Соглашение с Пользователем

1. Введение

1.1 Настоящим Соглашением с Пользователем определяются общие условия предоставления услуг, описанных на информационном сайте компании, находящемуся по адресу www.epayservices.com , права и обязанности сторон и иные действия между Клиентом (Пользователем) и Компанией и являются публичной офертой. Безусловным принятием (акцептом) условий Настоящего Соглашения с Пользователем в виде публичной оферты (далее – Соглашение), считается осуществление Клиентом регистрации в Расчётной Системе на сайте www.epayservices.com и получение доступа к управлению Учётной Записью в данной системе.

1.2 Термины и определения Настоящего Соглашения:

Баланс Счёта – остаток электронных денежных средств, в целях осуществления использования услуг Компании по назначению, не противоречащему Настоящему Соглашению с Пользователем и законодательству страны, резидентом которой является Клиент;

Безотзывный перевод – перевод электронных денежных средств, который не может быть отозван отправителем;

Запрещённые Виды Деятельности – виды деятельности, товаров и услуг, описание которых указано в Приложении 1 к Настоящему Соглашению с Пользователем;

Информационный сайт – сайт с описанием продуктов, услуг, тарифов и другой информации платёжной системы ePayService, располагающийся по адресу www.epayservices.com ;

Клиент (Пользователь) – физическое или юридическое лицо, зарегистрированное в Расчётной Системе в установленном в Настоящем Соглашении порядке;

Компания – в данном Соглашении с Пользователем под Компанией понимается группа компаний MTACC, в которую входят: MTACC Inc, MTACC Inc LTD UK, MTACC LTD - управляющая платёжной системой ePayService, а также всеми продуктами и услугами, входящими в неё;

Обналичивание (инкассо) чека – получение Компанией денег по банковским чекам от имени и/или по поручению своих Клиентов и зачисление их в установленном порядке на счёт Клиента;

Отмена перевода – отмена Компанией любого входящего или исходящего перевода, включая чеки, по причине: (а) его аннулирования или отзыва банком отправителем или банком получателем или банком корреспондентом; (б) его отправления по Ошибке со стороны Компании, включая материнскую или дочернюю

компанию, а также аффилированных лиц; (в) отсутствия у отправителя необходимых документов на осуществление или приём переводов; (г) получения или отправления переводов за Запрещённые Виды Деятельности; (д) внутренней политики Компании, направленной на соблюдение законодательства о противодействии, легализации и отмыванию доходов, полученных преступным путём;

Отправитель – Клиент, который осуществляет перевод электронных денежных средств;

Ошибка – это ошибка обработки полученных или отправленных данных, допущенная Компанией, вследствие которой происходит ошибочное зачисление денежных средств на Баланс Счёта или списание их с Баланса Счёта;

Получатель – Клиент, который получает перевод электронных денежных средств;

Распоряжение – любое распоряжение об осуществлении какого-либо финансового перевода денежных средств, которое на законных основаниях передано Компании любым Клиентом;

Расчётная система Online.ePayService - система учёта финансовой статистики, предоставляемых Компанией финансовых услуг;

Соглашение или Условия или Правила – любые другие дополнительные Соглашения или Условия или Правила, которые акцептирует Клиент, в связи с началом использования новых или доступных ему услуг Компании;

Счёт – система учёта электронных денежных средств в различной валюте в Расчётной Системе Online.ePayService под Учётной Записью Клиента;

Тип Счёта – Персональный или Бизнес Счёт;

Учётная запись – совокупность Счетов, сведений о Клиенте, оказываемых услуг, его прав и обязанностей, объединённых под уникальным идентификатором в Расчётной Системе, в состав которых входят все без исключения инструменты, методы, процедуры, инструкции и требования, указанные на информационном сайте Компании, и позволяющий Клиенту получать доступ к услугам Компании и использовать их по назначению, не противоречащему Настоящему Соглашению с Пользователем и законодательству страны, резидентом которой является Клиент;

ACH/Direct Deposit – виды безналичных межбанковских платежей между банками США;

Wire Transfer – вид международного безналичного межбанковского платежа.

1.3 Клиент назначает Компанию в качестве своего агента с учётом условий изложенных в настоящем Соглашении, а Компания принимает такое назначение.

1.4 Данное Соглашение является правовым договором и имеет преимущественную силу над всеми предыдущими соглашениями, контрактами и договорами между Клиентом и Компанией.

1.5 Соглашения, Договора, Правила и другие условия, полученные посредством электронной почты и/или выставленные на информационном сайте Компании имеют законную юридическую силу, и ни Клиент, ни Компания не имеет право оспаривать данные документы.

1.6 Если какое-либо положение Настоящего Соглашения будет признано недействительным или не подлежащим принудительному исполнению, такое положение исключается, при этом остальные положения будут подлежать принудительному исполнению.

1.7 Клиент не имеет права передавать или уступать любые свои права, обязанности или обязательства по Настоящему Соглашению без предварительного письменного согласия Компании. Компания оставляет за собой право передать **или** уступить Настоящее Соглашение или любые свои права, обязанности или обязательства по Настоящему Соглашению без согласия Клиента в любой момент времени.

