

ПОЛОЖЕНИЯ И УСЛОВИЯ

LTD “Invexpay”

Общий раздел

- 1.1. Настоящие Условия LTD “Invexpay”, регулируют отношения между LTD “Invexpay”, поставщиком услуг виртуальных активов (VASP), зарегистрированным в Доминиканской Республике под номером компании 497658457, юридический адрес которого находится по адресу С. Centro Olimpico 15, Santo Domingo. Компания и Клиент в дальнейшем совместно именуются Сторонами.
- 1.2. Вступая в деловые отношения с Компанией, Клиент подтверждает, что он ознакомился с Условиями, положениями соответствующих договоров, заключенных с Компанией, Тарифами Компании и установленными Компанией общими курсами обмена валют, согласен с ними и признает их обязательными для себя в отношении всех Операций.
- 1.3. Условия являются неотъемлемой частью всех Сделок и соглашений между Сторонами. Условия имеют такую же юридическую силу, как и другие условия договоров, заключенных между Сторонами. В случае расхождения между нормами Условий и нормами, предусмотренными каким-либо соглашением между Сторонами, применяются нормы, предусмотренные соглашением между Сторонами.
- 1.4. Текущие версии Условий Компании, Тарифов, общих курсов обмена валют и процентных ставок, установленных Компанией, доступны Клиенту на веб-сайте Компании <https://invexpay.com>.
- 1.5. Стороны вправе заключать Сделки в электронном виде в случаях и в соответствии с процедурами, установленными Компанией.
- 1.6. Заголовки и оглавление, приведенные в настоящем документе, предназначены исключительно для удобства пользования и не влияют на толкование или интерпретацию настоящих Условий.
- 1.7 Определения
- Термины, перечисленные ниже, имеют одинаковое значение во всем настоящем документе

Бенефициар или бенефициарный владелец	Заинтересованное лицо, получающее все проценты и другие выгоды, вытекающие из Сделок
Зарядка	Вознаграждение за услуги, оказанные Клиенту Компанией
Клиент	Клиенты Компании, которым Компания предоставляет свои услуги в соответствии с настоящими Условиями
Близко связанные клиенты	означают любые лица, к которым применимо одно или более из следующих условий: а. одно из лиц прямо или косвенно контролирует другое лицо в связи с решающим влиянием, на основании соглашения о заинтересованности, соглашения о концерне или аналогичных отношений; b. лица тесно связаны с лицом, к которому применимы положения а) настоящего пункта; с. лица имеют общего Бенефициара

Компания	LTD “Invexpay”
Список валют	Список валют, используемых Компанией
Текущий счет	Текущий счет, открытый Клиентом в Компании в соответствии с настоящими Условиями
Европейская комиссия	Европейская комиссия Европейского союза
Интернет-банк	Интернет-банк - система, позволяющая Клиенту получать услуги, предоставляемые Компанией через Интернет (через Веб-сайт или мобильное приложение), например, осуществлять переводы средств, оплачивать счета и т.д. Клиент может получить доступ к интернет-банку с компьютера, планшета, смартфона просто через браузер. Интернет-банк считается безопасным каналом связи между компанией и клиентом
ФАТФ	Группа разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег
Юрисдикции, находящиеся под наблюдением ФАТФ	Юрисдикции, находящиеся под наблюдением ФАТФ
ФИАТ	Валюта, которая считается законным платежным средством
Криптовалюта	Криптовалюта, которая создается и управляется с помощью передовых методов шифрования, известных как криптография, и которая не считается законной тенденцией
Средства	Как ФИАТ (валюта), так и криптовалюта
Гонорары	Вознаграждение Компании за оказание услуг
Финансовые обязательства	залог денежных средств Клиента, перечисленных в пункте 11.1 настоящих Условий
Уведомления	Уведомления, направленные Клиентом Компании в соответствии с пунктом 8.1 настоящих Условий
OFAC	Управление по контролю за иностранными активами

Сберегательный счет	Сберегательный счет, открытый в Компании в соответствии с настоящими Условиями
Технический овердрафт	Овердрафт для выполнения платежных обязательств Клиента перед Компанией
Условия	Настоящие Положения и условия
Транзакция	Все сделки между Клиентом и Компанией, подпадающие под действие настоящих Условий
Пользователь	Уполномоченный представитель Клиента, который имеет право доступа к услугам от имени Клиента

2. Изменение условий

2.1. Компания имеет право в одностороннем порядке вносить изменения в Условия. Компания будет уведомлять Клиента о таких изменениях Условий на веб-сайте Компании <https://invexpay.com> (публикуя текст Условий). Компания вправе информировать Клиента о таких изменениях Условий в индивидуальном порядке посредством соответствующего уведомления через интернет-банк.

2.2. Изменения в Условиях вступают в силу и становятся обязательными для Клиента на 31-й день с даты уведомления на сайте Компании <https://invexpay.com> если такие изменения в Условиях или нормативные акты действующего законодательства не предусматривают иной срок вступления в силу. Компания не несет ответственности за убытки или другие расходы Клиента, если Клиент не ознакомился с изменениями в Условиях.

2.3. Изменения в Условиях не применяются к Сделкам, которые были совершены и завершены до даты вступления в силу изменений в Условиях.

2.4. Если Клиент не представит Компании свои возражения до дня вступления в силу поправок к Условиям, считается, что Клиент согласен с изменением правоотношений между Сторонами, как указано в поправках к Условиям. Если Клиент не согласен с изменениями, он имеет право прекратить деловые отношения с Компанией, затрагиваемые предложенными изменениями, немедленно, до дня вступления изменений в силу, без применения штрафных санкций. В случае прекращения отношений Клиент обязан предоставить Компании все необходимые документы и предпринять все необходимые действия для выполнения обязательств, вытекающих из правовых отношений между Сторонами.

