Для нового клієнта цей договір застосовується з моменту, коли він приймає його під час відкриття Рахунку Paysera, а для наявних клієнтів — з дати, зазначеної в надісланому їм повідомленні. До цієї дати Генеральний договір про надання платіжних послуг для юридичних осіб і надалі застосовується до клієнтів, які його прийняли.

Договір про надання платіжних послуг для бізнес-клієнтів

Цей Договір про надання платіжних послуг для бізнес-клієнтів (далі – Договір про надання платіжних послуг) є Додатком до Генерального договору (далі – Генеральний договір). Цей Договір про надання платіжних послуг та його умови застосовуються до вас лише після того, як ви прямо погодилися з ними, або, якщо у вас уже був договір про надання платіжних послуг з Партнером, з дати, зазначеної в повідомленні, яким цей Договір про надання платіжних послуг замінює той договір. Погоджуючись, ви берете на себе зобов’язання дотримуватися його умов. Генеральний договір застосовується до всіх питань, які окремо не врегульовані в цьому документі. У разі суперечності між цим Договором про надання платіжних послуг та Генеральним договором щодо Платіжних послуг перевагу мають умови цього Договору про надання платіжних послуг.

1. Загальні положення

1.1. Мета цього Договору про надання платіжних послуг: цей Договір про надання платіжних послуг встановлює основні умови відносин між вами та Партнером у процесі відкриття Рахунку Paysera та користування іншими Платіжними послугами Партнера.

1.2. Цей Договір про надання платіжних послуг є важливим документом, який ви повинні ретельно вивчити, перш ніж відкрити Рахунок Paysera або почати користуватися Платіжними послугами. Просимо уважно ознайомитися з цими умовами, перш ніж з ними погодитися. У цьому Договорі про надання платіжних послуг та Додатках до нього описуються певні ризики, які можуть виникнути, а також наводяться рекомендації щодо безпечного користування Системою.

1.3. Додатки до цього Договору про надання платіжних послуг є угодами, що регулюють користування вами окремими послугами. Встановлені в цих Додатках умови є спеціальними положеннями, що мають перевагу над положеннями цього Договору про надання платіжних послуг у разі суперечності між ними. Коли ви починаєте користуватися новою послугою, додатково застосовується відповідний Додаток. Якщо для нової послуги Партнер вимагає додаткової перевірки або документів, така послуга активується лише після того, як ви виконаєте всі необхідні дії.

1.4. Основні терміни, що використовуються в Договорі про надання платіжних послуг:

1.4.1. **Токен доступу до API (Персональний токен доступу)** – персоналізований засіб (унікальний код) разом із пов’язаними з ним процедурами, який ви створюєте у своєму Обліковому записі, щоб надати програмному забезпеченню доступ до вказаних вами Рахунків Paysera та до дозволених вами дій. Токен доступу до API, який має право створювати або скасовувати Платіжні перекази, є Платіжним засобом. У будь-якому разі код Токена доступу до API є персоналізованою ознакою безпеки, і до нього застосовуються правила цього Договору про надання платіжних послуг щодо збереження Паролів у таємниці та повідомлення про їх втрату чи розкриття.

1.4.2. **Робочий день** – день, в який Партнер надає свої послуги. Для різних послуг Партнер може встановити різні Робочі дні, які будуть вказані в Тарифах.

1.4.3. **Ідентифікація клієнта** – процедура перевірки вашої особи в порядку, описаному в Системі.

1.4.4. **Комісійна плата** – плата, що стягується Партнером за Платіжну операцію або пов’язану з нею послугу.

1.4.5. **Згода** – ваш дозвіл на здійснення Платіжної операції, який надається в порядку, описаному в розділі 9 цього Договору про надання платіжних послуг.

1.4.6. **Електронні гроші** – зараховані на ваш Рахунок Paysera кошти, що зберігаються на ньому та призначені для здійснення Платіжних операцій.

1.4.7. **Платник** – особа, яка має платіжний рахунок і надає платіжне доручення з цього рахунку, або, за відсутності рахунку, особа, яка надає платіжне доручення.

1.4.8. **Платіжний засіб** – будь-який платіжний засіб, наприклад, платіжна картка, який Система дозволяє зв’язати з вашим Рахунком Paysera для здійснення Платіжних переказів.

1.4.9. **Платіжне доручення** – доручення (платіжна вказівка) Партнеру від вас (як Платника) або від Одержувача здійснити Платіжну операцію.

1.4.10. **Платіжна послуга** – послуги, які дозволяють вам вносити готівку на свій платіжний рахунок і знімати її з нього, а також здійснювати всі пов’язані з цим операції. Сюди входять переказ коштів, операції з платіжною карткою або за кредитною лінією, випуск платіжних засобів, грошові перекази та послуги ініціювання платежу.

1.4.11. **Платіжна операція** – переказ коштів або операція з внесення чи зняття готівки, ініційовані вами, від вашого імені або Одержувачем.

1.4.12. **Платіжний переказ** – операція, в ході якої з вашої ініціативи кошти перераховуються на платіжний рахунок Одержувача.

1.4.13. **Paysera** – означає конкретного Партнера Мережі Paysera, який надає вам регульовані Платіжні послуги за цим Договором про надання платіжних послуг. Ваш конкретний Партнер визначається на підставі країни вашого місцезнаходження відповідно до Переліку закріплення Партнерів, який опубліковано на веб-сайті Партнера та у вашому Обліковому записі. Цей Партнер є окремою від Мережі Paysera юридичною особою і несе одноосібну відповідальність за ваші кошти та платіжні операції.

1.4.14. **Рахунок Paysera** – рахунок в Системі, відкритий на ваше ім’я та призначений для здійснення платежів та інших Платіжних операцій, який ви можете використовувати для Платіжних операцій лише після перевірки вашої особи.

1.4.15. **Перенесення Рахунку Paysera** – перенесення вашого Рахунку Paysera іншому постачальнику платіжних послуг або іншому ліцензованому Партнеру Мережі Paysera за вашою ініціативою або за ініціативою Партнера.

1.4.16. **Тарифи** – ціни на послуги та операції, затверджені Партнером відповідно до його правил.

1.4.17. **Одержувач** – особа або організація, вказана в Платіжному дорученні як одержувач коштів.

1.4.18. **Виписка** – підготовлений та наданий Партнером документ, який містить інформацію про Платіжні операції, здійснені за певний період часу.

1.4.19. **Посилена аутентифікація Клієнта** – процедура безпеки для підтвердження вашої особи з використанням двох або більше з наведених нижче елементів: те, що ви знаєте (наприклад, пароль), те, чим ви володієте (наприклад, телефон або токен), і те, ким ви є (наприклад, відбиток пальця).

1.4.20. **Унікальний ідентифікатор** – комбінація букв, цифр або символів, яку Партнер надає для ідентифікації вас або вашого рахунку в Платіжній операції.

1.4.21. **Перевірка одержувача платежу (VoP)** – послуга, яка дозволяє вам перед здійсненням миттєвого, SEPA або внутрішнього платежу Paysera підтвердити, чи відповідає введений вами IBAN імені одержувача. Ця послуга доступна для платежів на рахунки в Paysera, а також до інших постачальників платіжних послуг в ЄС та інших країнах, які пропонують VoP.

2. Ідентифікація клієнта

2.1. Ваш Рахунок Paysera відкривається після того, як ви погодилися з цим Договором про надання платіжних послуг та пройшли процедуру ідентифікації клієнта, у тому числі ідентифікацію ваших Представників та кінцевих бенефіціарних власників. Цей рахунок діє відповідно до розділів 4 та 5 цього Договору про надання платіжних послуг.

2.2. Щоб Партнер розпочав або продовжив надання Платіжних послуг, ви та ваші Представники повинні заповнити та підтвердити KYC-анкету, а також пройти процедуру ідентифікації клієнта, у тому числі ідентифікацію ваших кінцевих бенефіціарних власників, відповідно до вимог цього Договору про надання платіжних послуг або Системи. Це необхідно для захисту як ваших інтересів, так і інтересів Партнера.

