

ПРАВИЛА ТА УМОВИ ВИКОРИСТАННЯ ПЛАТІЖНИХ КАРТОК VISA

1. ВИЗНАЧЕННЯ

1.1. У Правилах та умовах використовуються наведені нижче визначення:

- 1.1.1. **“Wallester”** означає компанію Wallester AS (реєстраційний номер 11812882), постачальника платіжних послуг, що випускає Картки, юридична адреса: Ф.Р. Крейцвальді 4, 10120 Таллінн, Естонія.
- 1.1.2. **“Партнер”** означає TransferGo Lithuania UAB (реєстраційний номер 304871705), фінансову установу, зареєстровану за адресою: вул. Палангос 4, LT-01402, Вільнюс, Литва.
- 1.1.3. **“Сайт Партнера”** означає веб-сайт www.transfergo.com, управління та експлуатація якого здійснюється Партнером для надання своїх послуг Клієнту та/або Власнику картки.
- 1.1.4. **“Автентифікація”** означає виконання таких операцій, які дозволяють ідентифікувати Власника картки та/або встановити дійсність платіжних інструментів, виданих Власнику картки.
- 1.1.5. **“Засоби автентифікації”** означає інформацію, об'єкт, атрибут або інший засіб, що дозволяє Власнику картки Автентифікувати себе, підтвердити дійсність Картки або дозволити певні операції, наприклад, одноразовий код автентифікації або багаторазовий CVV-код (*код автентифікації картки*).
- 1.1.6. **“Авторизація”** означає виконання таких операцій, за допомогою яких Власник картки підтверджує своє бажання щодо виконання певних операцій.
- 1.1.7. **“Імперативні норми”** – це правові положення, що містяться у законодавстві, від яких не можна відступати згідно з угодою на користь компанії Wallester.
- 1.1.8. **“Дані картки”** включають ім'я Власника картки, номер, термін дії та елемент захисту (наприклад, CVV-код) Картки.
- 1.1.9. **“Клієнт”** означає клієнта Партнера, з яким Партнер уклав Договір. Якщо Клієнт є юридичною особою, Клієнт шляхом укладання Договору призначає Власника картки та уповноважує його користуватися послугами та здійснювати Операції в межах, зазначених у Договорі.
- 1.1.10. **“Власник картки”** означає фізичну особу, яка відповідає вимогам Партнера та компанії Wallester, якій видається Картка. Правила та умови використання платіжних карток стають обов'язковими для Власника картки з моменту видачі йому картки компанією Wallester. Щоб уникнути сумнівів, у разі, коли Клієнтом є фізична особа, якій безпосередньо видається Картка, терміни "Власник картки" та "Клієнт" мають однакове значення.
- 1.1.11. **“Картка”** означає платіжний інструмент, що використовує мережу Visa і зареєстрований під торговою маркою Visa, який належить компанії Wallester і випущений компанією Wallester у співпраці з Партнером і який Власник картки може використовувати для здійснення Операцій.
- 1.1.12. **“Картка з чіпом та пін-кодом”** означає фізичну картку з електронним чіпом, яка вимагає введення пін-коду у якості засобу авторизації. Картка з чіпом і пін-кодом може бути виготовлена із пластику, фанери, металу або будь-якого іншого відповідного матеріалу.
- 1.1.13. **“Віртуальна картка”** означає картку, що складається з цифрових Даних картки і не має фізичного носія.
- 1.1.14. **“Договір”** означає договір (окремий договір або частину договору про інші послуги), укладений між Партнером та Клієнтом щодо платіжних послуг. Правила та умови використання платіжних карток Партнер має включити до своїх власних шаблонів договорів, форм тощо. Партнер несе відповідальність за зміни, внесені до Правил та умов використання платіжних карток, за будь-які суттєві відхилення від керівних принципів компанії Wallester, які призвели до прямих збитків компанії Wallester.
- 1.1.15. **“Правила та умови використання платіжних карток”** означає цей документ, в якому визначаються права та обов'язки компанії Wallester, Клієнта та/або Власника картки під час надання послуг Клієнту компанією Wallester.
- 1.1.16. **“Visa”** означає Міжнародну установу з випуску та обслуговування банківських карток Visa Europe Ltd.
- 1.1.17. **“Термінал”** означає банкомат, платіжний термінал або будь-яку іншу систему (включаючи Інтернет-середовище), через яку Власник картки може здійснювати Операції.
- 1.1.18. **“Операція”** означає використання Картки в Терміналі для оплати товарів та/або послуг або отримання інформації та/або зняття готівки.
- 1.1.19. **“Надійна автентифікація”** означає автентифікацію, основу мінімум на двох елементах, що відносяться до наступних категорій: знання (те, що відомо лише Власнику картки), володіння

(те, чим володіє лише Власник картки) або атрибут (те, що є специфічним лише для Власника картки), які є незалежними один від одного таким чином, що порушення одного з них не поставить під загрозу надійність іншого, і структура яких дозволяє захистити конфіденційність автентифікаційних даних.