1.8 Данное Соглашение с Пользователем является бессрочным и автоматически пролонгируемым до момента расторжения Настоящего Соглашения, описанного в п.2.21-2.22

1.9 Перевод Настоящего Соглашения с Пользователем на другие местные языки был создан для того, чтобы облегчить его понимание Клиентом. В случае каких-либо несоответствий вызванных переводом ЕДИНСТВЕННОЙ версией Соглашения с Пользователем, которая регулирует отношения между Клиентом и Компанией, будет являться английская версия.

2. Открытие, обслуживание и ведение Учётной Записи. Верификация Клиента

2.1 Компания предоставляет свои услуги только лицам достигшим 18 лет. Несовершеннолетние ни при каких условиях не могут воспользоваться услугами Компании.

2.2 Открытием Учётной Записи является процедура регистрации Клиентом новой Учётной Записи в Расчётной Системе. При регистрации Учётной Записи Клиент обязан указать свои достоверные данные, запрашиваемые Компанией. При условии, что Клиент не проходит данную верификацию, его Учётная Запись, по усмотрению Компании, может быть временно заблокирована или закрыта насовсем.

2.3 Клиент гарантирует, что все приведенные им данные в регистрационной форме верные и даёт согласие на полную проверку всех данных любыми методами и в любых источниках по усмотрению Компании, включая источники третьих лиц и проверку кредитной истории.

2.4 Открывая Учётную Запись и принимая условия Настоящего Соглашения, Клиент подтверждает, что он не действует от имени нераскрытого принципала или стороннего выгодоприобретателя. Клиент обязуется быть выгодоприобретателем в

отношении всех своих Счетов под своей Учётной Записью и вести деятельность исключительно в своих интересах.

2.5 Процедура проверки регистрационных данных и верификации заключается в установлении личности Клиента и адреса его проживания. Для этого необходимо предоставить документы подтверждающие личность Клиента и адрес его проживания и, в зависимости от страны резидентства Клиента и типов его Счетов, перечень документов может различаться и будет доступен при онлайн регистрации Учётной Записи. Компания оставляет за собой право отказать в открытии Учётной Записи Клиенту без объяснения причин.

2.6 Клиент имеет право иметь только одну Учётную Запись в Расчётной Системе.

2.7 Клиент не будет получать проценты или другие доходы по остатку на Балансе счёта электронных денежных средств.

2.8 Компания не будет предоставлять какие-либо кредиты, займы или другие суммы для увеличения остатка Баланса счёта Клиента.

2.9 Компания оставляет за собой право введения ограничения или лимитов по Учётной Записи Клиента в целом или по его Счетам в отдельности, а также по каждому продукту или услуге, включая пополнение карт ePayService MasterCard. Компания оставляет за собой право изменять эти лимиты в сторону увеличения, при обоснованном запросе Клиента, или в сторону уменьшения, руководствуясь внутренней политикой Компании, направленной на соблюдение законодательства о противодействии, легализации и отмыванию доходов, полученных преступным путем и сокращению рисков Компании.

2.10 В некоторых случаях, при условии, что движения по Счетам проводимые Клиентом вызывают у Компании подозрения, а также на основании других пунктов данного Соглашения, Компания оставляет за собой право на любом этапе потребовать от Клиента, а Клиент, в свою очередь, обязуется предоставить Компании, нотариально заверенную копию паспорта или обязуется прийти в любой офис компании лично с документом. При необходимости Компания оставляет за собой право потребовать от Клиента, а Клиент, в свою очередь, обязуется предоставить Компании, любые другие документы удостоверяющие личность Клиента и/или подтверждающие адрес прописки и/или фактического проживания и/или документы, подтверждающие те или иные поступающие или отправленные платежи и любые другие документы по усмотрению Компании и в сроки, которые Компания определит в том или ином конкретном случае. В случае не предоставления данных документов, Компания временно приостанавливает доступ в Учётную Запись на срок не более 2 (двух) лет. Если по истечении этого времени документы получены не будут, компания закрывает Учётную Запись полностью, при этом остаток средств, если таковой присутствует, переводит назад отправителю. Комиссии за перевод средств списывается со Счёта в безакцептном порядке по тарифам Компании.

2.11 Все документы, поступившие от Клиента будут храниться в течение всего сотрудничества Клиента с Компанией, а так же на протяжении 20 (двадцати) лет после прекращения сотрудничества Клиента с Компанией. По истечении данного срока, Компания обязуется уничтожить документы Клиента, или по его письменному запросу передать обратно Клиенту.

2.12 Клиент обязан не позднее одного месяца после изменения каких-либо верификационных персональных данных (Имя, Фамилия, любые паспортные данные, включая сам паспорт в целом или продление действия паспорта после истечения текущего срока его действия, адреса прописки и/или адреса проживания) сообщать Компании об этих изменениях. Компания может время от времени проводить повторную верификацию клиента, а Клиент обязуется предоставить все запрашиваемые для повторной верификации документы, включая те, которые возможно он уже предоставлял ранее. Не предоставление в указанный срок изменённых данных, а также документов для повторной верификации, влечёт за собой временную приостановку действия Учётной Записи до момента прохождения полной повторной верификации.