2.3. Партнер має право в будь-який час вимагати дані або документи, щоб ідентифікувати вас та отримати інформацію, необхідну для належного надання своїх послуг. Партнер вкаже, що саме вам потрібно надати.

2.4. Під час ідентифікації Партнер має право вимагати від вас надати оригінали документів, засвідчені копії або копії, завірені нотаріусом чи іншою уповноваженою особою.

2.5. Умови, місця, процедури та ціни на ідентифікацію клієнта вказані на веб-сайті Партнера.

2.6. В окремих випадках, коли цього вимагає закон або тип документа, Партнер має право вимагати від вас пройти процедуру ідентифікації конкретним способом, наприклад, відвідати відділення Центру підтримки клієнтів або пройти відеоідентифікацію.

2.7. Партнер має право в будь-який час вимагати додаткову інформацію або документи, пов’язані з вами або вашими операціями, а також призупинити здійснення операції доки ви їх не надасте. Партнер також може вимагати від вас заповнювати та періодично оновлювати анкету клієнта. Якщо ви не надасте запитану інформацію або документи протягом розумного строку, Партнер може призупинити надання вам Послуг повністю або частково. Партнер також може вимагати, щоб копії документів були завірені нотаріусом та перекладені Прийнятною мовою. Ви несете всі витрати, пов’язані з підготовкою та наданням цих документів.

2.8. Ви зобов’язані за власною ініціативою та без зволікання повідомити Партнера про будь-яку суттєву зміну характеру вашої діяльності або мети користування Послугами. У разі такої зміни ви повинні невідкладно подати оновлену анкету клієнта (KYC) та будь-яку іншу інформацію, яку обґрунтовано запитує Партнер. Якщо ви не виконаєте цього обов’язку, Партнер має право застосувати заходи, зазначені в пункті 2.7, включаючи призупинення надання Послуг.

2.9. Якщо Представник не може пройти стандартну процедуру ідентифікації (наприклад, відеодзвінок) з об’єктивних причин, таких як підтверджена інвалідність, або через інші суттєві перешкоди, ви повинні надати Партнеру документи, що підтверджують такі обставини. У такому разі Партнер на власний розсуд та з урахуванням застосовних вимог щодо протидії відмиванню грошей і рівня ризику конкретної ситуації має право запропонувати альтернативний спосіб ідентифікації. Альтернативні способи можуть включати, зокрема, але не виключно, відвідання відділення Paysera або ідентифікацію за нотаріально завіреними чи апостильованими документами. Партнер не зобов’язаний пропонувати альтернативний спосіб за наявності обґрунтованих підозр у шахрайстві, незаконному отриманні коштів або використанні рахунку третіми особами. Усі витрати, пов’язані з альтернативною ідентифікацією, покриваєте ви.

3. Вартість Послуг Paysera та порядок їх оплати

3.1. Ціни та умови надання послуг Партнера зазначені в цьому Договорі про надання платіжних послуг, на сторінці Тарифів або у відповідному Додатку, присвяченому конкретній послузі.

3.2. Якщо Партнер зменшує свої загальні ціни, нові ціни застосовуються негайно після їх опублікування, навіть якщо вас не було поінформовано особисто, за винятком випадків, коли зміна цін здійснюється в іншому порядку відповідно до Генерального договору.

3.3. Комісійна плата стягується Paysera в наступних випадках:

3.3.1. при здійсненні Платіжної операції;

3.3.2. якщо Комісійна плата не списувалася при здійсненні операції, Партнер має право списати її пізніше, але не пізніше, ніж через 2 роки після здійснення операції. Про таке списання Партнер поінформує вас у звіті про комісійні плати за відповідний період;

3.3.3. Комісійна плата за операцію відображається вам перед її здійсненням, якщо правила конкретного Платіжного засобу або Послуги не передбачають іншого.

3.4. Ви підтверджуєте, що уважно ознайомилися з Цінами та умовами Платіжних переказів та інших послуг, які застосовуються до вас.

3.5. Партнер має право списати Комісійну плату з Рахунку, з якого здійснюється операція, або з будь-яких інших рахунків, відкритих вами у Партнера.

3.6. Комісійна плата сплачується у валюті, зазначеній в цьому Договорі про надання платіжних послуг, Додатку до нього або на веб-сайтах Партнера.

3.7. Ви зобов’язані забезпечити, щоб на вашому рахунку була достатня сума коштів для сплати Комісійної плати. Якщо у вас недостатньо коштів у потрібній валюті, Партнер має право (але не зобов’язаний) списати плату з коштів, що зберігаються в іншій валюті, конвертувавши їх за стандартним курсом обміну валюти Партнера, який публікується на веб-сайті Партнера. Якщо у вас є кошти в кількох валютах, Партнер може здійснити конвертацію в алфавітному порядку кодів валют.

3.8. Якщо ви звертаєтеся з проханням закрити свій Рахунок Paysera, може стягуватися плата за закриття рахунку, зазначена в Тарифах, якщо це дозволено чинним законодавством. Плата за закриття не стягується, якщо з моменту, коли ваш договір про надання платіжних послуг з Партнером уперше набрав чинності, минуло щонайменше 6 місяців (у тому числі період дії будь-якого попереднього договору, який замінено цим Договором про надання платіжних послуг), або якщо ви розриваєте цей Договір про надання платіжних послуг або Генеральний договір через незгоду зі змінами відповідно до пункту 6.3 Генерального договору або з перенесенням вашого Рахунку Paysera відповідно до пункту 12.2 цього Договору про надання платіжних послуг. Якщо залишок на вашому Рахунку Paysera на момент закриття не перевищує застосовної плати за закриття, Партнер має право списати залишок коштів як плату за закриття, за винятком випадків, коли імперативні норми законодавства передбачають, що викуп коштів у конкретному випадку має здійснюватися безкоштовно.

4. Відкриття Рахунку Paysera, способи зберігання коштів та умови внесення, переказу та зняття коштів

4.1. На основі цього Договору про надання платіжних послуг для вас на невизначений строк відкривається Рахунок Paysera.

4.2. Рахунок Paysera дозволяє вам вносити та перераховувати кошти, зберігати кошти, призначені для здійснення переказів, здійснювати місцеві та міжнародні платежі, отримувати кошти, оплачувати товари та послуги та здійснювати інші операції, пов’язані з грошовими переказами.

4.3. Залежно від ліцензії Партнера Мережі Paysera, який зареєстрував вас, ваші кошти на Рахунку Paysera можуть зберігатися одним з наступних способів:

4.3.1. У вигляді Електронних грошей, які Партнер випускає після того, як ви переказуєте або вносите кошти на свій Рахунок. Отримавши ваші кошти, Партнер зараховує їх на ваш Рахунок, випускаючи Електронні гроші тієї ж вартості. Ці Електронні гроші належать вам та зберігаються відповідно до вимог законодавства.

4.3.2. У вигляді коштів, вартість яких відповідає сумі внесених, отриманих або перерахованих вами коштів.

4.4. Спосіб зберігання ваших коштів відповідно до пункту 4.3 вказується вам під час вибору способу поповнення в Обліковому записі. Інструкції щодо внесення коштів та дані, що містяться в них, вважаються Унікальними ідентифікаторами, які необхідні для належного здійснення операції.

4.5. Вартість коштів на вашому рахунку дорівнює вартості внесених або перерахованих вами коштів.

4.6. Кошти, що зберігаються на вашому Рахунку, за винятком Електронних грошей, можуть вважатися депозитом (залежно від конкретної ліцензії Партнера, який надає послуги), за який Партнер може сплачувати відсотки відповідно до умов окремого Додатка. Електронні гроші не є депозитом, і Партнер не сплачує відсотки та не надає жодних інших вигод за їх зберігання.

4.7. В одному і тому ж Обліковому записі ви можете створити та використовувати кілька Рахунків Paysera.

4.8. Ви можете в будь-який час на свою вимогу зняти (викупити) кошти, що зберігаються на вашому Рахунку Paysera, за їх номінальною вартістю, за винятком випадків, коли застосовуються обмеження, передбачені цим Договором про надання платіжних послуг.

