Кодекс системы «WebMoney Transfer»

**Введение**

Настоящий Кодекс является основным нормативным документом системы «WebMoney Transfer».

Кодекс определяет принципы построения и реализации алгоритмов Системы «WebMoney Transfer» и устанавливает основные принципы взаимодействия между участниками Системы. Выполнение Кодекса обеспечивается алгоритмами программного обеспечения Системы и обязательно для всех участников Системы.

Кодекс разрабатывает и вводит в действие ОПЕРАТОР Системы, как владелец программного обеспечения Центра сертификации транзакций Системы «WebMoney Transfer», автоматических сервисов Системы, клиентского ПО участника системы.

Организация технологического взаимодействия между участниками Системы, установление величины вознаграждений за использование сервисов Системы, установление стандартов безопасности является исключительной прерогативой Оператора Системы.

Требования в названных областях являются одинаковыми для всех участников системы.

Оператор Системы может вносить изменения в данный Кодекс самостоятельно, а также обязуется вносить изменения в данный Кодекс после выполнения процедуры референдума участниками Системы, имеющими персональный аттестат.

Участники Системы уведомляются о вводимых изменениях не позднее, чем за 10 дней до вступления изменений в силу.

**Глава 1. Основные положения**

**Статья 1.1. Определение системы «WebMoney Transfer»**

Система «WebMoney Transfer» (далее — Система) — совокупность автоматического программно-аппаратного комплекса (АПАК), Центра сертификации транзакций, автоматических сервисов Системы, клиентских программных модулей Системы (WebMoney Keeper), самостоятельно управляемых физическими или юридическими лицами (участниками Системы), а также взаимоотношений и процедур, возникающих между указанными структурными элементами по поводу эмиссии и учета универсальных титульных знаков, объема имущественных прав в цифровом виде – WM.

**Статья 1.2. Структура системы «WebMoney Transfer»**

Состав и определение структурных элементов системы «WebMoney Transfer»:

«WEBMONEY» — универсальный титульный знак (WM) в цифровом виде, единица исчисления количества (объема) имущественных прав, цена которого (условная сетевая стоимость) устанавливается и поддерживается их владельцами.

«УЧАСТНИК СИСТЕМЫ «WebMoney Transfer» — любое физическое (или юридическое) лицо, самостоятельно управляющее клиентским программным модулем Системы, используя автоматический программно-аппаратный комплекс (АПАК) Центра сертификации транзакций и являющееся стороной по сделке с использованием WM.

«WEBMONEY KEEPER» — программный модуль, безвозмездно полученный участником Системы на веб-сервере системы и установленный на компьютере участника, реализующий набор алгоритмов учета и движения WEBMONEY.

«КОМПЬЮТЕР Участника» — компьютер (компьютеры), на котором(-ых) участником Системы используется WebMoney Keeper  для работы с WebMoney Transfer.

«ОПЕРАТОР» — разработчик, владелец, установщик и администратор электронной системы-трансферта, обеспечивающий бесперебойность и целостность функционирования Системы.

«КОДЕКС» — нормативные и алгоритмические положения, технические и процедурные правила, регулирующие «пакетом» пользовательский статус участника и отношения c Оператором.

«ИДЕНТИФИКАТОР ПОЛЬЗОВАТЕЛЯ» — ряд знаков, генерируемых при инсталляции WebMoney Keeper  на компьютере участника, являющейся уникальным именем участника в Системе, к которому привязываются все WMT- процедуры, инициируемые участником.

«КЛЮЧ» — цифровая последовательность, используемая в алгоритмах безопасности системы, позволяющая однозначно трактовать возможность управления Идентификатором пользователя и подтверждать принадлежность Идентификатора предъявителю ключа.

«КОШЕЛЕК» — реквизит учета принадлежности титульных знаков, однозначно связанный с ИДЕНТИФИКАТОРОМ УЧАСТНИКА. Реквизит кошелька содержит символьный префикс, означающий тип учитываемых титульных знаков.

«WM-ТРАНЗАКЦИЯ» — операция по переводу титульных знаков между кошельками одинакового типа.

«СООБЩЕНИЕ» — текстовое сообщение, переданное между клиентским ПО, подписанное соответствующими ключами ОТПРАВИТЕЛЯ и ПОЛУЧАТЕЛЯ.