2.13 Клиент обязуется использовать свою Учётную Запись и свои Счета в законных целях, с точки зрения международного законодательства, законодательства Соединённых Штатов Америки, Европейского Союза и страны, чьим резидентом является Клиент на момент использования Счёта.

2.14 Компания имеет право приостановить действие Учётной Записи в целом или конкретного Счёта Клиента или какой-либо единичной финансовой операции, если посчитает движения по Счёту или какую-либо финансовую операцию подозрительной или мошеннической, до выяснения всех обстоятельств. Если в результате выяснения обстоятельств или невозможности выяснения данных обстоятельств, Компания посчитает действия Клиента мошенническими и противоречащими Настоящему Соглашению, Учётная Запись Клиента будет закрыта, а остаток на Счетах Клиента, если таковой присутствует, будет отправлен назад последнему отправителю, от которого поступили эти средства. Комиссия за отправление будет списана с Клиента, в соответствии с тарифами Компании, указанными на информационном сайте.

2.15 Компания обязуется выполнять все финансовые Распоряжения Клиента, направленные через его Учётную Запись в Расчётной Системе, если они не противоречат Настоящему Соглашению и находятся в пределах остатка на Балансе Счёта Клиента.

2.16 Компания оставляет за собой право приостановить на неопределённое время любой исходящий платёж Клиента если посчитает, что платёж противоречит Настоящему Соглашению или является мошенническим или является одним из цепочки платежей, противоречащей Настоящему Соглашению, или являющейся мошеннической, с последующим возвратом платежа на Счёт Клиента, и будет действовать в соответствии с Настоящим Соглашением, а также внутренними политиками Компании, направленными на предотвращение отмывания средств и возможных мошеннических операций.

2.17 При осуществлении платежей Компания не несёт никакой ответственности перед Клиентом за действие или бездействие третьих лиц, банков-корреспондентов, курьерских служб, почтовых служб и других лиц и/или ведомств, не подлежащих прямому контролю со стороны Компании.

2.18 Клиент обязан регулярно заходить на свою Учётную Запись и проверять историю переводов на Счетах и остаток Баланса Счетов, чтобы убедиться в

отсутствии ошибок или неверных движений по Счетам. Любые неверные с точки зрения Клиента движения по Счетам Клиент имеет право опротестовать в течение 10 (десяти) дней после появления информации по неверному движению на Счету Клиента в Расчётной Системе. По прошествии данного времени любые движения по Счетам признаются Клиентом верными. Компания после предоставления Клиентом всех запрошенных данных обязана в срок до 5 (пяти) рабочих дней рассмотреть претензию. В исключительных случаях Клиент может опротестовать неверные с точки зрения Клиента движения по счёту позднее 10 (десяти) дней с момента появления информации по неверному движению на Счету Клиента в Расчётной Системе за дополнительную плату в соответствии с тарифами Компании, указанными на информационном сайте.

2.19 Все комиссии за любые предоставленные Компанией продукты и/или услуги списываются со Счёта Клиента в безакцептном порядке.

2.20 Компания оставляет за собой исключительное право в любой момент приостановить или ограничить доступ к Учётной Записи, Счетам или услугам Компании, а также снизить любые лимиты платежей в случае нарушения Клиентом Настоящего Соглашения или других Соглашений или Условий или Правил которые Клиент акцептировал.

2.21 Компания оставляет за собой исключительное право в любой момент по своему усмотрению закрыть отдельный Счёт Клиента или Учётную Запись в целом без объяснения причин. При этом Компания обязана известить клиента о закрытии счёта не менее чем за 15 дней до закрытия. Остаток средств на Счетах Клиента, если таковой присутствует, по усмотрению Компании будет отправлен назад последнему отправителю от которого поступили эти средства или выплачены Клиенту на указанные им реквизиты. Комиссия за отправление будет списана с Клиента в соответствии с тарифами Компании указанными на информационном сайте.

2.22 Клиент имеет право в любое время расторгнуть Настоящее Соглашение, закрыв свою Учётную Запись путём направления запроса в Компанию при условии, что его Учётная Запись и Счета полностью активны и по ним не проводится какая-либо процедура дополнительной верификации Учётной Записи, Пользователя и/или платежей в соответствии с данным Соглашением. Компания обязуется перевести остаток средств на Счету Клиента, если таковой присутствует, на указанные им реквизиты, если данный платёж не противоречит условиям Настоящего Соглашения, после чего закрыть Учётную Запись Клиента. Комиссия за отправление будет списана с Клиента в соответствии с тарифами Компании указанными на информационном сайте.

2.23 Соглашение признаётся окончательно расторгнутым только в случае закрытия Учётной Записи Клиента с нулевым балансом по всем его Счетам. При отрицательном балансе какого-либо Счёта Клиента, Учётная Запись не может быть закрыта и Компания может действовать в рамках Настоящего Соглашения.

2.24 Несмотря на наличие возможности закрытия Учётной Записи в любое время предусмотренными п.2.21-2.22 Настоящего Соглашения Клиент может и после расторжения Настоящего Соглашения нести перед Компанией ответственность за исполнение любых обязательств перечисленных в Настоящем Соглашении, которые возникли у Клиента до расторжения Настоящего Соглашения.