4.9. Для зняття (викупу) коштів ви створюєте Платіжне доручення на їх переказ на інший вказаний вами рахунок (список підтримуваних банків та платіжних систем наведено на веб-сайті Партнера) або використовуєте інші способи зняття коштів, які підтримує Партнер. Партнер має право застосовувати обмеження на зняття коштів, які зазначені на веб-сайті Партнера.

4.10. Жодних спеціальних умов зняття (викупу) коштів, відмінних від стандартних умов платіжних переказів Партнера, немає. Суму коштів для зняття або переказу обираєте ви.

4.11. За винятком випадку, передбаченого пунктом 3.8 цього Договору про надання платіжних послуг, додаткова плата за зняття (викуп) коштів не стягується. Ви сплачуєте звичайну Комісійну плату за платіжний переказ або виплату, розмір якої залежить від типу операції. Застосовується стандартна плата за переказ або зняття коштів.

4.12. Якщо ви розриваєте Генеральний договір або цей Договір про надання платіжних послуг та закриваєте свій Рахунок Paysera, або якщо Партнер припиняє надання послуги, кошти, що знаходяться на вашому Рахунку, перераховуються на вказаний вами банківський рахунок або на інший електронний платіжний рахунок. Партнер має право списати з цих коштів будь-які суми, які ви заборгували Партнеру (плати, штрафи, відшкодування збитків).

4.13. Якщо Партнер не може повернути вам кошти з причин, що не залежать від Партнера, Партнер негайно повідомить вас про це. У такому разі ви повинні вказати інший рахунок або надати інформацію, необхідну Партнеру для здійснення платежу. Якщо ви не зробите цього протягом 30 календарних днів, Партнер має право перевести ваші кошти на спеціально визначений рахунок Paysera, де вони зберігатимуться до надання вами належних інструкцій. За зберігання коштів на такому рахунку понад 3 місяці може стягуватися плата, передбачена Тарифами.

4.14. Після розірвання Генерального договору або цього Договору про надання платіжних послуг ви зобов’язані вибрати спосіб викупу своїх Електронних грошей. Якщо ваш рівень ідентифікації недостатній для викупу всієї суми, ви повинні виконати необхідні дії для його підвищення. Ви розумієте, що це робиться з метою зниження ризику шахрайства та дотримання вимог законодавства.

4.15. Якщо після розірвання договору ви не вибираєте способу викупу або не проходите необхідної ідентифікації, Партнер може (але не зобов’язаний) викупити ваші Електронні гроші способом, доступним на той момент.

5. Використання Рахунку Paysera

5.1. Ваші Представники можуть керувати вашим Рахунком Paysera онлайн, підключившись до своїх Облікових записів за допомогою власного імені користувача та Пароля в браузері або через Додаток Paysera. Для доступу необхідно пройти додаткову аутентифікацію (Посилену аутентифікацію Клієнта), наприклад, ввести одноразовий код, надісланий за допомогою SMS-повідомлення, або скористатися функцією підтвердження Додатку Paysera.

5.2. Партнер надсилає вам одноразовий код безпеки або надає можливість підтвердити дію через Додаток Paysera в наступних випадках:

5.2.1. коли ви підключаєтеся до свого Облікового запису;

5.2.2. коли ви змінюєте свій Пароль;

5.2.3. коли ви змінюєте вказану в Обліковому записі адресу електронної пошти;

5.2.4. коли ви змінюєте вказаний в Обліковому записі номер телефону;

5.2.5. у випадках, передбачених законодавством вашої країни або ЄС, коли застосування Посиленої аутентифікації Клієнта є обов’язковим;

5.2.6. коли ви підключаєтеся з пристрою, з якого до цього вийшли з Облікового запису;

5.2.7. коли ви підтверджуєте номер телефону.

5.3. Ви повинні вжити всіх можливих заходів безпеки, зокрема перевіряти, що ви перебуваєте на офіційному веб-сайті bank.paysera.com або в офіційному Додатку Paysera, та правильно використовувати одноразовий код безпеки або функцію верифікації. Партнер не несе відповідальності за ваші збитки, якщо ви використовуєте код безпеки або функцію верифікації на підроблених веб-сайтах чи в підроблених додатках, розкриваєте його неуповноваженим третім особам або іншим чином не виконуєте своїх зобов’язань щодо безпеки.

5.4. Ви можете здійснювати Платіжні перекази зі свого Рахунку Paysera:

5.4.1. на рахунок іншого користувача Системи;

5.4.2. на рахунки в місцевих банках, банках ЄС та іноземних держав (Партнер поінформує вас про країни, перекази до яких заборонені);

5.4.3. на рахунки в інших електронних платіжних системах, зазначених у Системі.

5.5. При поданні вами Платіжного доручення на здійснення міжнародного переказу додатково застосовується Додаток «Умови здійснення міжнародних платіжних переказів».

5.6. Обмін валюти здійснюється за курсом обміну валюти Партнера, що діє на момент конвертації. Курси, а також будь-які особливі умови чи ліміти операцій з обміну валюти постійно оновлюються та публікуються на веб-сайті Партнера і застосовуються негайно без окремого повідомлення.

5.7. Ціни на відкриття та обслуговування Рахунку Paysera вказані на сторінці Тарифів. Якщо ви не підключалися до свого Облікового запису та не проводили жодних операцій більше року, Партнер вважає Рахунок (Рахунки) Paysera неактивним(и). Партнер має право закрити неактивні Рахунки Paysera, на яких немає коштів, повідомивши вас про це за 30 календарних днів, без розірвання Генерального договору та без закриття вашого Облікового запису. Якщо на неактивному Рахунку є кошти, Партнер може закрити цей конкретний Рахунок, повідомивши вас за 30 календарних днів, і перерахує залишок коштів, застосовуючи відповідним чином пункт 4.12 цього Договору про надання платіжних послуг. Якщо ваш Обліковий запис та/або Рахунок (Рахунки) з коштами залишаються неактивними протягом двох років, Партнер може почати стягувати Комісійну плату за обслуговування неактивного рахунку, передбачену Тарифами.

5.8. Банк або інший постачальник платіжних послуг може стягувати власні плати за перекази на ваш Рахунок Paysera або з нього. Такі плати встановлюються третіми особами, не залежать від Партнера та стягуються окремо від плат, які стягує Партнер.

5.9. Список банків та електронних платіжних систем, на які ви можете здійснювати перекази, а також плати та строки вказані на веб-сайті Партнера.

5.10. Плати за послуги списуються Партнером з вашого Рахунку Paysera. Якщо сума коштів на вашому Рахунку менша, ніж сума переказу разом з платою Партнера, переказ не здійснюється.

5.11. При переказах, відмінних від переказів SEPA, TARGET2 або SEPA Instant, у платіжному повідомленні як установа-відправник може вказуватися Партнер, тоді як Платником залишаєтеся ви. Разом з переказом Одержувач отримує наведену нижче інформацію залежно від технічних можливостей:

5.11.1. детальна інформація про вас (Платника) в полі первинного платника, якщо система одержувача це підтримує;

5.11.2. детальна інформація про вас у полі призначення платежу;

5.11.3. унікальне посилання, що веде на веб-сторінку з детальною інформацією про платіж та про вас.

5.12. При виконанні вами платіжних переказів процедура перевірки даних Одержувача (Унікального ідентифікатора та імені) регулюється розділом 6 цього Договору про надання платіжних послуг («Перевірка одержувача платежу (VoP)»). Ви підтверджуєте, що ознайомилися з цими правилами, і берете на себе повну відповідальність за будь-які рішення, прийняті вами на підставі результатів VoP.

5.13. Ви зобов’язані надати Платіжне доручення відповідно до інструкцій, зазначених у Системі. Якщо ви є Одержувачем, ви зобов’язані надати Платнику точні дані, щоб Платіжне доручення було правильним. Перед поданням Платіжного доручення або надсиланням відомостей Платнику ви зобов’язані перевірити та оновити інструкції поповнення рахунку. Ці інструкції вважаються Унікальними ідентифікаторами.