3. Представительства

3.1. Клиент заявляет, что:

- a. Клиент обладает полной правоспособностью и дееспособностью для совершения и исполнения Сделок;
- b. Клиент обладает всеми правами, разрешениями, лицензиями и полномочиями для выполнения и осуществления Транзакции;
- c. Сделка и все ее последствия являются обязательными для Клиента и не влекут за собой нарушения законодательства Литвы или законодательства места совершения Сделки;
- d. Клиент считается Бенефициаром сделок с Компанией, если только Клиент не предоставил Компании данные об ином бенефициаре Клиента.
- e. Вся информация, предоставленная Клиентом Компании, включая информацию о его Бенефициаре, деятельности, финансовом состоянии и местонахождении, является

достоверной и не вводит в заблуждение. Все документы и Уведомления, предоставленные Клиентом Компании, являются достоверными и действительными. Клиент проинформирован об уголовной ответственности за предоставление Компании ложной информации;

- f. Клиент не предлагал, не обещал и не давал что-либо или какие-либо преференции какому-либо сотруднику Компании, прямо или косвенно, чтобы тот действовал или воздерживался от каких-либо действий в нарушение своих обязанностей;
- g. Клиент не занимается отмытием денег, то есть сокрытием или маскировкой преступного происхождения денежных средств или иного имущества, полученных в результате совершения уголовного преступления, или финансированием терроризма, и средства Клиента, размещенные на депозите в Компании, не были получены незаконным путем;

3.2. Представитель Клиента, заключающий Сделку от имени Клиента, удостоверяет, что он надлежащим образом уполномочен и имеет право заключать Сделку, подписывать документы по Сделке и совершать иные действия, необходимые для совершения Сделки или связанные с ней. В случае если такое удостоверение является ложным, представитель Клиента, заключающий Сделку от имени Клиента, принимает на себя все обязательства Клиента перед Компанией.

3.3. Компания имеет право в любое время проверить представление и сертификацию и другую информацию, предоставленную Клиентом. Во время такой проверки Компания имеет право воздержаться от совершения любой операции с Клиентом.

4. Идентификация и аутентификация Клиента и его представителей

4.1. Компания идентифицирует Клиента и его представителей, бенефициаров в соответствии с действующим законодательством в отношении предотвращения отмыывания денег и финансирования терроризма и требованиями Компании. При регистрации клиента клиент должен указать свой действующий номер телефона и действующий адрес электронной почты для получения кода подтверждения по SMS и ссылки подтверждения по электронной почте для продолжения проверки счета. Клиент обязан предоставить Компании запрашиваемую информацию и документы, подтверждающие подлинность предоставленной информации.

При проверке клиентов - физических лиц Компания запрашивает:

- i. Документы, удостоверяющие личность, такие как паспорта или удостоверения личности (ЕС или Европейская экономическая зона);
- ii. Фотография изображения лица Клиента.

Компания может запросить недавнее подтверждение фактического адреса (например, счет за коммунальные услуги, выписка из банка, справка из банка и т.д.). Документ, подтверждающий фактический адрес, должен быть датирован в течение последних 3 (трех) месяцев с даты загрузки документа. Если клиент захочет увеличить лимиты, ему будет предложено указать причины увеличения лимитов в интернет-банке и предоставить подтверждение источника средств и документ о подтверждении фактического адреса, если эти документы не были предоставлены ранее.

В зависимости от страны регистрации клиента, дополнительные вопросы, касающиеся проверки, могут быть запрошены отделом по борьбе с отмыыванием денег компании.

Для клиентов - юридических лиц Компания запрашивает у Клиента верификацию:

- i. Учредительные документы юридического лица (например, сертификат о регистрации, устав и любой другой документ, который может быть затребован по усмотрению Компании);
- ii. Документы, подтверждающие статус юридического лица (фактическая выписка из реестра предприятий, свидетельство о хорошем состоянии, свидетельство о несудимости);
- iii. Документ, удостоверяющий личность уполномоченного представителя юридического лица;
- iv. Selfie уполномоченного представителя (где уполномоченный представитель клиента держит в руках документ, удостоверяющий личность);
- v. Уполномоченный представитель недавнее подтверждение фактического адреса (например, счет за коммунальные услуги, выписка из банка, справка из банка и т.д.) и;
- vi. Документы, подтверждающие полномочия представителя.

При проверке юридического лица необходимо также проверить всех бенефициарных владельцев и уполномоченных должностных лиц. Для проверки бенефициарных владельцев и директоров (или других уполномоченных должностных лиц), необходимо Компания просит загрузить;

- i. документы, удостоверяющие личность каждого человека; и
- ii. Документы, подтверждающие фактический адрес (например, счет за коммунальные услуги, выписка из банка, справка из банка и т.д.). Фактический документ, подтверждающий адрес, должен быть датирован в течение последних 3 (трех) месяцев с даты загрузки документа.

В зависимости от сложности юридического лица, дополнительные вопросы по проверке могут быть запрошены отделом AML Компании, документы на которые запрашиваются исключительно и абсолютно по усмотрению Компании.

4.2. Клиент имеет право дистанционно заключать Сделки или подавать Уведомления с использованием средств аутентификации, выданных Компанией (далее - средства аутентификации), в порядке, установленном Компанией.

4.3. В настоящих Условиях, в зависимости от контекста, средства аутентификации обозначают любое или все из следующего: идентификатор и пароль пользователя Интернетбанка, средства авторизации, коды авторизации, уникальный идентификатор мобильного устройства, пароль Расчетного счета, пароль платежной карты и другие данные, используемые для аутентификации Клиента в соответствии с настоящими Условиями.

4.4. Компания предоставляет средства аутентификации Клиенту или представителю Клиента, уполномоченному действовать от имени Клиента в соответствии с представленной Компанией доверенностью Клиента, который является Пользователем. Если одно и то же физическое лицо является одновременно Пользователем и Клиентом или Пользователь является уполномоченным представителем Клиента - юридического лица, Компания аутентифицирует такого Пользователя как надлежащего Клиента.