3. Обналичивание (инкассо) чеков. Приём и отправление платежей

3.1 Компания принимает чеки на обналичивание (инкассо), принимает и отправляет денежные переводы, в том числе и на третьи лица по поручению Клиента, на основании действующих соответствующих финансовых лицензий.

3.2 Компания принимает чеки и платежи только от юридических лиц или от самого Клиента.

3.3 Компания обязана по мере накопления, но не реже чем один раз в неделю, отправлять чеки курьерской экспресс-почтой, поступившие в пункты приёма и обработки корреспонденции Компании в офис Компании для проведения операции по обналичиванию (инкассо) чеков. При этом Компания не несёт никакой ответственности перед Клиентом за возможную задержку, утерю или порчу чеков третьей компанией, предоставляющую услуги курьерской экспресс-почты при пересылке чеков, или таможенных служб.

3.4 Компания имеет право получать деньги за чеки, переданные Клиентом на обналичивание, а также за электронные платежи, любыми способами не противоречащими законодательству стран, где Компания или материнская или дочерняя компания, а также аффилированные лица, ведут свою деятельность.

3.5 ЗАПРЕЩАЕТСЯ отправлять и принимать какие-либо платежи, включая внутренние платежи, за Запрещённые Виды Деятельности, указанные в приложении 1 к Настоящему Соглашению. Запрещённые платежи будут сразу же возвращены отправителю, а Учётная Запись Клиента будет закрыта. Остаток на Счетах Клиента, если таковой присутствует, будет отправлен назад последнему отправителю от которого поступили эти средства. Комиссия за отправление будет списана с Клиента в соответствии с тарифами Компании, указанными на информационном сайте.

3.6 Клиент имеет право получать платежи от любых сайтов на которых Клиент зарабатывает деньги, от любых подрядчиков (контракторов) и других плательщиков, а Компания обязуется такие платежи принимать в пользу Клиента, при условии, что назначения данных платежей не противоречат другим пунктам Настоящего Соглашения, включая Приложение 1 к Настоящему Соглашению. При этом между Клиентом и компанией, отправляющей платежи для данного Клиента, должно быть подписано или акцептировано двустороннее соглашение (договор) по которому компания оплачивает Клиенту его работу и/или услуги. Компания имеет право в любой момент запросить, а Клиент обязуется предоставить соглашение (договор) по которому компания оплачивает Клиенту его работу, товар и/или услуги в течении 3 (трёх) рабочих дней после запроса. В случае если Клиент не может предоставить такое соглашение (договор), Компания имеет право действовать в соответствии с Настоящим Соглашением.

3.7 Если чек или сумма чеков от одного клиента за один день менее 1000 USD, Компания обязуется зачислить средства от чека (чеков) на Счёт Клиента не позднее 2 (двух) рабочих дней, начиная с даты, следующей за датой депонирования чеков на банковский счёт Компании. Датой депонирования чеков на банковский счёт

Компании является срок до 24 часов в рабочие дни недели, с момента поступления корреспонденции с чеками в главный офис Компании в США.

3.8 Если чек или сумма чеков от одного клиента за один день более 1000 USD, Компания в целях безопасности, предотвращения мошеннических действий и предотвращения отмывания средств, оставляет за собой право задержать зачисление средств от чека (чеков) максимум до 10 (десяти) рабочих дней и действовать в соответствии с данным Соглашением.

3.9 Если чек или сумма чеков от одного клиента за один день более 5000 USD, Компания в целях безопасности, предотвращения мошеннических действий и предотвращения отмывания средств, оставляет за собой право задержать зачисление средств от чека (чеков) максимум до 20 (двадцати) рабочих дней и действовать в соответствии с данным Соглашением.

3.10 Сроки обналичивания чеков в валюте отличной от долларов США, а так же чеков из банков за пределами США, составляют 30 (тридцать) дней.

3.11 Компания оставляет за собой право увеличить установленные сроки обналичивания любых чеков на любые суммы до 30 календарных дней, при условии возврата предыдущих чеков Клиента необналиченными по любой причине или по единоличному предположению Компании, что тот или иной чек может быть не обналичен.

3.12 Имя и фамилия Клиента, указанные на чеке, должны быть идентичны имени и фамилии Клиента, открывшего Учётную Запись. Чеки, пришедшие на имя Клиента, которые отличаются в написании от имени Клиента, прописанного в Учётной Записи, подлежат возврату отправителю, при этом комиссия за отправку чека будет списана с Клиента в соответствии с тарифами Компании, указанными на информационном сайте.

3.13 Средства за чеки или платежи, зачисленные Клиенту на Счёт, могут быть списаны со Счёта Клиента в случае остановки обналичивания чека банком по любой причине. При этом возврат комиссии за обналичивание чека не происходит. За необналиченный чек Компания налагает штраф, в соответствии с тарифами Компании, указанный на информационном сайте и списывает его со Счёта Клиента в безакцептном порядке.