5.14. Якщо ви подали невірне Платіжне доручення, яке ще не було виконане, ви можете попросити його виправити. За таке виправлення стягується зазначена в Системі плата.

5.15. Якщо Партнер отримав кошти, але не може зарахувати їх на рахунок Одержувача (наприклад, рахунок закритий або вказаний невірний IBAN), Партнер повертає кошти відправнику без невиправданої затримки і в будь-якому разі протягом трьох Робочих днів. Партнер може стягувати плату за повернення платежу. Якщо Партнер не може зарахувати кошти через вашу помилку, але ви просите їх повернути, Партнер може скасувати Платіжне доручення та повернути кошти лише за вашим письмовим проханням та за згодою Одержувача (якщо його можна встановити). У такому разі застосовуються зазначені в Системі плати за скасування.

5.16. Якщо Партнер отримує Платіжне доручення, але не може зарахувати кошти через помилки або відсутність інформації, і ні Платник, ні Одержувач не звертаються до Партнера, Партнер вживає всіх можливих заходів, щоб відстежити операцію. Це може включати:

5.16.1. Звернення до Платника для уточнення, якщо Партнеру відомі його контактні дані.

5.16.2. Звернення до постачальника платіжних послуг Платника з проханням отримати від Платника правильну інформацію.

5.16.3. Якщо зазначені вище способи не дали результату, Партнер може здійснити Платнику платіжний переказ мінімального розміру (наприклад, 0,01 EUR) з проханням зв’язатися з Партнером, за умови, що рахунок Платника відомий, а витрати є розумними.

5.17. У всіх випадках, перерахованих в пункті 5.16, зазначена в Системі плата за уточнення платіжного доручення вираховується із суми переказу перед її зарахуванням на рахунок Одержувача.

5.18. Якщо Партнер не може відстежити операцію за допомогою способів, зазначених у пункті 5.16, кошти зберігаються в системі Партнера до надання Платником або Одержувачем необхідної інформації. Після цього кошти можуть бути зараховані (після відрахування плати за уточнення) або повернені Платнику за його письмовим проханням (після відрахування плати за повернення).

5.19. Помилкові операції та повернення коштів у випадках шахрайства

5.19.1. Якщо ви помітили, що кошти були помилково зараховані на ваш Рахунок або списані з нього, ви зобов’язані негайно повідомити про це Партнера. Ви не маєте права розпоряджатися коштами, які вам не належать. У таких випадках ви надаєте Партнеру свою беззаперечну згоду виправити помилку та

списати помилково зараховану суму з вашого Рахунку без окремого розпорядження з вашого боку. Якщо коштів на вашому Рахунку недостатньо для покриття цих сум, ви зобов’язані повернути Партнеру решту суми протягом 3 Робочих днів з дня отримання вимоги Партнера.

5.19.2. Попередня згода на списання коштів у зв’язку з шахрайством. З метою запобігання шахрайству та відповідно до рекомендацій наглядового органу ви (як Одержувач) надаєте Партнеру попередню згоду на списання коштів з вашого Рахунку та їх повернення платнику в наступних випадках: (a) Партнер отримує від постачальника платіжних послуг (PSP) платника запит на повернення коштів на тій підставі, що спірна платіжна операція була здійснена внаслідок шахрайства або кошти були отримані внаслідок можливого шахрайства; та (b) Партнер, оцінивши отриману інформацію, має задокументовані та об’єктивні докази або дані (зокрема, але не виключно, дані, надані PSP платника), які дають підстави вважати, що кошти надійшли на ваш Рахунок внаслідок шахрайських дій.

5.19.3. За наявності обставин, зазначених у пункті 5.19.2, Партнер має право списати спірну суму та/або утримати її без запиту вашої повторної згоди.

5.19.4. Відповідальність. Якщо пізніше буде встановлено, що рішення про списання коштів відповідно до пункту 5.19.2 було прийнято без належних підстав, або якщо з’являться нові обставини, що доводять законність операції, Партнер зобов’язується: (a) негайно повернути на ваш Рахунок суму, списану без належних підстав; (b) відшкодувати вам прямі збитки, завдані внаслідок необґрунтованого рішення про списання коштів, за винятком випадків, коли таке рішення було прийнято через надану вами неправдиву інформацію або ваші недобросовісні дії.

5.20. Ви можете змінити свої ліміти на платіжні перекази, пройшовши додаткову процедуру перевірки в Системі. Нові ліміти набирають чинності через 12 годин. Ви можете перевірити свої поточні ліміти в Обліковому записі. Партнер має право обмежувати суми ваших переказів та вимагати додаткової ідентифікації. Про такі ліміти Партнер повідомить вас електронною поштою. Дія цього пункту може бути обмежена для певних категорій клієнтів відповідно до внутрішніх політик Партнера та застосовного місцевого законодавства.

5.21. Ви можете перевірити баланс свого Рахунку та історію операцій, підключившись до свого Облікового запису. Ця інформація включає всі Комісійні плати та інші суми, списані з вашого Рахунку.

5.22. Ви підтверджуєте, що:

5.22.1. кошти на вашому Рахунку Paysera отримані не в результаті незаконної діяльності;

5.22.2. ви не будете використовувати послуги Партнера в будь-яких незаконних цілях, в тому числі для відмивання грошей.

5.23. Ви можете управляти Рахунком Paysera та здійснювати операції наступними способами:

5.23.1. по інтернету, підключившись до свого Облікового запису;

5.23.2. через Додаток Paysera після підтвердження згоди з умовами відповідного Додатку;

5.23.3. через Платіжний засіб, пов’язаний з вашим Рахунком, після підтвердження згоди з умовами відповідного Додатку;

5.23.4. через інші засоби, які пропонує Партнер, після підтвердження вами згоди з умовами їх використання.

5.24. Ваші підтвердження, розпорядження, запити та інші дії, здійснені після підключення до вашого Рахунку Paysera, прирівнюються до юридично обов’язкових угод, підтверджених вашим електронним підписом.

5.25. Виконання платіжних доручень онлайн:

5.25.1. Для здійснення платежу по інтернету ви зобов’язані заповнити Платіжне доручення в Системі та подати його, підтвердивши свою Згоду електронним способом.

5.25.2. Подання Платіжного доручення є вашою обов’язковою згодою на здійснення операції. Його можна скасувати лише до моменту початку його виконання. Статус Платіжного доручення ви можете перевірити в Обліковому записі.

5.25.3. Надсилаючи кошти іншому користувачу Paysera, ви можете захистити переказ паролем. Переказ вважається завершеним лише тоді, коли Одержувач вводить встановлений вами пароль. Якщо Одержувач не вводить його протягом 30 календарних днів, кошти повертаються на ваш рахунок. Операція вважається авторизованою в момент введення Одержувачем пароля і після цього не може бути скасована. Ви несете відповідальність за безпечну передачу пароля Одержувачу.

5.25.4. Ви можете вказати для Платіжного доручення дату платежу в майбутньому, але не більше ніж за 2 роки наперед. Доручення буде виконане в зазначений день, якщо на Рахунку буде достатньо коштів. Переказ на інший Рахунок Paysera виконується о 00:00 за часовим поясом Партнера. Переказ на банківський рахунок виконується в стандартні строки.

5.25.5. Якщо Платіжне доручення заповнене неправильно, воно не виконується. Однак у виняткових випадках Партнер може за власною ініціативою виправити його або виконати, якщо Партнер має достатньо інформації для встановлення правильних даних.

5.25.6. Якщо у вас недостатньо коштів, Платіжний переказ не здійснюється. Партнер намагатиметься виконати його ще протягом 5 календарних днів. Якщо після цього коштів на вашому Рахунку все ще недостатньо, доручення буде скасоване. Якщо у вас достатньо коштів, але в іншій валюті, переказ не буде здійснено, доки ви не конвертуєте кошти, за винятком випадків, коли у вас увімкнена функція автоматичного обміну валюти або коли переказом оплачуються товари чи послуги через Систему.

5.26. Умови використання інших способів управління рахунком викладені в окремих Додатках. Додаток застосовується після того, як ви ознайомилися з його умовами та електронним способом підтвердили свою згоду на користування відповідною послугою.