4.5. Клиент и Пользователь признают, что любая Сделка или Уведомление, подтвержденное с использованием средств аутентификации Пользователя, является достоверным и обязательным для Клиента, Пользователя и Компании, а также имеетравную юридическую силу со Сделкой или Уведомлением, подписанным собственноручно.

4.6. Если средства аутентификации, выданные Клиенту или Пользователю, станут известны третьему лицу, Клиент несет ответственность за все последствия до момента уведомления Компании об этом в соответствии с формой и процедурами, установленными Компанией.

5. Конфиденциальность

5.1. Компания признает, что вся информация, касающаяся Клиента, Сделки и отношений Клиента с третьими лицами, и предоставленная Клиентом Компании, является конфиденциальной и не подлежит раскрытию третьим лицам без согласия Клиента, за исключением информации, которая:

- a. находится в открытом доступе, или
- b. Раскрывается цессионарию по уступаемым правам требования, или раскрывается третьим лицам в связи с заключением соглашений о партнерстве или других соглашений о финансировании, или
- c. Требуется финансовым учреждениям, участвующим в выполнении Транзакции, заявленной Клиентом, по их запросу, или
- d. Может свидетельствовать об уголовном преступлении или нарушении Клиентом условий Сделок, или необходима для выявления и расследования таковых, или
- e. раскрывается третьим лицам, осуществляющим надзор и аудит деятельности Компании, или
- f. предоставляется компетентным органам Литвы, Европейского Союза или других государств для выполнения их функций в соответствии с правовыми актами, или
- g. Предоставляется налоговым органам Литвы, Европейского Союза или других государств в соответствии с положениями соглашений о сотрудничестве, заключенных между Компанией и налоговыми органами указанных государств;
- h. Предоставляется поставщикам услуг аутсорсинга Компании, операторам персональных данных и адвокатам, или
- i. Предоставляется партнерам Компании по сотрудничеству, которые предоставляют услуги Компании или с которыми Компания сотрудничает иным образом в целях

исполнения Распоряжений Клиента, сделок или функций Компании, или для соблюдения требований, установленных в применимых правовых актах, или

- j. предоставляется иностранным надзорным учреждениям в соответствии с положениями применимых правовых актов, или
- k. предоставляется иностранным органам налоговой администрации в соответствии с положениями применимых правовых актов, или
- l. Предоставляется в суд, третейский суд или для внесудебного разрешения спора в соответствии с положениями действующих правовых актов, или
- m. была предоставлена по усмотрению Компании в отношении Клиента или связанных с ним лиц по запросу банка-корреспондента, расположенного за пределами Европейского Союза и участвующего в исполнении платежного поручения Клиента, или
- n. Предоставляется ли информация о Клиенте (имя, фамилия, идентификационный номер и другие идентификационные данные Клиента) получателю платежа, за которым обратился Клиент, в соответствии с требованиями схем обработки платежей. Клиент соглашается с тем, что в случаях, указанных в подпунктах с-m настоящего пункта 5.1, Компания также имеет право передавать информацию за пределы страны, соблюдая порядок, установленный действующими нормативными актами.

5.2. Конфиденциальная информация является секретом Компании и не подлежит разглашению. Конфиденциальная информация может быть раскрыта только в соответствии с действующим законодательством и настоящими Условиями.

5.3. Клиент согласен с тем, что Компания имеет право записывать и хранить все межсетевые переговоры без предварительного уведомления и в одностороннем порядке выбирать технические средства для их записи. Клиент согласен с тем, что Компания вправе использовать записи межсетевого взаимодействия в качестве доказательств для защиты своих интересов при разрешении споров и в суде.

Компания не обязана хранить записи о межсетевом взаимодействии в интересах Клиента.

6. Прокси

6.1. Клиент вправе уполномочить третье лицо, в том числе другого Клиента Компании, при условии получения предварительного письменного согласия Компании, совершить Операцию от имени Клиента. Такое разрешение должно быть оформлено в письменном виде, при этом Клиент оформляет такое разрешение в соответствии с требованиями Компании. Компания вправе отказать Клиенту в совершении Операции в случае, если такое разрешение оформлено с нарушением требований Компании, или у Компании есть основания полагать, что такое разрешение недействительно. Компания проверяет исполнение авторизации, однако Компания не несет ответственности за другие условия действительности.

6.2. Представленная Компании доверенность считается действительной в отношениях между Клиентом и Компанией до момента, когда Клиент представит Компании письменный отзыв такой доверенности. Права представительства или поверенности представителей Клиента отменяются с момента принятия Компанией такого отзыва, представленного Клиентом, или истечения срока действия такой доверенности. Компания не несет ответственности за убытки или другие дополнительные расходы Клиента, если доверенность отозвана, а Компания не была уведомлена об этом в письменной форме. Если представитель Клиента действует на основании замены представителя Клиента (поручения), полномочия такого представителя Клиента считаются продленными, если продлены полномочия основного поверенного или если основному поверенному выдана доверенность аналогичного содержания и поручение не имеет установленного срока действия.

6.3. Клиент обязан обеспечить в соответствии с требованиями Компании постоянное наличие у Компании документов, подтверждающих полномочия представителей Клиента действовать от имени Клиента и идентифицирующих представителей Клиента. Если Клиент не предоставит Компании такие документы, Компания имеет право немедленно отказаться от выполнения Сделки полностью или частично.

6.4. Если другой Клиент Компании уполномочен совершать Сделки от имени Клиента, представители такого поверенного имеют право действовать от имени доверителя в соответствии с карточкой образцов подписей, представленной Компании поверенным.