2. ПРАВА КОМПАНІЇ WALLESTER ЩОДО ЗАПОБІГАННЯ ЗАГРОЗАМ ВІДМИВАННЯ КОШТІВ ТА ФІНАНСУВАННЯ ТЕРОРИЗМУ

- 2.1. У цілях запобігання загрозам відмивання коштів та фінансування тероризму компанія Wallester має наступні права:
- 2.1.1. Регулярно перевіряти інформацію, яка є підставою для ідентифікації Клієнта та/або Власника картки, та запитувати у Клієнта та/або Власника картки додаткові документи;
 - 2.1.2. Проводити ідентифікацію Клієнта, Власника картки та/або бенефіціарного власника у будь-який час на вибір компанії Wallester, у тому числі, коли у компанії Wallester виникають сумніви щодо точності інформації, отриманої під час первинної ідентифікації;
 - 2.1.3. Накладати тимчасові чи постійні обмеження на Операції;
 - 2.1.4. Запитувати документи та інформацію, що стосується діяльності Клієнта та/або Власника картки, включаючи інформацію про мету та характер операції, а також про походження активів Клієнта;
 - 2.1.5. Запитувати у Клієнта документи, що є підставою для вчинення правочину, включаючи інформацію або документи, що стосуються контрагента за угодою, бенефіціарного власника або інших осіб, які беруть участь у правочині;
 - 2.1.6. Просити від Клієнта та/або Власника картки надати будь-яку іншу інформацію та вчинити будь-які інші дії, які компанія Wallester визнає необхідними для здійснення заходів щодо боротьби з відмиванням коштів та фінансуванням тероризму.
- 2.2. Компанія Wallester має право відмовити у проведенні Операцій у разі недотримання Клієнтом та/або Власником картки вимог, викладених у п. 2.1.

3. ВИКОРИСТАННЯ КАРТКИ

- 3.1. Лише Власник картки має право здійснювати Операції з Карткою.
- 3.2. При видачі Картки Власнику картки надається персональний Засіб автентифікації (наприклад, CVV-код та/або ПІН-код для Картки з чіпом та пін-кодом), який вважається підписом Власника картки під час здійснення Операцій.
- 3.3. Віртуальна картка складається лише з Даних картки, фізична картка не видається. Передача Даних картки та активація відбувається у середовищі самообслуговування на Сайті Партнера або у спосіб, узгоджений з Власником картки.
- 3.4. Компанія Wallester може надіслати Картку з чіпом та пін-кодом та Засоби автентифікації до неї поштою на адресу, повідомлену Клієнтом Партнеру. При отриманні фізичної Картки Власник картки зобов'язаний переконатися, що конверт з Карткою та Засобом автентифікації не було відкрито або пошкоджено. Фізична Картка активується або у середовищі самообслуговування на Сайті Партнера, або у інший спосіб, узгоджений з Клієнтом.
- 3.5. Власник картки може розпочати операції після активації Картки.
- 3.6. Власник картки має право здійснювати Операції у межах суми та лімітів, встановлених у Договорі, та лише у Терміналах, відмічених логотипом Visa.
- 3.7. Операція, здійснена з використанням Картки, є обов'язковою для Власника картки, якщо Власник картки надав свою згоду, тобто авторизував операцію. Авторизуючи Операцію, Власник картки надає свою згоду компанії Wallester на проведення Операції. Для авторизації Операції Власник картки повинен ввести Дані картки у поле, призначене для цієї мети на відповідному сайті постачальника послуг, або здійснити Операцію у точці продажу безконтактним способом, відсканувавши мобільний пристрій у місці знаходження постачальника послуг. Згода на виконання Операції або "платіжне доручення" вважається отриманим компанією Wallester у момент передачі платіжних даних до Visa. Максимальний термін проведення операції складає 24 години.
- 3.8. На вимогу Партнера та/або компанії Wallester постачальник послуг може відмовити у здійсненні оплати за допомогою Картки.
- 3.9. На вимогу особи, яка здійснює обслуговування Картки з чіпом та пін-кодом, Власник картки зобов'язаний пред'явити документ, що посвідчує особу, та погодитись на запис даних документа.