5.27. Інформація про ваші операції надається у Виписці. Ви можете безкоштовно переглянути цю інформацію, підключившись до свого Облікового запису, або замовити її роздрукування з обраною періодичністю.

6. Перевірка одержувача платежу (VoP)

6.1. Перед тим як ви остаточно підтвердите Платіжне доручення, Партнер покаже вам результат Перевірки одержувача платежу (VoP). Це дасть вам змогу дізнатися, чи введене вами ім’я Одержувача повністю збігається, частково збігається (наприклад, відрізняється кількома літерами) або не збігається з ім’ям, пов’язаним із номером рахунку. У разі часткового збігу Партнер покаже вам правильне ім’я Одержувача. Якщо VoP тимчасово недоступна, Партнер повідомить вас про це, і, продовжуючи платіж, ви берете на себе всі ризики.

6.2. Ви несете відповідальність за остаточне рішення підтвердити Платіжне доручення після ознайомлення з результатами VoP. Якщо ви підтверджуєте платіж, незважаючи на попередження Партнера про повну або часткову невідповідність імені, ви беззастережно приймаєте всі пов’язані з цим ризики. Ви погоджуєтеся, що в таких випадках кошти будуть надіслані на рахунок, зазначений за

Унікальним ідентифікатором, і якщо гроші надійдуть не тому одержувачу, ви не матимете правових підстав вимагати від Партнера повернення коштів. Будь-які питання ви повинні вирішувати безпосередньо з фактичним одержувачем.

6.3. Коли ви ініціюєте переказ через Додаток Paysera за допомогою номера телефону, Партнер покаже вам пов’язані з ним ім’я та номер рахунку Одержувача, якщо такі дані доступні. Ви несете повну відповідальність за перевірку правильності цієї інформації перед підтвердженням платежу. Після вашого підтвердження операція вважається авторизованою, і ви берете на себе весь ризик переказу коштів не тій особі.

6.4. Коли ви створюєте угоду про регулярні платежі, ви отримуєте одноразову можливість перевірити ім’я Одержувача за процедурою VoP. Підтверджуючи угоду, ви підтверджуєте правильність імені Одержувача для всіх наступних платежів за цією угодою. Партнер не перевірятиме ім’я повторно для кожного регулярного платежу та не нестиме відповідальності за будь-які збитки, якщо ім’я Одержувача змінилося або було введено неправильно.

6.5. Якщо Платіжне доручення подається через постачальника послуг ініціювання платежу (PISP), обов’язок перевірити дані Одержувача та повідомити вас про результати покладається на PISP. Партнер не несе відповідальності за те, як PISP це робить, і не проводить повторної перевірки. Підтверджуючи платіж через PISP, ви також підтверджуєте правильність даних Одержувача.

6.6. Ви повинні використовувати послугу VoP виключно за її прямим призначенням – для перевірки даних Одержувача перед авторизацією платежу. Використання цієї послуги з будь-якою іншою метою, наприклад, для збору персональних даних про третіх осіб або для шахрайських дій, категорично заборонено.

6.7. Постачальник платіжних послуг, клієнт якого бажає надіслати вам гроші, може звернутися до Партнера із запитом щодо правильності наявних у нього номера вашого рахунку та вашого імені. Якщо надане ним ім’я частково збігається з вашим, Партнер повідомить йому ваше правильне найменування (назву компанії), щоб він міг показати його своєму клієнту. В усіх інших випадках Партнер не розголошує ваші дані.

6.8. Під час подання кількох Платіжних доручень у вигляді пакета ви маєте право доручити Партнеру не застосовувати VoP до всього пакета або до його частини, якщо Система надає таку можливість.

6.9. Ви підтверджуєте, що розумієте та берете на себе всі ризики, якщо вирішите не використовувати VoP. У таких випадках Партнер виконує перекази виключно на підставі наданих вами Унікальних ідентифікаторів (IBAN) і не несе відповідальності за будь-які збитки, якщо кошти надійдуть не тому одержувачу. Обираючи цей варіант, ви відмовляєтеся від будь-якого права стверджувати, що платіж було виконано неправильно, якщо його виконано відповідно до наданого вами Унікального ідентифікатора.

6.10. Партнер ні за яких обставин не несе відповідальності за будь-які збитки, яких ви зазнали, якщо ви продовжили платіж після того, як Партнер повідомив вас про повну або часткову невідповідність даних Одержувача. У таких випадках вважається, що ви взяли на себе всі ризики, а Партнер виконав свої зобов’язання.

6.11. Незважаючи на інші положення цього Договору про надання платіжних послуг, Партнер не несе відповідальності за збитки через зарахування коштів на рахунок, реквізити власника якого не відповідають наданій вами інформації, або коли VoP не було надано, у таких випадках:

6.11.1. коли ви добровільно підтвердили Платіжне доручення після того, як Партнер чітко повідомив вас про повну або часткову невідповідність;

6.11.2. коли VoP була тимчасово недоступна через технічні причини, що не залежать від Партнера, і ви, будучи про це поінформовані, продовжили платіж;

6.11.3. коли платіж було ініційовано через постачальника послуг ініціювання платежу (PISP);

6.11.4. коли переказ здійснюється до країни Європейської економічної зони, де обов’язкове застосування VoP ще не впроваджено;

6.11.5. коли переказ здійснюється на користь одержувача, чий постачальник платіжних послуг перебуває за межами Європейської економічної зони.

6.12. У всіх вищезазначених випадках вважається, що ви діяли на власний ризик, а Партнер виконав свої зобов’язання, здійснивши переказ відповідно до наданого вами Унікального ідентифікатора (IBAN).

7. Внесення та зняття готівки

7.1. Партнер надає вам право вносити готівку на ваш Рахунок Paysera відповідно до умов, зазначених у Системі. Місця, умови, валюти, обмеження та ціни за внесення готівки вказані в Тарифах.

7.2. Партнер надає вам право знімати готівку з вашого Рахунку відповідно до умов, зазначених у Системі. Місця, умови, валюти, обмеження та ціни за зняття готівки вказані в Тарифах.

7.3. Ви зобов’язані самостійно перерахувати готівку перед її внесенням або одразу після зняття. Будь-які зауваження щодо суми або якості банкнот ви повинні пред’явити негайно, у момент здійснення операції.

7.4. Після внесення готівки ви можете розпоряджатися Електронними грошима одразу після того, як Партнер їх отримає.

8. Отримання Платіжного доручення, вимоги до Платіжного доручення та відмова у виконанні Платіжного доручення

8.1. Ваше Платіжне доручення вважається отриманим у день його отримання Партнером. Якщо Партнер отримує його в неробочий день, воно вважається отриманим наступного Робочого дня.

8.2. Платіжне доручення, отримане в Робочий день, але поза робочими годинами Партнера, вважається отриманим наступного Робочого дня.

8.3. Платіжні доручення на перекази всередині Системи виконуються негайно (зазвичай протягом кількох хвилин), незалежно від робочих годин Партнера, за винятком випадків, коли операцію призупинено з правових підстав.

8.4. Партнер має право реєструвати та зберігати всі подані вами Платіжні доручення та інформацію про всі здійснені вами операції. Партнер може використовувати ці записи як доказ подання Платіжного доручення або виконання операції.

8.5. Ваші Платіжні доручення повинні бути чіткими, недвозначними, виконуваними та містити всю необхідну інформацію. Партнер не несе відповідальності за помилки, розбіжності або повторення у ваших Платіжних дорученнях. Якщо доручення неповне або містить помилки, Партнер може або відмовити в його виконанні, або виконати його на підставі наданих даних.

8.6. Партнер має право відмовити у виконанні Платіжного доручення, якщо в Партнера виникають обґрунтовані сумніви щодо його законності, справжності чи правильності або якщо воно не відповідає вимогам Партнера. Якщо Партнер підозрює, що доручення подано не вами чи не вашим представником, Партнер має право вимагати додаткового підтвердження за ваш рахунок. У таких випадках Партнер діє з метою захисту ваших інтересів та інтересів Партнера і не несе відповідальності за будь-які збитки, спричинені відмовою.