6.5. В случае наступления срока исполнения обязательств Клиента перед Компанией по оплате, вытекающих из Сделок между Клиентом и Компанией, Компания вправе совершить любое из перечисленных ниже действий по усмотрению Компании, не неся никакой ответственности перед Клиентом:

- a. Списывать сумму средств, необходимую для исполнения обязательств Клиента перед Компанией, с любого счета Клиента в Компании;
- b. Осуществлять операции по обмену валюты в отношении средств, находящихся на любом счете Клиента в Компании.

7. Данные отдельного лица

7.1. Если Клиент, представитель Клиента или Бенефициар являются физическими лицами, Клиент, представитель Клиента и Бенефициар, устанавливая деловые отношения с Компанией, соглашаются с тем, что Компания вправе обрабатывать все персональные данные Клиента, представителя Клиента и Бенефициара в соответствии с положениями действующего законодательства, включая данные о личности. Основанием и целью обработки персональных данных является их использование в целях оказания услуг Компании, обеспечения деятельности Компании и выполнения ею своих функций. Компания вправе запрашивать, получать и обрабатывать персональные данные Клиента и представителя Клиента из иных источников, в том числе из частных систем обработки персональных данных и систем государственных и муниципальных учреждений.

7.2. В случаях раскрытия информации Клиента, указанных в настоящих Условиях, имеющиеся в распоряжении Компании данные физических лиц могут быть раскрыты третьим лицам, оказывающим услуги Компании или представляющим интересы Компании, на которых Компанией возложено исполнение обязательств, указанных в настоящих Условиях, или с которыми Компания иным образом сотрудничает в обеспечении своей деятельности и выполнении своих функций. Клиент, представитель Клиента и Бенефициар соглашаются с тем, что лица, которым предоставляются данные физических лиц в случаях раскрытия информации Клиента в соответствии с настоящими Условиями, имеют право обрабатывать все персональные данные Клиента, представителя Клиента и Бенефициара, включая конфиденциальные данные и идентификационные номера лиц.

7.3. Физическое лицо по письменному заявлению в Компанию имеет право ознакомиться с обработанными персональными данными такого лица, имеющимися в распоряжении Компании, и может внести в них изменения или исправления в соответствии с нормативными актами, действующими в области защиты персональных данных физических лиц.

7.4. Если Клиент и представитель Клиента являются физическими лицами, Компания вправе использовать имеющиеся персональные данные такого Клиента и представителя Клиента для предоставления Клиенту в устной, почтовой или электронной форме информации о продуктах и услугах Компании.

8. Уведомления и обмен информацией

8.1. Любая информация, заказы, заявления, инструкции, уведомления, жалобы и запросы, вытекающие из деловых отношений между Сторонами, могут быть представлены лично,

направлены в письменной форме через почтового оператора, при условии предварительного согласия Компании также в электронной форме - по электронной почте, через интернет-банк.

Уведомление, отправленное Клиентом Компании по электронной почте в соответствии с предварительной договоренностью с Компанией, будет иметь силу только при условии, что оно содержит код авторизации Клиента, рассчитанный в соответствии с требованиями Компании, или Уведомление подписано защищенной электронной подписью. Уведомления Компании могут быть переданы также в устной форме в случаях, прямо указанных в настоящих Условиях, или в случаях, определенных как обязательные в действующем законодательстве. Все Уведомления, направляемые Компании, должны быть заполнены без исправлений, удалений, подчисток или пропусков, должны быть четко читаемы и соответствовать требованиям, установленным в настоящем документе. Все Уведомления должны содержать личную подпись Клиента, быть подписаны защищенной электронной подписью или подтверждены средствами аутентификации Клиента, обеспеченными Компанией.

8.2. Уведомления Компании, направленные через почтового оператора, направляются по юридическому адресу Компании, и считаются полученными Компанией после их регистрации в реестре документов Компании. Уведомления Клиента, направленные по электронной почте, считаются полученными Компанией после подтверждения Компанией их получения. Уведомления Клиенту направляются через почтового оператора по юридическому адресу Клиента (для юридических лиц) или по адресу проживания (для физических лиц), или по другому контактному адресу, сообщенному Клиентом последним. Компания не несет ответственности за убытки или расходы, понесенные Клиентом или третьим лицом в случае, если Клиент не уведомил Компанию об изменении адреса для отправки Уведомлений, или указал неточный или неправильный адрес, предназначенный для отправки Уведомлений, и, следовательно, не получил Уведомления от Компании, или получил их несвоевременно. Компания также вправе направить Клиенту Уведомления в ином порядке, установленном Компанией, в том числе посредством Интернет-банка или иных электронных средств, а также устно.

8.3. Если Уведомление направляется Клиенту через почтового оператора, оно считается полученным на третий рабочий день после вручения почтовому оператору, независимо от фактического получения. Если Уведомление направляется Клиенту с помощью электронных средств связи, то оно считается полученным в момент отправки, независимо от фактического получения. Компания не несет ответственности за убытки или другие дополнительные расходы Клиента, которые он может понести из-за сбоя передачи, задержки или неправильного использования информации. Клиент уполномочивает всех своих представителей, а также иных лиц, находящихся по адресу, на который направляются Уведомления, получать такие Уведомления. В случае получения Уведомления любым из таких уполномоченных представителей, Клиент считается получившим такое Уведомление. Компания имеет право записывать устные Уведомления. Клиент признает, что такие записи Компании являются полученными письменными Уведомлениями.

8.4. Печать Компании и подпись сотрудника Компании на Уведомлении, поданном Клиентом, означает принятие такого Уведомления к обработке, но не влечет ответственности Компании за исполнение Уведомления. О совершении Сделки свидетельствует только то, что Сделка зачислена на счет Клиента или подтверждение ее совершения обработано Компанией.