«СЧЕТ» — требование перевода титульных знаков выбранного типа от одного ИДЕНТИФИКАТОРА УЧАСТНИКА к другому.

«ГАРАНТ» — организация, осуществляющая эмиссию титульных знаков определенного типа, хранящая и управляющая обеспечением эмиссии, устанавливающая эквивалент обмена на заявленные имущественные права, опубликовавшая на веб-сайте Системы и в ПО WebMoney Keeper  оферту по купле-продаже титульных знаков гарантируемого типа, обеспечивающая юридически значимое введение в хозяйственный оборот титульных знаков гарантируемого типа в соответствии с законами страны регистрации.

«СЕРВИСЫ СИСТЕМЫ» — специально разрабатываемые, устанавливаемые и поддерживаемые Оператором автоматизированные программно-аппаратные комплексы (АПАК), реализующие дополнительные функции по отношению к клиентскому программному модулю WebMoney Keeper участника Системы.

«АТТЕСТАЦИЯ» — сервис Системы по установлению соответствия принадлежности Идентификатора участника Системы и его права использования Сервисов Системы определенному физическому или юридическому лицу путем выполнения алгоритма определенных действий по предоставлению идентифицирующих его документов.

«АРБИТРАЖ» — сервис рассмотрения споров между Участниками Системы в соответствии с данным Кодексом и принятым соглашениям и нормам в Системе.

«РЕГИСТРАТОР» — физическое или юридическое лицо, осуществляющее в Системе деятельность по АТТЕСТАЦИИ участников, представлению интересов участников в процессе АРБИТРАЖА, внесшее залоговый резерв в Систему.

«ПЕРСОНАЛЬНЫЙ АТТЕСТАТ» — учтенный Системой результат прохождения механизма аттестации физической или юридической личностью непосредственно у РЕГИСТРАТОРА.

**Статья 1.3. Основные функции структурных элементов Системы «WebMoney Transfer»**

Раздел 1.3.1. Основные функции Участника Системы «WebMoney Transfer»

Любой участник Системы получает:

* возможность регистрации любых типов кошельков доступных в Системе
* возможность доступа ко всем Сервисам Системы
* перевод титульных знаков между кошельками одного типа, в том числе перевод между кошельками одного идентификатора
* автоматическое зачисление титульных знаков, переведенных от участников Системы
* защищенный обмен сообщениями с участниками Системы, хранение кодированного архива сообщений в базе данных Системы за 3 суток с момента последнего входа в Систему
* автоматическое восстановление 3-х суточной истории операций и сообщений участника из базы данных Системы с момента последнего входа в Систему в случае утраты ее участником, но не позднее, чем 90 суток от календарной даты восстановления
* возможность выписывать и оплачивать счета участников Системы
* возможность изменения ключа и пароля участника
* возможность блокировки прихода сообщений, счетов и титульных знаков от неавторизованных участником корреспондентов
* возможность бесплатного получения новых версий ПО WebMoney Keeper
* возможность поиска корреспондента по идентификатору пользователя или номеру кошелька
* доступ ко всем заявленным Гарантом способам пополнения соответствующих кошельков и способам обмена титульных знаков на обеспечение Гаранта
* возможность подавать жалобы в Black-List Системы, на недобросовестных участников Системы
* возможность инициировать арбитражный иск к участникам Системы, в адрес которых осуществлялись WM-транзакции

Раздел 1.3.2. Основные функции Оператора Системы

* обеспечение организационной и технологической целостности Системы
* обеспечение бесперебойной работы Центра сертификации транзакций
* разработка, установка и обеспечение функционирования Сервисов Системы
* разработка и публикация ПО участников Системы – WebMoney Keeper
* обеспечение регистрации Гарантов в системе и организация взаимодействия участников Системы с Гарантами
* организация механизма аудита Гарантов и публикация заключений, ведение баланса системы предоставление участникам статистической информации
* обеспечение выполнения требований безопасности в Системе
* разработка и предоставление участникам Системы интерфейсов самоуправления в соответствии с настоящим Кодексом
* представление интересов Системы при взаимодействии с физическими, юридическими личностями, не являющимися участниками Системы
* организация и осуществление технической поддержки для участников Системы
* популяризация и реклама Системы в средствах массовой информации