8.7. Ви зобов’язані забезпечити наявність на вашому Рахунку достатньої суми коштів у відповідній валюті для виконання Платіжного доручення.

8.8. Перед виконанням Платіжного доручення Партнер має право вимагати від вас надати документи, що підтверджують законне походження коштів. Якщо ви не надасте таких документів, Партнер має право відмовити у виконанні доручення.

8.9. Партнер має право залучати третіх осіб для виконання вашого Платіжного доручення, якщо це відповідає вашим інтересам. Якщо залучена інша фінансова установа призупиняє ваш платіж, Партнер не несе відповідальності за її дії, але намагатиметься з’ясувати причину призупинення. Партнер може призупинити або припинити виконання вашого Платіжного доручення, якщо цього вимагає законодавство або з інших причин, що не залежать від Партнера.

8.10. Якщо Партнер відмовляє у виконанні вашого Платіжного доручення, Партнер негайно повідомить вас про це, за винятком випадків, коли це технічно неможливо або заборонено законодавством.

8.11. Партнер не приймає та не виконує ваших Платіжних доручень, якщо кошти на вашому Рахунку заморожено, ваше право розпоряджатися коштами обмежено на законних підставах або ваші операції призупинено відповідно до законодавства.

8.12. Якщо кошти за Платіжним дорученням повертаються з причин, що не залежать від Партнера (наприклад, неправильні реквізити, закритий рахунок одержувача), повернена сума зараховується на ваш Рахунок. Сплачені вами комісії за переказ не повертаються, а будь-які комісії, пов’язані з поверненням коштів, списуються з вашого Рахунку.

8.13. Ви можете обрати звичайний (нетерміновий) або терміновий переказ, якщо така можливість доступна. Якщо ви не зробите вибір, Партнер автоматично обере найбільш сприятливий для вас варіант.

8.14. Партнер має право призупинити виконання Платіжного доручення, відмовити в його виконанні або відкласти його, якщо цього вимагають чинні закони та нормативні акти, зокрема зобов’язання щодо запобігання відмиванню грошей і фінансуванню тероризму, застосування міжнародних обмежувальних заходів і санкцій, запити компетентних органів або процедури внутрішнього контролю.

9. Надання та анулювання Згоди, скасування Платіжного доручення, виконання Платіжного доручення

9.1. Платіжна операція вважається авторизованою лише тоді, коли ви (Платник) надаєте свою Згоду. Ви можете надати Згоду в спосіб, визначений Партнером, наприклад, у письмовій формі або за допомогою електронного підпису, пароля чи іншого способу підтвердження особи. Згода, надана через Одержувача або постачальника послуг ініціювання платежу, також є дійсною. Ваша Згода, надана будь-яким із цих способів, має таку саму юридичну силу, як і підписаний паперовий документ, і може використовуватися як доказ у будь-якому спорі. Ви не можете оскаржити операцію, авторизовану за вашою Згодою, за винятком випадків, коли чинне законодавство надає вам право на повернення коштів.

9.2. Ви повинні надати Згоду до виконання операції, якщо Партнер не погодився, що ви можете надати її пізніше.

9.3. Ви погоджуєтеся, що під час виконання ваших Платіжних доручень Партнер передаватиме необхідну інформацію (включаючи ваші Персональні дані) сторонам, що беруть участь у здійсненні операції, таким як організації платіжних карток, компанії, що обробляють платежі, та постачальник платіжних послуг Одержувача.

9.4. Порядок скасування Платіжного доручення:

9.4.1. Платіжне доручення не може бути скасоване після того, як його отримає Партнер, за винятком випадків, описаних нижче.

9.4.2. Якщо операцію ініційовано Одержувачем або через Одержувача (наприклад, при оплаті платіжною карткою) або постачальником послуг ініціювання платежу, ви не можете скасувати доручення після того, як надали свою згоду.

9.4.3. Платіжне доручення з майбутньою датою виконання (як описано в пункті 5.25.4) може бути скасоване не пізніше ніж до кінця Робочого дня, що передує дню запланованого платежу.

9.4.4. Після закінчення зазначених вище строків Платіжне доручення може бути скасоване лише за домовленістю між вами та Партнером. Якщо операцію було ініційовано Одержувачем, необхідна також його згода.

9.4.5. Для платежів карткою, точна сума яких на момент авторизації невідома, Партнер може резервувати кошти на вашому Рахунку лише в тому випадку, якщо ви надали згоду на резервування конкретної суми. Партнер скасує резервування, щойно йому стане відома точна сума операції.

9.5. Партнер зараховує та списує кошти на підставі Унікального ідентифікатора (наприклад, IBAN), зазначеного вами в Платіжному дорученні. Крім Перевірки одержувача платежу, описаної в розділі 6, Партнер має право, але не зобов’язаний, перевіряти, чи відповідає зазначене вами ім’я Унікальному ідентифікатору. Якщо воно не відповідає, Партнер може відмовити у виконанні платежу. Проте якщо платіж виконано відповідно до наданого вами Унікального ідентифікатора, він вважається виконаним правильно.

9.6. Для переказів іншому постачальнику платіжних послуг Партнер виконує платіж на підставі наданого вами Унікального ідентифікатора (IBAN). Партнер не несе відповідальності, якщо ви надали неправильний Унікальний ідентифікатор або якщо постачальник платіжних послуг одержувача використовує інший ідентифікатор.

9.7. На вимогу установ інших держав Партнер має право запитати додаткову інформацію (наприклад, повне ім’я Одержувача або код платежу), необхідну для правильного виконання платежу.

9.8. Платіжне доручення вважається виконаним, коли Партнер перераховує кошти постачальнику платіжних послуг Одержувача. Після цього відповідальність за зарахування коштів на рахунок Одержувача несе цей постачальник.

9.9. Згода (авторизація) на виконання Платіжної операції надається залежно від типу операції: (a) перекази та Платіжні доручення – шляхом входу в систему та підтвердження за допомогою ваших персоналізованих ознак безпеки (PIN-код, біометричні дані або одноразовий код) із застосуванням Посиленої аутентифікації Клієнта (SCA); (b) платежі карткою у фізичній торговій точці – шляхом використання картки та введення PIN-коду; (c) платежі карткою в інтернеті – через 3D Secure або інший застосовний метод SCA; (d) платежі через цифрові гаманці (Apple Pay, Google Pay тощо) – шляхом розпізнавання на пристрої (відбиток пальця, обличчя або код пристрою); (e) безконтактні платежі, що не перевищують установлений ліміт, – шляхом прикладання картки або пристрою. Підтверджуючи

Платіжне доручення в будь-якій із цих форм за допомогою ваших персоналізованих ознак безпеки, ви надаєте Партнеру чітку та недвозначну Згоду на виконання Платіжної операції та берете на себе відповідальність за всі операції, авторизовані в такий спосіб.

10. Заборонена діяльність, пов’язана з Платіжними послугами

10.1. Під час користування послугами Paysera вам заборонено:

10.1.1. не дотримуватися цього Договору про надання платіжних послуг, Генерального договору або законодавства, пов’язаного із запобіганням відмиванню грошей та фінансуванню тероризму;

10.1.2. здійснювати або отримувати перекази незаконно отриманих коштів, якщо вам відомо або має бути відомо, що вони отримані незаконно;

10.1.3. користуватися послугами Партнера, якщо ви, ваш представник або операція відповідає будь-якому з критеріїв, викладених у списку обмежень Партнера (розміщеному на веб-сайті Партнера);

10.1.4. організовувати незаконні азартні ігри або незаконну торгівлю акціями, валютою (Forex), опціонами чи іншими забороненими товарами, такими як нелегальні тютюнові вироби, алкоголь, рецептурні лікарські засоби, зброя або наркотичні речовини;

10.1.5. користуватися послугами Партнера для платежів, пов’язаних з нерегульованими або неконтрольованими віртуальними валютами. Це включає їх купівлю, продаж або розпорядження ними, а також здійснення або отримання переказів з обмінників віртуальних валют, за винятком випадків, дозволених пунктом 10.2 цього Договору про надання платіжних послуг;

10.1.6. надавати фінансові послуги (наприклад, торгівлю акціями, валютами тощо) без попередньої письмової згоди Партнера або без чинної ліцензії, виданої компетентним органом ЄС чи рівнозначним органом;

10.1.7. організовувати законні азартні ігри, лотереї або іншу ліцензовану діяльність без попередньої письмової згоди Партнера або без чинної ліцензії, виданої компетентним органом ЄС чи рівнозначним органом;

10.1.8. повідомляти третім особам ваші Паролі, що використовуються для Посиленої аутентифікації Клієнта, або інші персоналізовані ознаки безпеки, а також дозволяти іншим особам користуватися Платіжними послугами від вашого імені;

10.1.9. використовувати ваш Рахунок або Послуги для систематичного чи комерційного обміну валюти, включаючи обмін валюти, що здійснюється від імені, між або на користь третіх осіб.