8.5. Уведомления только на английском или русском языках имеют юридическую силу. Клиент должен договориться о языке получения выписки по Счету или Уведомления Клиента, который будет являться языком, на котором будет приниматься такое сообщение. В случае если получение выписки по счету не было согласовано, Компания имеет право направлять Клиенту Уведомления на языке представленного Компанией Уведомления Клиента. Клиент обязан сделать Уведомление ясным и определенным. Компания вправе по

своему усмотрению полностью или частично отказаться от исполнения неясного Уведомления. Если цифры в Уведомлении указаны одновременно словами и цифрами, то в случае расхождений действительными являются цифры, указанные словами.

8.6. Если Компания считает, что в Уведомлении Клиента имеются потенциальные недостатки, в том числе в отношении его подлинности или действительности, или имеет сомнения относительно содержания документа, Компания вправе потребовать от Клиента повторить Уведомление по указанной форме или потребовать перевести Уведомление на английский язык и легализовать его. Компания вправе отказать в исполнении Уведомления до получения повторного Уведомления.

8.7. Поручение Клиента, поданное Компании, действительно в течение 6 рабочих дней Компании с даты подачи такого поручения Компании.

8.8. Компания обрабатывает Уведомления в рабочие дни Литвы (то есть во все дни, кроме субботы, воскресенья и праздничных дней) в обычное рабочее время Компании (далее - день Компании). Если Общество приняло Извещение в любое другое время, то днем принятия Извещения к исполнению считается следующий день Общества.

8.9. Компания вправе по собственной инициативе направлять Клиенту любые Уведомления о предоставляемых Компанией услугах посредством текстовых сообщений (SMS) или электронной почты на подтвержденные Клиентом номера мобильных телефонов и адреса электронной почты Клиента, также подписывая Уведомления защищенной электронной подписью.

9. Обязательство клиента по сотрудничеству и требования к соблюдению законодательства

9.1. Клиент обязан немедленно уведомлять Компанию об изменении персональных и регистрационных данных Клиента и его представителей, данных документов, удостоверяющих личность, адреса, другой контактной информации, правоспособности и дееспособности, важных изменениях в его финансовом состоянии, а также об изменении или прекращении действия доверенностей, представленных Компании, и Бенефициаров сделки. Такая обязанность уведомления применяется даже в том случае, если изменения в информации о Клиенте, предоставленной Компании, включены в публичные реестры.

9.2. Компания предоставляет Клиенту всю информацию об операциях, зачисленных на счет, посредством доступа к электронному отчету по счету в Интернетбанке. Клиент имеет право получать другие виды выписок по счету или отчетов по специальному запросу, оплачивая Комиссию, указанную в Тарифах. В случае расхождений между информацией Клиента и Компании о состоянии счета Клиента, остатке на счете, транзакциях и другой информации, связанной с платежными операциями по счету Клиента, преимущественную силу имеет информация Компании.

Клиент несет исключительную ответственность за контроль операций, зачисленных на счет, и проверку их соответствия фактически совершенным. Клиент соглашается, что для целей настоящих Условий выписка со счета/отчет считается основным доказательством совершенных Клиентом Операций, являющимся достаточным основанием для установления соответствующего факта. Клиент соглашается с тем, что, если в настоящих Условиях не указано иное, в случае если Клиент незамедлительно, в течение 10 (десяти) календарных дней с даты получения выписки/отчета, не сообщит Компании о недостатках, считается, что Клиент подтвердил правильность и полноту выписки/отчета. Незамедлительно отвечая на запрос Компании, Клиент обязан предоставить Компании все документальные доказательства и информацию о транзакциях, зачисленных на счет, фактически совершенных транзакциях и любых транзакциях, не санкционированных Клиентом.

9.3. Если на счет Клиента по ошибке Компании были зачислены средства или финансовые инструменты, Компания имеет право списать со счета Клиента такие средства или

финансовые инструменты в безакцептном порядке. Финансовые инструменты включают как фиатные, так и криптовалюты.

9.4. Стороны соглашаются, что Клиенты не имеют права переуступать свои требования к Компании третьим лицам без письменного согласия Компании.

9.5. Клиент обязан информировать Компанию о любых известных Клиенту фактах и событиях, которые могут свидетельствовать и/или привести к нечестной выгоде для Клиента и/или вызвать убытки для Компании.

9.6. Клиент обязан незамедлительно предоставить Компании всю запрашиваемую информацию, пояснения и/или документы по:

- i. предпринимательская деятельность Клиента или его деловых партнеров;
- ii. операции, которые осуществляются с использованием расчетного счета в Компании;
- iii. цели деятельности Общества, запрашиваемые у Общества, или происхождение средств, которые были получены в результате деятельности Общества;
- iv. соответствие деятельности Компании в отношении деловой активности Клиента или деловых партнеров Клиента;
- v. представители и бенефициары клиента;
- vi. любая другая информация, необходимая для надлежащего выполнения Компанией требований по предотвращению отмывания денег, финансирования терроризма и распространения, а также нарушения санкций.

Обязанностью Клиента является предоставление Компании запрашиваемой информации и документов.

Клиент будет проинформирован об определении налогового резидентства Клиента и его Бенефициара, а также о классификации Клиента (активная или пассивная нефинансовая организация, финансовое учреждение, международная организация или центральный банк), осуществляемой Компанией. Клиент также информируется об отчетности по счетам Клиента и Бенефициара перед соответствующими налоговыми органами, если это не запрещено законом, осуществляемой Компанией в случаях, установленных внешними нормативными актами. Клиент обязан предоставлять актуальную и полную информацию о налоговом резидентстве Клиента и его Бенефициара и классификации Клиента по собственной инициативе Клиента и по запросу Компании.

9.7. Клиент несет ответственность за убытки, которые может понести Компания, если Клиент по собственной инициативе или по запросу Компании своевременно не предоставит актуальную и полную информацию, в результате чего налоговое резидентство Клиента и Бенефициара и классификация Клиента не будут определены должным образом, и Компания предоставит в соответствующие органы неверную или ненужную информацию о Клиенте или его Бенефициаре.

