлетворить запрос на такой перенос (отказать в нем), если применимые требования не выполнены, если по вашему Счету имеются неисполненные обязательства или по другим существенным причинам.

12.2. Принимая настоящий Договор на оказание платежных услуг, вы даете свое согласие на то, чтобы Партнер перенес ваш Счет (включая все средства, права и обязательства) от одного лицензированного Партнера Сети Paysera к другому. Партнер уведомит вас о любом таком переносе не менее чем за 2 месяца. Если вы не согласны с переносом, вы имеете право бесплатно расторгнуть настоящий Договор на оказание платежных услуг до вступления переноса в силу. Для такого переноса не требуется отдельного письменного согласия помимо настоящего Договора на оказание платежных услуг.

12.3. Перенос Счета в случаях, указанных в пунктах 12.1–12.2, осуществляется бесплатно.

13. Безопасность учетных данных для Платежных услуг

13.1. Вы должны защищать свои Пароли, используемые для Усиленной аутентификации Клиента, и другие персонализированные данные, связанные с безопасностью своих Платежных средств. Вы не должны сообщать их третьим лицам и обязаны не допускать использования услуг другими лицами от вашего имени. Если вы умышленно или по грубой неосторожности не выполните эти обязанности, вы признаете, что любой доступ к вашему Счету и использование услуг будут считаться осуществленными вами. В таких случаях вы несете полную ответственность за любые возникшие в результате убытки и должны возместить другим лицам их убытки.

13.2. Если вы потеряли свои Пароли или Платежное средство, если они стали доступны другим лицам не по вашей вине и не по вине Партнера либо если возникла реальная угроза безопасности вашего Счета, вы должны незамедлительно сменить свои Пароли. Если вы не можете этого сделать, вы должны незамедлительно (в течение одного календарного дня) сообщить об этом Партнеру в порядке, указанном в Общем договоре. Партнер не несет ответственность за последствия, если вы не сообщили об этом Партнеру.

13.3. Получив ваше уведомление, Партнер незамедлительно приостановит доступ к вашему Счету и предоставление услуг до создания нового Пароля.

13.4. Партнер напоминает вам, что привязанные к вашему Счету инструменты используются для Усиленной аутентификации Клиента. Вы должны защищать их и учетные данные для входа в них. Вы несете полную ответственность за безопасность всех инструментов и Паролей. Пароли являются конфиденциальной информацией, и вы несете ответственность за их раскрытие и за все операции, совершенные после их использования. Партнер рекомендует запоминать Пароли и не записывать их там, где их могут увидеть другие лица.

13.5. Вы соглашаетесь с тем, что номер вашего счета и ваше наименование (название компании) могут быть показаны другому пользователю Paysera, который вводит ваш подтвержденный идентификатор (например, наименование, адрес эл. почты), чтобы осуществить платеж в вашу пользу.

13.6. С вашего согласия ваши данные также могут быть переданы поставщикам услуг инициирования платежа или услуг предоставления информации о счете. Партнер может отказать такому поставщику в доступе к вашему Счету по объективно обоснованным и должным образом подтвержденным причинам, связанным с несанкционированным или мошенническим доступом этого поставщика к вашему Счету, включая несанкционированное или мошенническое инициирование платежной операции. В таких случаях Партнер сообщит вам об отказе и его причинах, за исключением случаев, когда это может поставить под угрозу безопасность или является незаконным.

13.7. Партнер имеет право заблокировать Токен доступа API по объективно обоснованным причинам, связанным с безопасностью токена или с подозрением в его несанкционированном или мошенническом использовании. Партнер сообщит вам о блокировке и ее причинах, по возможности до блокировки токена, но не позднее чем сразу после нее, за исключением случаев, когда предоставление такой информации может ослабить меры безопасности или запрещено законом.

14. Ответственность в связи с Платежными услугами

14.1. Партнер не несет ответственность за:

14.1.1. любые деньги, списанные или переведенные с вашего Счета, или другие платежные операции, если вы не обеспечили защиту своих Паролей или персонализированных данных, связанных с безопасностью своего Платежного средства;

14.1.2. ошибки и несвоевременно осуществленные или неосуществленные операции банков, систем выставления счетов или других третьих лиц.