10.2. Спеціальні умови надання послуг, пов’язаних з віртуальними валютами та криптоактивами (включаючи ті, що регулюються Регламентом (ЄС) 2023/1114 – MiCA), викладені в окремому Додатку щодо криптоактивів.

11. Призупинення надання послуг

11.1. Партнер має право на власний розсуд, беручи до уваги конкретну ситуацію та вимоги законодавства, в односторонньому порядку та без попереднього повідомлення застосувати один або декілька з таких заходів:

11.1.1. призупинити виконання одного або декількох Платіжних переказів;

11.1.2. призупинити надання вам послуг повністю або частково;

11.1.3. обмежити ваш доступ до Облікового запису;

11.1.4. утримати ваші кошти, що є предметом спору;

11.1.5. блокувати ваш Рахунок (повністю або частково призупинивши операції) або ваш Платіжний засіб;

11.1.6. відмовити в наданні послуг;

11.1.7. повернути утримувані кошти з вашого Рахунку первинному відправнику.

11.2. Партнер може застосовувати заходи, зазначені в пунктах 11.1.1–11.1.7, тільки в таких виняткових випадках:

11.2.1. якщо ви суттєво порушуєте цей Договір про надання платіжних послуг або Генеральний договір, або якщо виникає реальна загроза такого порушення;

11.2.2. якщо ваша діяльність викликає підозри у відмиванні грошей або фінансуванні тероризму або може зашкодити діловій репутації Партнера;

11.2.3. якщо ви не проходите обов’язкової ідентифікації, не надаєте запитувану інформацію або надаєте документи, які не відповідають вимогам законодавства або вимогам Партнера, або якщо в Партнера є обґрунтовані сумніви щодо їх справжності;

11.2.4. якщо подальше надання послуг може зашкодити законним інтересам третіх осіб;

11.2.5. якщо є об’єктивно обґрунтовані причини, пов’язані з безпекою ваших коштів або Платіжного засобу, або якщо Партнер підозрює неавторизоване чи шахрайське використання;

11.2.6. якщо Партнеру стає відомо про крадіжку або втрату вашого Платіжного засобу або якщо Партнер підозрює, що його персоналізовані ознаки безпеки скомпрометовано або що він використовується для незаконної діяльності;

11.2.7. якщо Партнер отримує підтверджену інформацію про ваше банкрутство, ліквідацію або виключення з реєстру;

11.2.8. у випадках, передбачених законодавством;

11.2.9. в інших випадках, передбачених цим Договором про надання платіжних послуг або Додатками до нього.

11.3. Захід, зазначений у пункті 11.1.7 (повернення коштів відправнику), застосовується, якщо в Партнера є обґрунтовані підозри, що ви займаєтеся шахрайством. У такому випадку Партнер утримує кошти на вашому рахунку. Якщо ви не виконаєте необхідних дій (наприклад, додаткової ідентифікації) або не надасте обґрунтованого пояснення у визначений строк, Партнер може повернути кошти первинному відправнику. Це також застосовується, якщо Партнер отримує відповідну вказівку від правоохоронних органів.

11.4. Партнер без необґрунтованої затримки повідомить вас про будь-які заходи, застосовані Партнером відповідно до пункту 11.1, а протягом 2 Робочих днів з моменту застосування заходу – про можливість повернути ваші кошти, за винятком випадків, коли надання такої інформації може зашкодити безпеці або заборонено законодавством. Якщо Партнер блокує ваш Платіжний засіб, Партнер повідомить вас

про блокування та його причини, за можливості до блокування, а щонайпізніше – одразу після нього, за винятком випадків, коли надання такої інформації послабить заходи безпеки або заборонено законодавством.

11.5. Якщо в Партнера виникає обґрунтована підозра у відмиванні грошей, фінансуванні тероризму або іншій злочинній діяльності, Партнер має право без попередження частково або повністю призупинити надання вам послуг на 30 календарних днів. Партнер може продовжувати цей строк на невизначений час, доки підозру не буде знято.

11.6. Якщо в Партнера виникає обґрунтована підозра, що ваш Рахунок або Обліковий запис зламано, Партнер має право без попереднього повідомлення частково або повністю призупинити надання вам послуг. Після цього Партнер повідомить вас про призупинення та про те, що вам потрібно зробити для відновлення надання послуг.

11.7. Партнер розблокує ваш Рахунок або Платіжний засіб (або замінить його новим), щойно причини для блокування перестануть існувати.

11.8. Партнер може заблокувати ваш Рахунок або Платіжний засіб на ваше прохання, якщо ви повідомите Партнера, що його втрачено, викрадено або використовується незаконно. Партнер має право вимагати письмового підтвердження усного прохання. Партнер розблокує його лише після отримання вашого письмового запиту або проходження інших процедур ідентифікації, якщо інше не передбачено цим Договором про надання платіжних послуг. Партнер має право замінити заблокований Платіжний засіб новим.

11.9. Партнер не несе відповідальності за ваші збитки, спричинені призупиненням надання послуг або блокуванням вашого Рахунку чи Платіжного засобу, якщо Партнер діяв відповідно до порядку та підстав, передбачених цим Договором про надання платіжних послуг.

11.10. Партнер має право затримати кошти за операцією на строк до 10 Робочих днів або на більш тривалий строк, якщо це дозволено законодавством або цим Договором про надання платіжних послуг.

11.11. Якщо цей Договір про надання платіжних послуг розірвано або Рахунок закрито, а ви не вказали інший рахунок, на який слід переказати ваші кошти, або повернення неможливе з причин, що не залежать від Партнера (включаючи рішення у сфері AML/KYC або виключення вас із реєстру), Партнер має право переказати залишок коштів на внутрішній (технічний/транзитний) рахунок Партнера та зберігати їх там відповідно до пункту 4.13 цього Договору про надання платіжних послуг.

11.12. Отримавши підтверджену інформацію про вашу ліквідацію або банкрутство чи про припинення повноважень ваших Представників, Партнер має право призупинити доступ до Рахунку та утримувати кошти, доки особа, яка має на це право відповідно до чинного законодавства (наприклад, арбітражний керуючий, ліквідатор або новопризначений Представник), не надасть документи, що підтверджують її право розпоряджатися коштами. Після цього кошти виплачуються або переказуються відповідно до чинного законодавства.

12. Перенесення Рахунку Paysera

12.1. Якщо ви бажаєте перенести ваш Рахунок до іншого Партнера Мережі Paysera, ви повинні подати запит, який відповідає вимогам законодавства країни, в якій цей Партнер має ліцензію, та/або законодавства ЄС. Зверніть увагу, що Партнер розглядає кожен запит і залишає за собою право не задовольнити (відхилити) таке перенесення, якщо не виконано застосовні вимоги, якщо за вашим Рахунком є невиконані зобов’язання або з інших вагомих причин.

12.2. Приймаючи цей Договір про надання платіжних послуг, ви надаєте згоду на перенесення Партнером вашого Рахунку (включаючи всі кошти, права та зобов’язання) від одного ліцензованого Партнера Мережі Paysera до іншого. Партнер повідомить вас про таке перенесення щонайменше за 2 місяці. Якщо ви не погоджуєтеся з перенесенням, ви маєте право безкоштовно розірвати цей Договір про надання платіжних послуг до набрання перенесенням чинності. Для такого перенесення не потрібна окрема письмова згода, крім цього Договору про надання платіжних послуг.