10. Платежи. Платежи в пользу Компании

10.1. Клиент оплачивает Компании соответствующие Сборы в порядке и в размере, указанном в Условиях и соответствующих Тарифах Компании, указанных на сайте Компании <https://fintrade-dev.ibisweb3.dev/>. В зависимости от вида коммерческой деятельности и оборота Клиента могут применяться иные сборы, чем указанные на сайте Компании <https://fintrade-dev.ibisweb3.dev/>.

Тарифы, действующие на момент оказания услуги, устанавливают размер и порядок оплаты Тарифов. Компания имеет право в одностороннем порядке изменять Тарифы. Такие изменения вступают в силу на 31-й день после их принятия, если в изменениях или действующем законодательстве не указано иное. Компания информирует Клиента об изменениях в Тарифах путем публикации на веб-сайте Компании <https://fintrade-dev.ibisweb3.dev/>. Компания дополнительно информирует Клиента индивидуально об изменениях в Тарифах только в случаях, предусмотренных действующим

законодательством. Компания также имеет право информировать Клиента об изменениях в Тарифах в индивидуальном порядке посредством соответствующего уведомления через интернет-банк. Если Клиент не представит Компании свои возражения до дня вступления в силу изменений в Тарифы, считается, что Клиент согласен с этими изменениями.

Если Клиент не согласен с изменениями, он имеет право отказаться от оказания Компанией соответствующей услуги и прекратить деловые отношения с Компанией, затрагиваемые предложенными изменениями, немедленно, не позднее дня вступления изменений в силу, без применения штрафных санкций. В случае прекращения отношений Клиент обязан предоставить Компании все необходимые документы и предпринять все необходимые действия для выполнения обязательств, вытекающих из правовых отношений между Сторонами.

10.2. Общие курсы обмена валют и справочные процентные ставки (ставки, используемые Компанией для расчета процентов, применимых к Сделке, которые Клиент может проверить, используя общедоступный источник), установленные Компанией, не включаются в Комиссионные и указываются в момент оказания соответствующей услуги. Если в соглашениях между Сторонами не указано иное, Клиент соглашается с тем, что общие курсы валют и справочные процентные ставки, установленные Компанией, могут быть изменены в любое время без предварительного уведомления, в том числе в течение дня Компании, с учетом колебаний курсов валют и справочных процентных ставок на финансовых рынках. Эти изменения вступают в силу с момента уведомления Клиента о них, т.е. с момента публикации изменений на веб-сайте Компании <https://fintrade-dev.ibisweb3.dev/>. Клиент соглашается с тем, что общий курс обмена валюты, публикуемый Компанией, может отличаться от курса обмена валюты, применяемого к конкретной сделке, и Компания вправе информировать Клиента об этом только после совершения сделки посредством выписки со счета/отчета. Клиент обязан ознакомиться с Комиссиями, курсами обмена валют и справочными процентными ставками до обращения за любой услугой в Компанию. Компания имеет право в одностороннем порядке устанавливать и отменять скидки для Клиента. Компания имеет право по своему усмотрению устанавливать Тарифы на услуги, не включенные в Тарифы. Такие Тарифы действительны с момента получения Клиентом соответствующего Уведомления.

10.3. Сборы должны быть оплачены до начала оказания услуги, если Компанией не установлен иной порядок оплаты Сборов. Если Клиент не оплатил Компании Сборы за услугу Компании, Компания имеет право прекратить оказание такой услуги Клиенту или отказаться от оказания услуги без какого-либо уведомления. Если Компания прекращает или отказывает Клиенту в предоставлении услуги по причинам, указанным в предыдущем предложении, Компания не несет ответственности за убытки Клиента или другие дополнительные расходы Клиента. Компания вправе продолжить оказание услуги по своему усмотрению в случае, если Клиент не оплатил Плату за услугу Компании, при этом Компания приобретает соответствующие права требования к Клиенту в размере, равном Плате.

10.4. Если налоги, пошлины или аналогичные платежи взимаются с Платы, Компания имеет право удержать такие платежи с Клиента, при этом сумма Платы соответственно увеличивается.

10.5. Компания имеет право дебетовать любой счет (первым дебетуется Расчетный счет Клиента) Клиента на сумму любого требования, причитающегося по Операциям, на которые подал заявку Клиент (включая суммы платежей, поданных Клиентом, Сборы, валютные операции, налоги, пошлины и т.д.), которые Клиент обязался выполнить и/или на которые Компания имеет право в соответствии с Условиями без акцепта со стороны Клиента. Если на счете Клиента не имеется достаточного остатка в валюте платежа на момент, когда такой платеж должен быть произведен, Компания имеет право списать сумму требования в другой валюте по общему валютному курсу, указанному Компанией, действующему на момент списания суммы требования.

10.6. Если Клиент не выполняет свои обязательства перед Компанией полностью или частично, или если начата процедура неплатежеспособности Клиента, процедура правовой защиты или процесс ликвидации Клиента, Компания имеет право использовать средства Клиента, имеющиеся у Компании, для уменьшения суммы обязательств Клиента или их полного выполнения.

10.7. Перед началом Сделки Клиент может увидеть в своем профиле обновленный курс обмена валюты, и, принимая Сделку, Клиент одновременно соглашается с этим курсом обмена валюты.

11. Обеспечение требований Компании к Клиенту

11.1. Все денежные средства Клиента (деньги и т.д.) и/или права требования Клиента по возврату таких средств к Компании, которые находятся или будут находиться на счетах Клиента в Компании, служат финансовым обеспечением исполнения обязательств Клиента и его тесно связанных Клиентов (пункт 11.3 Условий ниже) перед Компанией и передаются в залог Компании в качестве Финансового залога. Финансовый залог обеспечивает все обязательства Клиента и его тесно связанных с ним Клиентов (пункт 11.3 Условий ниже) перед Компанией, включая будущие обязательства. Компания несет ответственность только за убытки, причиненные Финансовому залогу в результате противоправного умысла Компании. Компания имеет право использовать Финансовый залог и его будущие части в качестве обеспечения. Вознаграждение за такое использование выплачивается Компанией, если это предусмотрено Вознаграждением.