Раздел 1.3.3 Основные функции Гарантов Системы

* осуществление учета хранимых ценностей в титульных знаках гарантируемого типа
* осуществление обмена титульных знаков на объявленный эквивалент
* формирование гарантийного фонда для обеспечения обмена титульных знаков на гарантируемый эквивалент
* разработка правового обоснования применения в деловом обороте титульных знаков в соответствии с законодательством страны регистрации Гаранта
* предоставление участникам Системы, проводившим операции с титульными знаками Гаранта, необходимых отчетных документов
* предоставление Оператору Системы данных для аудита гарантийного фонда
* организация взаимодействия с участниками Системы, предоставление консультаций по применению, гарантируемых титульных знаков
* представление, по поручению Оператора, интересов Системы в стране регистрации
* публикация статистических данных по операциям эмитированных титульных знаков

Раздел 1.3.4. Основные функции Регистраторов

Для получения статуса Регистратора любая физическая или юридическая личность, являющаяся Участником Системы, получившая Персональный аттестат заключает договор с Оператором на представление интересов Системы в процессе аттестации участников (инициированного Участником процесса установления принадлежности Идентификатора Участника физической или юридической личности).

Гарантией исполнения этого соглашения служит страховой взнос, величина которого устанавливается Оператором. В случае прекращения деятельности Регистратора страховой взнос возвращается участнику при условии соответствия его деятельности условиям договора. Если же были выявлены несоответствия заверенных Регистратором данных при выдаче аттестатов Системы, участник лишается статуса Регистратора, страховой взнос при этом не возвращается.

Кроме аттестационной, Регистратор может осуществлять арбитражную деятельность. В случае согласия на арбитражную деятельность, Оператор, обеспечивает внесение реквизитов Регистратора в лист Арбитров из которого он может быть выбран истцом, ответчиком либо Системой для вынесения вердикта по рассматриваемому делу. В этом случае интерфейс доступа к арбитражному производству предоставляется автоматом Арбитража.

**Глава 2. Основные принципы взаимоотношений**

Взаимоотношения между Участниками системы «WebMoney Transfer» и Оператором или Гарантами определяются акцептуемыми соглашениями и настоящим Кодексом. Каждый участник при регистрации клиентского ПО, открытии кошельков или использовании автоматов Сервисов выбирает способ использования Системы путем согласия(несогласия) с предлагаемыми офертами.

**Статья 2.1. Основные принципы договорных взаимоотношений**

Раздел 2.1.1. Основные положения «Соглашения о трансферте имущественных прав»

«Соглашения о трансферте имущественных прав» заключается между Оператором и ЛЮБЫМ Участником и является единственным документом, без согласия с которым использование Системы невозможно. «Соглашения о трансферте имущественных прав» определяет следующие положения:

* Определение основных терминов
* Обязательства Оператора
* Обязанности Участника
* Признание сторонами достоверности передачи информации посредством Системы
* Признание сторонами недопустимости использования Системы в целях, преследуемых международным правом
* Признание сторонами права Оператора предпринимать все возможные действия для защиты интересов участников Системы и Системы в целом
* Сферы компетенции и учет
* Пределы ответственности
* Условия изменения, приостановления и аннулирования

Раздел 2.1.2. Основные принципы соглашений между Оператором Системы и Гарантами

Система «WebMoney Transfer» открыта для использования в любых юрисдикциях и организационных формах, не противоречащих международному праву. Возможность такого использования определяется наличием механизма присоединения Гарантов к Системе, основанного на установлении договорных отношений между Гарантом и Оператором. Этими соглашениями могут предусматриваться различные формы сотрудничества, но обязательными являются следующие основные принципы:

* Добровольное обязательство Гаранта выполнять обменные операции в Системе титульных знаков, гарантируемого типа на заявленный эквивалент
* Добровольное признание Гарантом своих обязанностей по сохранности гарантийного фонда
* Представление Гарантом организационно-правового обоснования оборота титульных знаков, гарантируемого типа в стране регистрации Гаранта
* Добровольное признание Гарантом достоверности передаваемой информации в Системе
* Добровольное признание Гарантом права Оператора на аудит гарантийного фонда
* Согласование технологии учета хранимого эквивалента в титульных знаках
* Согласование технологии публикации статистики
* Публикация гарантийного обязательства по обмену титульных знаков для участников системы
* Публикация технологии, соглашения и реквизитов обмена титульных знаков, гарантируемого типа для участников Системы