12.3. Перенесення Рахунку у випадках, зазначених у пунктах 12.1–12.2, здійснюється безкоштовно.

13. Безпека облікових даних для Платіжних послуг

13.1. Ви зобов’язані захищати ваші Паролі, що використовуються для Посиленої аутентифікації Клієнта, та інші персоналізовані ознаки безпеки ваших Платіжних засобів. Ви не повинні розголошувати їх третім особам і повинні не допускати користування послугами іншими особами від вашого імені. Якщо ви не виконаєте цього обов’язку умисно або з грубої необережності, ви визнаєте, що будь-який доступ до вашого Рахунку та користування послугами вважатимуться здійсненими вами. У таких випадках ви несете повну відповідальність за будь-які збитки, що виникли внаслідок цього, та повинні відшкодувати збитки іншим особам.

13.2. Якщо ви втратили ваші Паролі або Платіжний засіб, або вони стали відомі іншим особам не з вашої вини чи вини Партнера, або виникла реальна загроза безпеці вашого Рахунку, ви повинні негайно змінити ваші Паролі. Якщо ви не можете цього зробити, ви повинні негайно (протягом одного календарного дня) повідомити про це Партнера в порядку, передбаченому Генеральним договором. Партнер не несе відповідальності за наслідки, якщо ви не повідомили Партнера.

13.3. Отримавши ваше повідомлення, Партнер негайно призупиняє доступ до вашого Рахунку та надання послуг до створення нового Пароля.

13.4. Партнер нагадує вам, що засоби, пов’язані з вашим Рахунком, використовуються для Посиленої аутентифікації Клієнта. Ви повинні захищати їх та їхні дані для входу. Ви несете повну відповідальність за безпеку всіх засобів і Паролів. Паролі є таємними, і ви несете відповідальність за їх розголошення та за всі операції, здійснені після їх використання. Партнер рекомендує запам’ятовувати Паролі та не записувати їх там, де їх можуть побачити інші.

13.5. Ви погоджуєтеся, що номер вашого рахунку та найменування (назва компанії) можуть відображатися іншому користувачу Paysera, який вводить ваш підтверджений ідентифікатор (наприклад, найменування, адресу електронної пошти), щоб здійснити платіж на вашу користь.

13.6. За вашою згодою ваші дані також можуть передаватися постачальникам послуг ініціювання платежу або послуг надання інформації про рахунок. Партнер може відмовити такому постачальнику в доступі до вашого Рахунку з об’єктивно обґрунтованих та належним чином підтверджених причин, пов’язаних з неавторизованим або недобросовісним доступом цього постачальника до вашого Рахунку, у тому числі з неавторизованим або недобросовісним ініціюванням платіжної операції. У таких випадках Партнер повідомить вас про відмову та її причини, за винятком випадків, коли це може зашкодити безпеці або є незаконним.

13.7. Партнер має право заблокувати Токен доступу до API з об’єктивно обґрунтованих причин, пов’язаних з безпекою токена або з підозрою в його неавторизованому чи шахрайському використанні. Партнер повідомить вас про блокування та його причини, за можливості до блокування токена, а щонайпізніше – одразу після нього, за винятком випадків, коли надання такої інформації послабить заходи безпеки або заборонено законодавством.

14. Відповідальність за Платіжні послуги

14.1. Партнер не несе відповідальності за:

14.1.1. будь-які кошти, списані або переказані з вашого Рахунку, а також інші платіжні операції, якщо ви не захистили ваші Паролі або персоналізовані ознаки безпеки вашого Платіжного засобу;

14.1.2. помилки банків, білінгових систем та інших третіх осіб, а також несвоєчасно здійснені або нездійснені ними операції.

14.2. Якщо Партнеру стає відомо про неавторизовану Платіжну операцію, Партнер негайно, але в будь-якому разі не пізніше ніж до закінчення наступного Робочого дня, повертає вам її суму та відновлює баланс вашого Рахунку до стану, в якому він був до операції, за винятком випадків, коли в Партнера є обґрунтовані підстави підозрювати шахрайство і він письмово повідомляє про це компетентний орган.

14.3. Якщо ви стверджуєте, що операція була неавторизованою або виконаною неналежним чином, Партнер розгляне вашу претензію на підставі записів у Системі та наданої вами інформації.

14.4. Ви несете відповідальність за всі збитки, що виникли внаслідок неавторизованих операцій, якщо вони пов’язані з використанням втраченого або викраденого Платіжного засобу або його незаконним присвоєнням. Якщо ви несете збитки відповідно до цього пункту або пункту 14.6, Партнер має право списати з вашого Рахунку без окремого доручення з вашого боку суму, яку він повернув вам за цю операцію відповідно до пункту 14.2. Якщо коштів на вашому Рахунку недостатньо, ви повинні сплатити решту суми протягом 3 Робочих днів з моменту отримання вимоги Партнера.

14.5. Відповідно до пункту 1.5 Генерального договору положення чинного законодавства про відповідальність за неавторизовані Платіжні операції, застосування яких може бути виключено щодо клієнтів, які не є споживачами, не поширюються на вас.

14.6. Ви несете всі збитки від неавторизованих операцій, якщо ви діяли недобросовісно або з грубої необережності чи умисно не виконали один із зазначених нижче обов’язків:

14.6.1. дотримуватися правил видачі та використання Платіжного засобу, встановлених цим Договором про надання платіжних послуг або Додатками до нього;

14.6.2. негайно повідомити Партнера, якщо ви виявили втрату, крадіжку або неавторизоване використання вашого Платіжного засобу або що його ознаки безпеки скомпрометовано;

14.6.3. після отримання Платіжного засобу вжити всіх можливих заходів, щоб захистити його персоналізовані ознаки безпеки.

14.7. Ви зобов’язані не рідше ніж один раз на місяць перевіряти інформацію про ваші операції та повідомляти Партнера про неавторизовані або неналежним чином виконані операції, а також про будь-які інші помилки у вашій Виписці. Ви повинні повідомити Партнера протягом 60 календарних днів з дня здійснення операції. Якщо ви не повідомите Партнера у відповідний строк, вважається, що ви погодилися з операціями. Ви зобов’язані надати Партнеру будь-яку інформацію про незаконні входи в систему або інші незаконні дії та вжити всіх розумних заходів, щоб допомогти Партнеру в розслідуванні.

14.8. Якщо рішення Партнера вас не задовольняє, ви маєте право скористатися іншими законними засобами захисту своїх прав, зокрема подати скаргу до наглядового органу в порядку, встановленому наглядовим органом.

15. Заключні положення

15.1. Цей Договір про надання платіжних послуг набирає чинності в порядку, описаному в його вступній частині, і діє протягом невизначеного строку.

15.2. Ви можете розірвати цей Договір про надання платіжних послуг окремо від Генерального договору, повідомивши про це Партнера щонайменше за 30 календарних днів або закривши всі ваші Рахунки Paysera. Партнер може розірвати цей Договір про надання платіжних послуг з вагомих причин, повідомивши вас про це щонайменше за 2 місяці способами, передбаченими в розділі 5 Генерального договору, із зазначенням причин, як цього вимагає пункт 7.3 Генерального договору. У випадках, передбачених пунктами 11.2.1–11.2.3, Партнер може розірвати його, повідомивши вас про це за 30 календарних днів, а якщо з’ясується, що ви використовуєте Платіжні послуги для вчинення злочину або незаконного діяння, – повідомивши вас про це за 5 календарних днів. Розірвання цього Договору про надання платіжних послуг не припиняє дії Генерального договору. До розрахунків за вашими коштами застосовуються пункти 4.12–4.15 цього Договору про надання платіжних послуг.

15.3. Питання, не врегульовані цим Договором про надання платіжних послуг, включаючи зміни, повідомлення, відповідальність, спори та застосовне право, регулюються Генеральним договором.