11.2. Компания имеет право удовлетворить все требования Компании к Клиенту путем обращения взыскания на Финансовый залог даже до наступления срока исполнения обязательств и без предварительного уведомления Клиента в следующих случаях:

- Клиент, тесно связанный с ним Клиент или другой Клиент, в отношении обязательств которого предусмотрено поручительство, полностью или частично не выполняет свои обязательства перед Компанией, или
- Клиент или лицо, выступающее в качестве поручителя по обязательствам Клиента, подали заявление о возбуждении дела о правовой защите Клиента, или
- в отношении Клиента или лица, выступающего в качестве поручителя за исполнение обязательств Клиента, возбуждено дело о неплатежеспособности в порядке, предусмотренном нормативными актами, или
- инициирован процесс реорганизации или ликвидации Клиента или лица, выступающего в качестве поручителя за исполнение обязательств Клиента,
- устанавливаются ограничения прав и деятельности Клиента, оказывающего финансовые, управленческие и/или страховые услуги, или прав и деятельности лица, выступающего поручителем по обязательствам Клиента и оказывающего финансовые, управленческие и/или страховые услуги, включая полное или частичное приостановление оказания финансовых услуг, назначение уполномоченного лица надзорного органа или аннулирование лицензии.

В случаях, когда Финансовый залог представляет собой денежные средства, Компания имеет право списать (перевести) причитающуюся сумму с любого счета Клиента в Компании или из средств, иным образом причитающихся Клиенту. Финансовый залог, находящийся во владении Компании, считается переданным Компании в связи со всеми требованиями Компании к Клиенту, долг Клиента перед Компанией и последующие долги Клиента перед Компанией подлежат оплате из такого Финансового залога, и Компания имеет право осуществлять право удержания на Финансовый залог и отчуждать или использовать его без какого-либо Уведомления или специального напоминания Клиенту. Компания имеет право осуществлять права удержания на Финансовый залог. Компания имеет право использовать Финансовый залог, заменив его залогом равной стоимости.

11.3. Клиент несет солидарную ответственность за все обязательства перед Компанией других Клиентов, состоящих в близком родстве с Клиентом, как собственно должником. Клиент несет ответственность за обязательства Близко связанных Клиентов, если такие Клиенты были тесно связаны между собой в любой момент времени в течение периода существования или продолжения таких обязательств.

11.4. Положения настоящего раздела, касающиеся обеспечения требований Компании к Клиенту, не ограничивают право Компании на осуществление полномочий, изложенных в пункте 6.5 Условий выше.

12. Ответственность

12.1. Сторона, виновная в нарушении срока любого платежа, уплачивает другой Стороне пеню в размере одной десятой процента от суммы задолженности за каждый день просрочки, но не более десяти процентов (10%) от суммы задолженности, если иное не установлено нормативными актами, Тарифами или другим разделом Условий в отношении соответствующей финансовой услуги. Уплата неустойки не освобождает Стороны от требования исполнения обязательств, не исполненных своевременно или исполненных несвоевременно.

12.2. Уплата неустойки включает возмещение всех убытков Клиента. Компания несет ответственность за убытки Клиента, понесенные в связи со Сделкой между Сторонами, только если такие убытки вызваны противоправным умыслом Компании. В случае противоправного умысла Компании, Компания возмещает Клиенту только прямые понесенные убытки.

12.3. Компания не несет ответственности за неисполнение своих обязательств полностью или частично, если такое неисполнение возникло по независящим от Компании обстоятельствам, включая террористические акты, войну, пожары, взрывы, гражданские волнения, забастовки, стихийные бедствия, акты, изданные государственными учреждениями, действия третьих лиц, поломки, неисправности или ошибки компьютеров или других средств связи.

12.4. Ни при каких обстоятельствах Компания не несет никакой ответственности за косвенные убытки любого рода, включая упущенную выгоду, потерю бизнеса, потерю будущих доходов и любые другие виды косвенных убытков.

12.5 Без ущерба для любого другого положения, содержащегося в настоящих Условиях, общая ответственность Компании за любое одно нарушение настоящих Условий ни при каких обстоятельствах не должна превышать сумму Вознаграждения, взимаемого за один (1) календарный год.

13. Прекращение и ограничение сделки

13.1. Если иное не указано в соглашении между Сторонами или в настоящих Условиях, любое соглашение, заключенное Сторонами, считается заключенным на неопределенный срок.

13.2. Каждая из Сторон настоящего Договора имеет право в одностороннем порядке прекратить все или отдельные договорные отношения, существующие между Сторонами настоящего Договора, направив другой Стороне настоящего Договора указанное в нем Уведомление о прекращении договорных отношений не менее чем за тридцать (30) календарных дней до даты прекращения таких договорных отношений, если иное не установлено специальными условиями и другими законами.