14.2. Если Партнеру становится известно о несанкционированной Платежной операции, Партнер незамедлительно, и в любом случае не позднее чем до окончания следующего Рабочего дня, вернет вам сумму операции и восстановит баланс вашего Счета в том виде, в котором он был до операции, за исключением случаев, когда у Партнера есть разумные основания подозревать мошенничество и Партнер письменно уведомляет об этом компетентный орган.

14.3. Если вы заявляете, что операция была несанкционированной или осуществлена ненадлежащим образом, Партнер рассмотрит вашу претензию на основании записей в Системе и предоставленной вами информации.

14.4. Вы несете ответственность за все убытки, возникшие в результате несанкционированных операций, если они были вызваны утерей или кражей Платежного средства либо его незаконным присвоением. Если убытки возлагаются на вас в соответствии с настоящим пунктом или пунктом 14.6, Партнер вправе списать с вашего Счета без отдельного поручения с вашей стороны сумму, которую он вернул вам в соответствии с пунктом 14.2 за эту операцию. Если средств на вашем Счете недостаточно, вы обязаны вернуть недостающую сумму в течение 3 Рабочих дней с момента получения требования Партнера.

14.5. В соответствии с пунктом 1.5 Общего договора положения применимого законодательства об ответственности за несанкционированные Платежные операции, действие которых может быть исключено в отношении клиентов, не являющихся потребителями, к вам не применяются.

14.6. Вы несете ответственность за все убытки, возникшие в результате несанкционированных операций, если вы действовали мошеннически либо по грубой неосторожности или умышленно не выполнили одну из указанных ниже обязанностей:

14.6.1. соблюдать правила выдачи и использования Платежного средства, установленные настоящим Договором на оказание платежных услуг или Приложениями к нему;

14.6.2. незамедлительно уведомить Партнера, если вы обнаружили утерю, кражу или несанкционированное использование своего Платежного средства либо то, что его данные, связанные с безопасностью, были скомпрометированы;

14.6.3. получив Платежное средство, принять все возможные меры для защиты его персонализированных данных, связанных с безопасностью.

14.7. Вы должны не реже одного раза в месяц проверять информацию о своих операциях и сообщать Партнеру о любых несанкционированных или ненадлежащим образом осуществленных операциях, а также о любых других ошибках в своей Выписке. Вы должны сообщить об этом Партнеру в течение 60 календарных дней с даты операции. Если вы не сообщите об этом Партнеру в соответствующий срок, считается, что вы согласились с операциями. Вы должны предоставить Партнеру любую информацию о незаконных входах в систему или других незаконных действиях и принять все разумные меры для содействия расследованию, проводимому Партнером.

14.8. Если вы не удовлетворены решением Партнера, вы имеете право воспользоваться другими средствами правовой защиты своих прав, включая подачу жалобы в надзорный орган в установленном им порядке.

15. Заключительные положения

15.1. Настоящий Договор на оказание платежных услуг вступает в силу в порядке, описанном в его вводной части, и действует в течение неопределенного срока.

15.2. Вы можете расторгнуть настоящий Договор на оказание платежных услуг отдельно от Общего договора, уведомив об этом Партнера не менее чем за 30 календарных дней либо закрыв все свои Счета Paysera. Партнер может расторгнуть настоящий Договор на оказание платежных услуг по веским причинам, уведомив вас об этом не менее чем за 2 месяца в порядке, описанном в разделе 5 Общего договора, и указав причины, как того требует пункт 7.3 Общего договора. В случаях, предусмотренных пунктами 11.2.1–11.2.3, Партнер может расторгнуть его, уведомив вас за 30 календарных дней, а если выяснится, что вы используете Платежные услуги для совершения преступного или незаконного деяния, – уведомив вас за 5 календарных дней. Расторжение настоящего Договора на оказание платежных услуг не прекращает действие Общего договора. К расчетам по вашим средствам применяются пункты 4.12–4.15 настоящего Договора на оказание платежных услуг.

15.3. Вопросы, не урегулированные настоящим Договором на оказание платежных услуг, включая внесение изменений, уведомления, ответственность, споры и применимое право, регулируются Общим договором.