3.14 Компания оставляет за собой право задержать зачисления поступивших платежей Клиента до выяснения обстоятельств если у Компании возникнут подозрения в законности платежа или для проведения анализа рисков. Если в результате выяснения обстоятельств или невозможности выяснения данных обстоятельств Компания по её исключительному мнению посчитает действия Клиента мошенническими и противоречащими Настоящему Соглашению, Законам Соединенных Штатов Америки, Законам Европейского Союза, Закону по Борьбе с отмыванием средств, а также законодательству тех стран, где Компания или материнская или дочерняя компания, а также аффилированные лица, ведут свою деятельность, Учётная Запись Клиента будет закрыта, а остаток на Счетах Клиента, если таковой присутствует, будет отправлен назад последнему отправителю от которого поступили эти средства. Комиссия за отправление будет списана с Клиента в соответствии с тарифами Компании, указанными на информационном сайте.

3.15 Входящие переводы денежных средств, за исключением внутренних переводов, полученные на Баланс Счёта Клиента, впоследствии могут быть отменены, если данные переводы становятся предметом возврата, отмены или иным образом аннулируются. Данные переводы, после их зачисления, могут быть списаны с Баланса Счёта Клиента в безакцептном порядке, а в некоторых случаях может налагаться штраф, сумма которого указана в тарифах Компании на информационном сайте. Клиент несёт полную ответственность перед Компанией за всю сумму возвратимого, отменённого или иным образом аннулированного перевода, а также за возможные комиссии, которые могут сопровождать возврат, отмену или иное аннулирование.

3.16 Все исходящие переводы являются окончательными и безотзывными после того как Компания приняла и фактически исполнила распоряжение Клиента на исходящий перевод, за исключением исходящих банковских чеков, стоимость возврата которых указана в тарифах Компании на информационном сайте. Компания не возмещает суммы переводов денежных средств и не отменяет переводы денежных средств, которые исполнены фактически, то есть средства списаны со счетов Компании, которые были осуществлены Клиентом по ошибке. Единственным средством защиты прав Клиента является его обращение к лицу о возврате средств, в пользу которого был осуществлен такой платёж.

3.17 Любые исходящие переводы, которые могут быть возвращены на Счёт Клиента по любой причине, возвращаются «как есть», то есть с учётом суммы поступившего возврата и без учёта комиссий, которые мог заплатить или заплатил Клиент при совершении распоряжения на исходящий перевод. Если возвращённый банковский перевод считается банком как вновь поступивший перевод и с Компании списывается комиссия банка за возврат, как за входящий перевод, то в этом случае с Клиента также списывается комиссия за входящий перевод, в соответствии с тарифами Компании, которые указаны на информационном сайте.

4. Ответственность

4.1 Клиент несёт ответственность перед Компанией за все отмены и возвраты платежей, штрафы, пени, тарифы и иные суммы расходов, которые понесёт Компания в связи с нарушением Клиента Настоящего Соглашения. Клиент соглашается обеспечить судебную защиту и гарантировать Компании, её материнской или дочерним компаниям, аффилированным лицам, должностным лицам, директорам, агентам, совместным компаниям, работникам и поставщикам возмещение ущерба и освобождение от ответственности в отношении любых исков, требований (включая возмещение расходов на юридические услуги), штрафов или иных обязательств, возникших у какой-либо третьей стороны в связи с допущенным Клиентом нарушением Настоящего Соглашения или использованием услуг Компании.

4.2 В случае возникновения у Клиента какой-либо ответственности перед Компанией, Компания вправе незамедлительно списать соответствующую сумму с остатка Баланса по Счёту Клиента в безакцептном порядке. Если Баланса будет недостаточно для возмещения сумм задолженности Клиента, то на Счету Клиента возникает отрицательный Баланс и у Клиента возникает обязательство незамедлительно пополнить Баланс Счёта, либо осуществить возмещение альтернативным способом.

4.3 При имеющемся отрицательном Балансе на Счету Клиента Компания имеет право осуществить зачёт любых добавляемых Клиентом или зачисляемых на Баланс Счёта сумм в счёт устранения такого отрицательного Баланса. Если на Счету Клиента имеются Балансы в разных валютах Компания вправе устранить отрицательный Баланс на счёт средств, учитываемых на Балансе другой валюты, по курсу Компании.

4.4 В случае возникновения споров с другими Пользователями системы Клиент освобождает Компанию, его материнскую или дочернюю компании и аффилированные лица от ответственности по любым претензиям и требованиям фактического или косвенного ущерба любого рода, возникающих из любых таких споров или в связи с ними.

4.5 Ни при каких обстоятельствах ни Компания, ни её материнская и дочерние компании или аффилированные лица, должностные лица, директора, агенты, совместные компании, работники или поставщики, не несут ответственность за упущенную выгоду или какие-либо фактические, случайные или косвенные убытки, возникающие в связи с нашим информационным сайтом, Расчётной Системой, услугами Компании, Настоящим Соглашением или вашим использованием Счёта или Учётной Записи в целом (вне зависимости от причины таких убытков, включая неосторожность). Ответственность Компании, как и ответственность материнской или дочерних компаний, аффилированных лиц, должностных лиц, директоров, агентов, совместных компаний, работников и поставщиков перед Клиентом или любыми третьими лицами будет во всех обстоятельствах ограничена фактической суммой прямых убытков.

4.6 Компания не несёт ответственности за получение платежей или обналичивание чеков, при условии, что платежи или чеки будут выписаны и отправлены не в строгом соответствии с требованиями Компании, как это указано в Учётной Записи Клиента в меню «Реквизиты для чеков» и «Реквизиты для платежей». Все расходы по таким платежам, включая комиссии за их розыск, проверку и корректировку лежат в исключительной ответственности Клиента.