Раздел 2.1.3. Основные принципы соглашений между Гарантами и участниками Системы

Соглашения между Гарантом и участником Системы заключаются при регистрации участником нового кошелька для титульных знаков Гаранта, при покупке титульных знаков у Гаранта (пополнении кошелька), при обмене титульных знаков Гаранта на эквивалент (выводе из системы). Процесс публикации и подписания этих Соглашений организуется Оператором посредством добавления процедур в соответствующие алгоритмы Системы. Данные соглашения обязательно содержат описание эквивалента титульных знаков, обязательство Гаранта по обмену титульных знаков и условия обмена.

Раздел 2.1.4. Основные принципы Системы в отношении способов ведения бизнеса участниками Системы

Все соглашения, в которых стороной выступает Оператор, Гаранты или Регистраторы должны содержать четкое указание на:

* скорость и окончательность WM-транзакций, личную ответственность участников при проведении сделок с использованием Системы
* признание обязанности Оператора признавать владельцем идентификатора участника предъявителя ключа
* обязательство не использовать Систему в противоправных целях и не совершать действий, влекущих за собой нанесение ущерба Системе или третьим лицам.
* право Оператора на ведение журнала действий участника и использование этой информации при нарушении участником данного Кодекса, соглашений Системы, противоправных действий Участника или нанесения ущерба третьим лицам, путем предоставления данных в судебные органы любой юрисдикции для защиты интересов Системы, ее участников, а также третьих лиц.
* предупреждение о том, что Система WebMoney Transfer не выступает стороной при сделках между участниками и не отвечает за нарушение финансовых, материальных и любых других обязательств, действующих между ее участниками. Так как, являясь программно-аппаратным инструментом, система не контролирует соблюдение чьих бы то ни было интересов при ведении расчетных операций и не может препятствовать совершению тех или иных операций независимо от их целевого назначения
* предупреждение о необходимости соблюдения норм делового этикета при использовании Системы, в том числе о запрете использования

**Статья 2.2. Основные принципы расчётных взаимоотношений**

Раздел 2.2.1. Структура расчётов

Расчеты в Системе производятся:

* между участниками Системы
* между участниками Системы и Оператором
* между участниками Системы и Гарантами Системы
* между участниками Системы и Сервисами Системы

Все расчеты в Системе осуществляются только в титульных знаках.

Раздел 2.2.2. Вознаграждения за услуги, предоставляемые в Системе

Все вознаграждения за осуществление WM-транзакций устанавливаются Оператором для каждого вида кошельков при заключении соглашения с Гарантом. Величина вознаграждения за использование Сервисов системы устанавливается Оператором самостоятельно.

**Статья 2.3. Основные принципы организационных и технологических взаимоотношений**

Все взаимоотношения в Системе устанавливаются и осуществляются только на основе WM-процедур, которые обеспечивают идентификацию сторон. Все действия в рамках Системы могут осуществляться только участниками, прошедшими процедуру регистрации, включая Сервисы Системы и Оператора.

Раздел 2.3.1. Регистрация Участника в Системе

Для использования Системы участник выполняет процедуру регистрации своего идентификатора на сервере сертификации транзакций. После чего для участника становятся доступны для регистрации кошельки всех существующих в Системе типов, а также Сервисы Системы. Данные о своей личности, сообщаемые участником, при прохождении процедуры регистрации могут, по желанию участника, быть доступны для просмотра другими участниками. Состав данных, необходимых для регистрации идентификатора участника, устанавливает Оператор, а необходимых для регистрации кошельков – Гаранты. За достоверность вводимой при регистрации информации отвечает участник.

Раздел 2.3.2. Регистрация Гаранта в Системе

Регистрация Гаранта в Системе производится после подписания соглашения с Оператором в соответствии с разделом 2.1.3.