13.3. Компания вправе в одностороннем порядке полностью или частично отказаться или воздержаться от совершения Сделки, приостановить или прекратить любую Сделку, изменить срок совершения Сделки, установить ограничения на любую Сделку, в частности, заморозить или наложить арест на денежные средства и активы, ограничить доступность продуктов или услуг Компании для Клиента, а также ограничить, приостановить или прекратить любые договорные отношения с Клиентом без направления Клиенту

Уведомления и без возмещения Клиенту каких-либо убытков или дополнительных расходов в следующих случаях:

- a. Клиент нарушил настоящие Условия, или сертификация Клиента оказалась ложной;
- b. Подозревается, что от имени Клиента действует лицо, не имеющее действительной идентификации или полномочий;
- c. Подозрения в причастности Клиента к отмыванию денег, финансированию терроризма или попытке отмывания денег или финансирования терроризма;
- d. Подозревается мошенничество или Клиент подозревается в допущении юридически наказуемого, нечестного или неэтичного действия, или если у Компании есть основания считать, что дальнейшее сотрудничество с Клиент наносит ущерб чести, кредиту или репутации Компании;
- e. Подозрение о смерти клиента - физического лица или ликвидации клиента - юридического лица;
- f. Клиент не предоставляет Компании запрошенную информацию и документы в случаях, указанных в пункте 9.6 Условий выше, или Компания подозревает, что такая предоставленная информация или документы не соответствуют фактическим обстоятельствам;
- g. Если в период действия договора Компания обнаружит, что Клиент предоставил Компании ложную информацию или, если Компания подозревает, что предоставленная информация является ложной;
- h. Это обусловлено необходимостью выполнения требований финансовых учреждений или организаций, участвующих в осуществлении Транзакции, на которую претендует Клиент;
- i. Сделка предположительно приведет к прямому или косвенному нарушению санкций, установленных Литвой, Европейским Союзом, Организацией Объединенных Наций или другой международной организацией, рекомендациям которой Компания обязана следовать;
- j. Сделка противоречит внутренним правилам Компании по работе с клиентами или политике управления рисками;
- k. Клиент отказывается от использования интернет-банка.
- l. Компания считает это необходимым для обеспечения права Компании на Финансовый залог (в т.ч. Исполнение Финансового залога);
- m. Компания считает, что произошел или может произойти некоторый дефолт по обязательствам Клиента.

13.4. Компания имеет право закрыть счет Клиента в одностороннем порядке без предварительного уведомления, если Клиент не использует свой счет для совершения Операций более шести (6) месяцев подряд.

13.5. Расторжение заключенного Сторонами договора не влечет за собой прекращения их неисполненных обязательств, возникших до расторжения договора. Все неисполненные обязательства Сторон, возникшие до расторжения договора, должны быть исполнены в соответствии с условиями и положениями заключенных договоров.

В случае расторжения договора:

- a. В случае заключенной Сторонами сделки, независимо от причин такого расторжения, Клиент обязан соблюдать все обязательства, вытекающие из соглашения
- b. В случае расторжения Сделки, соответствующие Сборы становятся подлежащими оплате, и Клиент обязан оплатить Сборы, покрыть понесенные убытки и выполнить все обязательства, вытекающие из договора
- c. В случае полного прекращения Сделки перед Компанией, Клиент остается обязанным соблюдать положения договора и настоящих Условий, а также предоставить адекватное обеспечение, если этого потребует Компания.

Клиент обязан исполнять обязательства, принятые им в соответствии с договором, условиями Сделки и настоящими Условиями, и после прекращения договора или Сделки, до полного исполнения обязательств Клиента перед Компанией, а также уплатить Компании неустойку или просроченные проценты за просрочку платежей по основному обязательству Клиента в соответствии с настоящими Условиями. Документы, предоставленные Клиентом для заключения договора или Сделки и осуществления операций Компании, Клиенту не возвращаются.

13.6. В случае смерти Клиента Компания вправе воздержаться от исполнения Уведомлений представителей Клиента в целях защиты имущества Клиента. Если Выгодоприобретатель Клиента умер, а Клиент не предоставил Компании информацию и документы о новом Выгодоприобретателе или о незавершенном процессе наследования, Компания вправе воздержаться от исполнения Сделок Клиента. Наследники обязаны представить Компании документ, подтверждающий их соответствующие права на распоряжение имуществом умершего Клиента, а также дать указания по дальнейшему распоряжению таким имуществом.

13.7. Клиент обязан выполнить все обязательства, вытекающие из договорных отношений с Компанией, не позднее дня прекращения договорных отношений.

13.8. Если счет Клиента в Компании закрыт по инициативе Компании или Клиент не предоставил Компании инструкции по переводу/выплате остатка по счету, остаток по счету хранится в Компании, проценты на него не начисляются, и, в соответствии с Условиями, остаток по счету выплачивается по требованию Клиента на основании соответствующего заявления, составленного в соответствии с требованиями Компании. Компания имеет право удерживать плату за хранение остатка на счете после закрытия счета в соответствии с Тарифами и сборами. Перед выплатой остатка Компания вправе провести идентификацию Клиента в порядке, предусмотренном разделом 4 выше.

14. Применимые правовые акты и процедуры разрешения споров

14.1. Деловые отношения между Сторонами регулируются правовыми актами Литвы и Европейского Союза, международной банковской практикой и обычаями. Общество применяет специальные правовые нормы, установленные в нормативных актах о защите прав потребителей, к деловым отношениям с Клиентами, которые признаны потребителями в соответствии с действующими в Литве нормативными актами о защите прав потребителей.

14.2. Споры между Клиентом и Компанией могут быть разрешены Сторонами путем взаимных переговоров.

14.3. Любая жалоба или претензия Клиента (далее - Претензия) к Компании разрешается во внесудебном порядке на следующей основе: а. Клиент направляет свою Претензию Компании; б. Компания регистрирует Претензию Клиента и рассматривает ее в течение тридцати дней с момента представления такой Претензии и всех документов, запрошенных Компанией в этой связи. Однако, если подготовка ответа потребует дополнительного времени, Компания имеет право продлить срок рассмотрения Претензии, уведомив об этом Клиента.

14.4. Любой спор, разногласие или Претензия, вытекающие из деловых отношений Сторон по настоящему договору, или их невыполнение, прекращение, законность, действительность или перевод разрешаются по усмотрению истца в судах Литвы.

14.5. Если какой-либо пункт настоящих Условий утратит силу в связи с изменением нормативных актов, остальные пункты настоящих Условий сохраняют полную силу, и в этом случае Стороны будут применять Условия в соответствии с требованиями действующих нормативных актов.