4.7 Компания не несёт никакой ответственности, включая прямые, косвенные, упущенные или иные выгоды, за нарушение Клиентом каких-либо сторонних Соглашений с другими компаниями, вследствие чего компании могут временно или постоянно остановить любые выплаты на счета Компании или внутренние переводы.

5. Безопасность передачи данных

5.1 Вся клиентская информация в Online.ePayService передаётся по 256-битному защищённому протоколу безопасности SSL. Компания гарантирует полную конфиденциальность информации о Клиентах, Счетах и оказанных финансовых услугах, и может быть раскрыта только по требованию законодательства стран, где Компания или материнская или дочерняя компания, а также аффилированные лица ведут свою деятельность, и только официальным и уполномоченным на то органам при официальном запросе. Исключения составляют случаи, когда Компания располагает фактами особо тяжких преступлений Клиента, таких как получение средств за торговлю наркотиками, производство и продажу детской порнографии, получение средств при предоставлении поддельных платёжных документов или чеков, терроризм, взлом или попытка взлома Расчётной Системы, отмывание

средств, полученных преступным путём, мошенничество или попытка мошенничества по отношению к Компании, которая привела или могла бы привести к финансовым или иным убыткам, в том числе и убыткам по упущенной выгоде, а также в некоторых других случаях, в том числе перечисленных в Запрещённых Видах Деятельности. В этих случаях, Компания оставляет за собой право самостоятельно обратиться в правоохранительные органы с фактами, подтверждающими неправомерные действия Клиента и передать всю запрашиваемую информацию о нём.

5.2 В целях безопасности вашей Учётной Записи, Счетов, средств, находящихся на Счетах Клиента, информации по Балансу Счёта и Клиенту, управлении Счётом и средствами, находящиеся на Счетах Клиента, Компания предоставляет ряд защитных мер, такие как: блокировка входа в Учётную Запись по IP-адресу Клиента, уведомления о последнем заходе на счёт с указанием даты, времени и IP-адреса входившего, а также использование программных токенов или SMS-верификаций для входа и осуществления каких-либо действий по Счетам, в том числе на вывод средств.

5.3 Клиент самостоятельно несёт полную ответственность за сохранность своих средств на Счетах, персональных данных и информации по Учётной Записи, и не имеет, и не будет иметь в будущем каких-либо претензий к Компании, если он пренебрегает защитными мерами, предоставляемыми Компанией, а также персональными защитными методами, такими как своевременное и обязательное обновление операционной системы компьютера Клиента, браузеров с которых работает Клиент, установка и своевременное обновление фаервола (сетевого экрана) и антивирусной программы, постоянную проверку компьютера антивирусной программой и другими методами.

5.4 Клиент обязан при любых подозрениях на неправомерный вход в Учётную Запись третьими лицами, а так же при утере SIM-карты своего мобильного телефона, посредством которого происходит верификация Клиента, незамедлительно сообщить об этом в Компанию любым самым быстрым способом. В противном случае Клиент самостоятельно несёт полную ответственность за сохранность своих средств, персональных данных и информации по Учётной Записи, и не имеет, и не будет иметь в будущем каких-либо претензий к Компании.

5.5 Компания обязана постоянно поддерживать работу Расчётной Системы в меру своих сил и возможностей, проводить профилактические работы для повышения работоспособности и выявления возможных технологических ошибок, и при этом уведомлять Клиента о проведении таких работ не менее чем за 24 часа во внутренних новостях Компании, которые располагаются в Учётной Записи Клиента. В исключительных случаях Компания оставляет за собой право проводить срочные профилактические работы без уведомления Клиента.

5.6 Компания не несёт ответственности за какие-либо косвенные, побочные или случайные убытки, моральный и материальный ущерб или упущенную выгоду, если Клиент во время профилактических работ не сможет попасть в свою Учётную Запись, на Счета или на сайт Расчётной Системы или провести какую-либо финансовую операцию по своему Счёту.

5.7 Не смотря на то, что Компания прилагает всевозможные усилия для постоянной, безопасной и бесперебойной работы информационного сайта, Расчётной Системы, услуг Компании, Компания не может гарантировать и не гарантирует постоянного, бесперебойного и безопасного доступа к информационному сайту, Расчётной Системы или к какому-либо элементу услуг Компании, включая сторонние API, а функционирование информационного сайта или Расчётной Системы может быть подвержено воздействию многочисленных неконтролируемых Компанией факторов. Компания будет прилагать разумные усилия к тому, чтобы обеспечить своевременную обработку запросов на зачисление и списание средств, однако Компания не предоставляет никаких заверений или гарантий в отношении продолжительности времени необходимого на обработку запросов, поскольку предоставление услуг Компании обусловлено множеством неконтролируемых Компанией факторов, таких как задержки в работе банковских систем, почтовых служб и других факторов.

5.8 Любая переписка Клиента с Компанией обязана вестись по внутренней почте, которая располагается в Учётной Записи Клиента.