Для подписания Соглашения с Оператором физическая или юридическая личность делает заявку Оператору, после чего Оператор проводит работу по сбору и публикации данных для объективной оценки участниками системы возможности и целесообразности введения в Систему титульных знаков заявленного типа. Решение о заключении соглашения между новым Гарантом и Оператором утверждается общим голосованием участников системы имеющих аттестат не ниже персонального и ненулевые остатки титульных знаков на принадлежащих им кошельках на момент публикации данных для голосования. Решение Оператора о заключении соглашения с Гарантом считается утвержденным, если "ЗА" высказалось более половины всех принявших участие в голосовании. При этом голосование считается состоявшимся, если в нем приняли участие не менее 10% от общего числа участников системы с аттестатом не ниже персонального и ненулевыми остатками на кошельках на момент объявления голосования.

После заключения соглашения Оператор обеспечивает учет в Системе титульных знаков на кошельках эмитируемого типа, сообщает всем участникам Системы о регистрации Гаранта, публикует на серверах Системы все необходимые инструкции, соглашения и реквизиты, в том числе и WM-идентификатор Гаранта.

**Глава 3. Совершение и обработка операций**

**Статья 3.1. Определения технологических понятий и процедур**

Авторизация — процедура установления разрешения корреспонденту на получение от него сообщений, счетов и титульных знаков.

ЦСТ — Центр Сертификации транзакций системы WebMoney Transfer.

Сумма операции — количество титульных знаков, переводимых при выполнении WM-транзакции.

Тип кошелька — префикс перед числовым реквизитом кошелька, обозначающий соответствие титульных знаков определенному Гаранту Системы.

Счет — требование WM-транзакции от участника, содержит номер, сумму и назначение операции.

Сообщение — произвольные данные, пересылаемые между участниками, подлинность и целостность которых заверена ЦСТ.

**Статья 3.2. Типы операций**

Операции, производимые участником, заверяются и фиксируются Системой и в журнале WebMoney Keeper участников. Данные из журнала участника доступны участнику для просмотра и использования. Данные из журнала Системы используются по требованию участника для восстановления журнала участника в случае порчи или утраты.

Раздел 3.2.1. Перевод титульных знаков

Переводы титульных знаков возможны только между кошельками одинакового типа взаимно авторизованных участников.

При необходимости совершить перевод титульных знаков на кошелек несовпадающего типа участник должен произвести операцию обмена имеющихся титульных знаков на необходимые. Обмен осуществляется с помощью Сервисов предоставляемых Оператором или услуг других участников.

В Системе существуют два типа переводов:

* Простой перевод – безусловная wm-транзакция, инициированная отправителем и принятая получателем, содержащая сумму и назначение платежа.
* Перевод с протекцией (двухфазный) – wm-транзакция, инициированная отправителем, содержащая сумму и назначение платежа, а также условие зачисления на кошелек получателя – введение кода протекции в назначенный срок. При невыполнении условия протекции перевод не выполняется.

Раздел 3.2.2. Выставление и оплата счетов

Инициатива перевода титульных знаков может исходить от получателя, при этом получатель пересылает отправителю требование перевода – счет. Счет содержит все необходимые данные для перевода – реквизиты получателя, сумму платежа, назначение, срок оплаты счета и тип (простой или с протекцией) запрашиваемого перевода. Соглашаясь с требованием, участник осуществляет автоматический перевод титульных знаков, не соглашаясь – инициирует уведомление отправителя счета об отказе.

Раздел 3.2.3 Обмен сообщениями

При использовании Системы участники могут обмениваться сообщениями. Ограничения на объем, передаваемых сообщений, задаются Оператором. Все сообщения в системе подписаны ключами отправителя, получателя и ЦСТ и могут служить доказательством при рассмотрении споров Арбитрами.

**Статья 3.3. Обеспечение безопасности в Системе**

Раздел 3.3.1. Основные принципы обеспечения безопасности

Каждый Участник обязан выполнять процедуры безопасности, установленные в Системе, ответственность за порчу и утрату находящихся у Участника данных возлагается на Участника. Контроль за выполнением Участниками процедур и норм безопасности осуществляет Оператор, предусматривая такую возможность при регистрации Участников в Системе, а также при изменении протоколов обмена информации или технологических алгоритмов работы Участника в системе.

Участник обязан передавать Оператору информацию обо всех случаях мошенничества или попытках мошенничества, связанных с операциями в Системе. На основе полученной информации Оператор разрабатывает рекомендации по обеспечению безопасности, которые периодически публикует или рассылает Участникам в виде служебных сообщений, а также создает и корректирует общую стратегию обеспечения безопасности в системе.

Раздел 3.3.2. Функции Оператора по обеспечению безопасности

Оператор выполняет следующие основные функции по обеспечению безопасности системы:

* разрабатывает стратегию обеспечения безопасности, доводит ее до Участников и реализует в алгоритмах работы системы
* обеспечивает целостность, подлинность и конфиденциальность информации Участников на всех этапах её обработки и передачи Участниками
* проводит сертификацию Участников по безопасности и контролирует выполнение требований безопасности всеми Участниками
* обеспечивает шифрование сообщений, которыми обменивается с Участниками
* обеспечивает применение аналога собственноручной подписи для всех операций Участников
* сообщает Участникам об угрозах их безопасности и предлагает меры по предотвращению этих угроз
* обеспечивает защиту ЦСТ, защиту каналов доступа к ЦСТ
* обеспечивает резервное хранение всех данных Системы
* организует своевременное оповещение участников и заинтересованных лиц обо всех случаях нарушения кем-либо политики безопасности Системы или фактах неправомерного использования механизмов Системы.

Раздел 3.3.3. Ответственность Участников за неправомерное использование механизмов Системы

Участник несет полную ответственность за несанкционированное или неправомерное использование своего идентификатора.

При обнаружении фактов использования механизмов Системы Участником в противоправных целях Оператор немедленно приостанавливает обслуживание Участника в Системе и далее предпринимает необходимые действия по защите интересов Системы и участников.

**Глава 4. Сервисы системы**

Для удобства участников Системы Оператор разрабатывает и поддерживает программно-аппаратные автоматы (Сервисы), доступные для использования всеми участниками Системы.

Сервисы могут включаться в виде функций в ПО WebMoney Keeper, либо быть доступными для использования через сервера Системы.

Сервисы разрабатываются Оператором самостоятельно или по инициативе участников.

Сторонние разработки, использующие Сервисы Системы могут также быть включены в список Сервисов по решению Оператора.

Порядок и величина оплаты за использование Сервисов устанавливается Оператором.

При введении нового Сервиса или изменения автомата существующего Сервиса, Оператор оповещает всех участников Системы, публикует описание и условия использования.

**Глава 5. Органы управления Системы «WebMoney Transfer»**

**Статья 5.1. Принципы организации управления Системой**

Для устойчивости функционирования, управление Системой разделено между Оператором, Гарантами и Регистраторами.

Система, как единая технологическая среда разработана, поддерживается и развивается Оператором. Оператор добровольно взял на себя обязательства по исполнению данного кодекса. Оператор не выступает стороной ни при каких сделках между участниками Системы. Оператор не может выступать в качестве Гаранта титульных знаков. Оплату за осуществление своей деятельности Оператор получает в виде комиссии за проведение wm-транзакций или использование Сервисов Системы исключительно титульными знаками.

Все имущественные права на активы, обеспечивающие титульные знаки того или иного типа принадлежат Гарантам Системы.

Любые споры между участниками Системы разрешаются в Арбитраже, состоящем из трех арбитров, выбираемых из числа Регистраторов Системы - представителями истца, ответчика и Оператора. Результатом рассмотрения в Арбитраже может быть либо мировое соглашение между истцом и ответчиком, либо прекращение обслуживания в Системе виновной стороны.

По вопросам изменения данного кодекса по инициативе участников системы может проводиться референдум.

**Статья 5.2. Порядок проведения референдумов в Системе**

Референдумы в Системе проводятся по инициативе участника Системы, получившего одобрение более 10% участников, имеющих персональный аттестат.

В референдуме Системы принимают участие только участники Системы, имеющие аттестат не ниже персонального и располагающие не нулевыми остатками титульных знаков на своих кошельках, на момент объявления референдума.

При проведении референдума Оператор, рассылает всем участникам референдума специальную форму для голосования, в которой сформулирован вопрос, вынесенный на референдум, разъяснены условия принятия и предоставлена ссылка на специально организованный форум для общения участников по вопросу референдума.

Длительность ожидания ответа на вопрос любого референдума 10 суток с момента рассылки формы для голосования.

Решение о внесении изменений в кодекс считается принятым, если «ПРОТИВ» высказалось менее 10% участников референдума.

По завершении референдума, Оператор в течение тридцати суток вносит все необходимые информационные или алгоритмические изменения в Систему.