6. Борьба с отмыванием денег. Налоги

6.1 Компания обязана работать, и работает в строгом соответствии с Законодательством Соединенных Штатов Америки, Законом по Борьбе с отмыванием средств, Законом США о Банковской тайне, Законами Европейского Союза, Законами Республики Мальта, Законами Великобритании, руководством и методическим указаниям для учреждений, оказывающих финансовые услуги, выпущенными Службой по борьбе с финансовыми преступлениями США FinCEN. Любые положения, не прописанные в данном Соглашении, регулируются в соответствии с данными вышестоящими Законами, руководством и методическими указаниями. Компания, как финансовое учреждение, имеет цель полностью соблюдать законы и правила AML (Anti Money Laundering) и KYC (Know Your Customer). Политика Компании предотвращать возможность незаконного оборота денежных средств, мошенничества и других финансовых преступлений, включая финансирование терроризма с использованием услуг Компании.

6.2 Определение и предоставления налоговой отчетности, перечня налогов, сборов, пеней и штрафов, а также их своевременная уплата, предусмотренная законодательством какой-либо страны или государства, относится к исключительной ответственности Клиента. Компания не несёт никакой ответственности за действие или бездействие Клиента по уплате налогов, сборов, пеней, штрафов и предоставления налоговой отчётности, предусмотренной законодательством страны, резидентом которой является Клиент. Компания не несёт ответственности, если Клиент уклоняется от уплаты налогов, сборов, пеней, штрафов и предоставления налоговой отчётности в стране, резидентом которой является Клиент. Клиент подтверждает под страхом наказания за лжесвидетельство, что любые услуги, оплату за которые проводятся Клиентом через Компанию, выполнялись Клиентом за пределами Соединенных Штатов Америки.

7. Форс-мажорные обстоятельства

7.1 Ни одна из Сторон не будет нести ответственности за убытки, вызванные неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательств по Настоящему Соглашению вследствие действия обстоятельств непреодолимой силы или по причинам, которые не зависят от возможностей или воли Сторон. В число таких причин и обстоятельств, рассматриваемых как форс-мажорные, входят: война (включая гражданскую), саботаж, пожары, террористические акты, воздействия грызунов или насекомых, стихийные бедствия (включая удары молнии, штормовой ветер, наводнения), взрывы, действия или бездействия банков-корреспондентов, курьерских служб, почтовых служб, органов государственной власти Соединенных Штатов Америки, Европейского Союза, Республики Мальта и/или стран, где у Компании имеются представительства, в т.ч. неправомерные действия административных органов, забастовки, выход из строя космических спутников или магистральных каналов связи, на которых базируется оказание услуг Компании, противоправные действия третьих лиц (кражи, поломка оборудования и т.д.), а так же любых других лиц и/или ведомств, не подлежащих прямому контролю со стороны Компании.

8. Другие положения

8.1 Компания не осуществляет контроль и не несёт никакую ответственность в отношении товаров или услуг, оплата за которые осуществляется с помощью услуг Компании. Мы не предоставляем гарантии в отношении идентификации какого-либо Пользователя, и не можем гарантировать и не гарантируем завершение сделки Клиента с каким-либо покупателем или продавцом, с которыми Клиент вступает с отношения.

8.2 Компания в праве получать проценты по суммам, хранение которых Компания осуществляет от имени Клиента на банковских счетах. Клиент соглашается уступить Компании свои права на получение процентов по этим средствам.

8.3 Клиент соглашается с тем, что Компания не несёт никаких обязательств перед Клиентом по раскрытию ему сведений о своей системе управления рисками, внутренними политиками, обеспечения безопасности других Пользователей и системы в целом. Компания не вступает с Клиентом в споры, дискуссии и другие взаимоотношения, объясняющие или комментирующие каким-либо образом единоличное принятое решение Компании и его причины, при каких-либо действиях Компании, связанных с выполнением Настоящего Соглашения.

8.4 Компания имеет право взимать плату за любые дополнительные услуги, оказываемые Компанией за пределами Настоящего Соглашения. Компания обязуется ознакомить Клиента с тарифами на запрашиваемые услуги в момент обращения Клиента за такими услугами.

9. Изменения и поправки

9.1 Компания оставляет за собой право в одностороннем порядке и в любое время вносить изменения и поправки в Настоящее Соглашение, в условия использования продукта или услуги, включая тарифы, комиссии или другие вознаграждения Компании, условия обслуживания Учётной Записи, Счетов, доступа к Учётной Записи и управления ею, а также в любые другие Соглашения или Условия или Правила, и обязана уведомлять Клиента о вносимых существенных изменениях посредством размещения обновленной версии Настоящего Соглашения на информационном сайте Компании за 30 календарных дней до его вступления их в силу. 30-дневный период уведомления не применяется к любому изменению в Настоящее Соглашение которое относится к добавлению новой услуги, дополнительной функциональности существующих услуг или любому другому изменению которое, по исключительному мнению Компании, не ведет к сокращению прав Клиента или возложению на Клиента дополнительных обязательств. В этом случае изменения проводятся без предварительного уведомления и вступает в силу немедленно.

9.2 Если Клиент не принимает любое существенное изменение Настоящего Соглашения, Клиент вправе закрыть свою Учётную Запись в порядке, установленном в п. 2.22. Если Клиент не высказывает своё несогласие с любым существенным изменением Настоящего Соглашения путём закрытия Учётной Записи в течении 30-ти дней до момента вступления в силу этих изменений, то считается, что Клиент принял такие изменения по умолчанию.

9.3 Любое приложение к Настоящему Соглашению является неотъемлемой частью данного Соглашения.

Приложение №1

к Соглашению с Пользователем платёжной системы ePayService

Запрещённые Виды Деятельностей, Товаров и Услуг

1 Настоящим Приложением к Соглашению с Пользователем платёжной системы ePayService регламентируются перечень деятельностей (бизнеса), товаров и услуг, в расчётах за которые запрещается использование средств на Счетах клиентов платёжной системы ePayService, а также на картах ePayService MasterCard.

1.1 Поддельная валюта, поддельные монеты и поддельные марки. Поддельные или контрафактные товары.

1.2 Нарушение авторских прав, патентов, товарных знаков, коммерческой тайны или иных прав на объекты интеллектуальной собственности.

1.3 Заключение потенциально мошеннических или подозрительных сделок, а также осуществление данных действий.

1.4 Реклама, включая предоставление рекламной площади, любой незаконной деятельности, указанной в данном Приложении.

1.5 Исследования на животных.

1.6 Проституция и эскорт-сервис, включая любые секс-клубы.

1.7 Любой бизнес, описание которого является черезмерно ложным по отношению к продаваемым товарам или услугам.

1.8 Оптовые продажи любых товаров, включая сотовые телефоны и компьютерную технику.

1.9 Наркотические вещества и сопутствующие изделия, описание наркотиков или наркотических веществ.

1.10 Электронное оборудование, запрещенное на территории страны потребителя (например, дешифраторы для кабельного ТВ, радары и устройства контроля за светофорами, электронное оборудование для наблюдения, подслушивающие устройства и телефонные жучки и т.п.).

1.11 Огнестрельное оружие и боеприпасы.

1.12 Государственные отличительные знаки, правительственные документы, униформа, правительственные удостоверения личности и лицензии, а также товары, имеющие отношение к полиции.
1.13 Опасные для жизни и здоровья человека товары, а также товары с ограничениями в использовании (например, взрывчатка, радиоактивные материалы, токсичные вещества, и т.п.).

1.14 Человеческие органы и останки.

1.15 Товары, поощряющие незаконную деятельность или подстрекающие других к участию в незаконной деятельности.

1.16 Устройства для взлома и вскрытия замков.

1.17 СПАМ, списки для рассылки спама, а также любой информации содержащей персональные данные, включая e-mail.

1.18 Финансовый (денежный) многоуровневый маркетинг, пирамиды, матрицы, и другие схемы быстрого обогащения.

1.19 Оскорбительные материалы (например товары оскорбляющие нравственность, материалы, оскорбительные этнически или расово, памятные нацистские предметы, товары проповедующие насилие, этническую вражду, ненависть, расизм, обидные и ругательные высказывания и оскорбления).

1.20 Лекарства и медицинские препараты любого рода, их производные, а также сырье для их производства, отпускаемые по рецепту, за исключением биологических активных добавок, основанных на ненаркотических травах.

1.21 Краденая собственность и собственность с удаленными серийными номерами.

1.22 Ядовитые травы и запрещенные семена.

1.23 Производство, хранение, распространение, реклама, включая предоставление рекламной площадки, для видео, фото или онлайн материалов, содержащих детскую порнографию, зоофилию, некрофилию, изнасилование, в том числе и имитацию этих действий.

1.24 Азартные игры (любые разновидности казино, включая покер, рулетку, бинго, баккара и другие, букмекерство (тотализатор) – все виды ставок на всевозможные события, за исключением Forex, торговлю акциями и фьючерсами на биржах, которые торгуются легально и имеют необходимые разрешения и лицензии для биржевой работы), лотерейные билеты.

1.25 Онлайн пункты (сайты) или частные лица, осуществляющие обмен любых электронных и/или не электронных валют, при условии ведения регулярной деятельности, направленной на получение прибыли (комиссии за обмен), за исключением параграфа ниже.

2 Разрешается использование средств на счетах клиентов платёжной системы ePayService, но исключительно при наличии разрешений и лицензий в стране

регистрации Пользователя, и которые требуют получение обязательного письменного разрешения со стороны платёжной системы ePayService.

2.1 Финансовые или платежные инструменты, системы учета которых должным образом обеспечивает идентификацию личности владельца для целей борьбы с незаконной торговлей, финансовыми махинациями, отмыванием и легализацией денежных средств полученных незаконным путем, а также ведёт полную систему учёта и мониторинга средств входящих, исходящих и проходящих через эти финансовые или платёжные инструменты.

3 За нарушение п.1, статей 1.1-1.25, а также п.2 в части получения обязательного письменного разрешения со стороны платёжной системы ePayService, платёжная система ePayService имеет полное и исключительное право мгновенно и без предварительного предупреждения заблокировать Учётные Записи Пользователей, нарушающих данные статьи, вместе со средствами, находящихся на их Счетах, для возможной защиты Компании, её материнской или дочерней компании, аффилированных лиц, других Пользователей системы и других третьих лиц в судах от исков, в том числе репутационных, а также в целях, предусмотренных законодательством США и/или страны Пользователя.