- 3.10. Операції можуть здійснюватися виключно особисто Власником картки. Компанія Wallester та Партнер мають право вважати, що всі Операції були здійснені Власником картки та відповідно до його волі, доки не буде доведено зворотнє або поки Власник картки не поінформує Партнера відповідно до п. 4.2.
- 3.11. Під час використання Картки Власник картки зобов'язаний використовувати Надійну автентифікацію, за винятком випадків використання Картки з чіпом та пін-кодом у межах ліміту, встановленого для Операцій, що здійснюються за допомогою пристрою з технологією ближнього безконтактного зв'язку (NFC), якщо Клієнт дає згоду на здійснення Операції шляхом дотику до пристрою з технологією ближнього безконтактного зв'язку (NFC).
- 3.12. Якщо Власник картки дав згоду на проведення Операції, Власник картки не має права на повернення коштів за Операцію, якщо тільки особа, яка надала відповідну послугу, не погодиться на повернення суми, сплаченої за Операцію. Згода на здійснення Операції або "платіжне доручення" вважається отриманим компанією Wallester у момент передачі платіжних даних до Visa. Максимальний термін проведення операції складає 24 години.
- 3.13. Власник картки погоджується з тим, що всі Операції, здійснені Власником картки та/або з використанням Засобів автентифікації картки або шляхом введення необхідних даних в Інтернет-середовищі та/або шляхом дотику до пристрою ближнього безконтактного зв'язку (NFC), є дійсними для компанії Wallester і мають бути виконані компанією Wallester.
- 3.14. Компанія Wallester має право відмовити у проведенні Операції, здійсненої Власником картки, якщо:
 - 3.14.1. Картка є недійсною або закритою, або використання Картки заблоковано;
 - 3.14.2. Сума та/або ліміт Операції (включаючи комісії та витрати за Операцією) перевищує доступну суму та/або ліміт, передбачені Договором;
 - 3.14.3. На будь-якій іншій підставі, що впливає із Правил та умов використання платіжних карток чи законодавства.
- 3.15. Компанія Wallester має право заблокувати використання Картки до перевірки обставин, якщо:
 - 3.15.1. Компанії Wallester стало відомо про обставину, на підставі якої можна зробити обґрунтований висновок, що Картка є доступною та/або її Засоби автентифікації є відомими особі, яка не має права використовувати Картку;
 - 3.15.2. Використання Картки може бути пов'язане з шахрайством із боку Власника картки;
 - 3.15.3. Існують інші підстави для блокування, що впливають із Договору, Правил та умов використання платіжних карток чи законодавства.
- 3.16. Якщо підстава для блокування Картки відповідно до п. 3.14 не припиняється або існує будь-яка інша підстава для закриття, зазначена у Договорі, компанія Wallester має право закрити Картку.
- 3.17. Клієнт та/або Власник картки має право у будь-який час вимагати блокування та/або закриття Картки.
- 3.18. Заблокована, закрита або недійсна Картка не може бути використана.
- 3.19. Якщо інше не передбачено Імперативними нормами, компанія Wallester не несе відповідальності за будь-які збитки, заподіяні Клієнту та/або Власнику картки або будь-якій іншій третій стороні внаслідок блокування використання Картки або закриття Картки компанією Wallester відповідно до Правил та умов використання платіжних карток. Це також стосується випадку, коли компанія Wallester блокує використання Картки, ґрунтуючись на принципі сумлінності, на основі надання невірної інформації.
- 3.20. Компанія Wallester має право залучати третіх осіб для проведення операцій.
- 3.21. Компанія Wallester має право встановлювати Карткові ліміти, а також мінімальну та максимальну суму разової Операції. Партнер має право встановлювати інші ліміти для свого клієнта, якщо це не суперечить мінімальним та максимальним лімітам, встановленим компанією Wallester.
- 3.22. Власник картки зобов'язаний інформувати Партнера про будь-які збої або порушення, що перешкоджають здійсненню операції.
- 3.23. Картка має фіксований термін дії та дійсна до дати, зазначеної на Картці.

4. ВИМОГИ БЕЗПЕКИ ПІД ЧАС ВИКОРИСТАННЯ КАРТКИ

4.1. Власник картки повинен:

- 4.1.1. Поставити підпис на Картці з чіпом та пін-кодом від руки під час її отримання;

- 4.1.2. Використовувати Картку з чіпом та пін-кодом відповідно до Правил та умов використання платіжних карток та докладати всіх зусиль для захисту Картки від механічних пошкоджень, високої температури, електромагнітного впливу, копіювання, модифікації тощо;
- 4.1.3. Не передавати Дані картки або Картку з чіпом та пін-кодом третій особі (третім особам), за винятком особи, яка приймає платіж на час проведення Операції;
- 4.1.4. Не зберігати Дані картки на жодному носії інформації;
- 4.1.5. Не використовувати Картку у незаконних цілях та способах, включаючи придбання товарів та послуг, заборонених чинним законодавством, які можуть завдати збитків Партнеру та/або компанії Wallester, та/або третій особі;
- 4.1.6. негайно повідомляти про будь-які помилки або збої, що перешкоджають здійсненню операцій.
- 4.1.7. Дотримуватися інших зобов'язань, що випливають із Правил та умов використання платіжних карток або законодавства.
- 4.2. У випадку, якщо Дані картки стали відомі третій особі, а також у будь-якому іншому випадку, коли існує ризик використання Картки третьою особою, Власник картки зобов'язаний негайно повідомити про це Партнера, використовуючи номер телефону та години роботи, зазначені на Сайті Партнера.
- 4.3. Після отримання інформації, зазначеної в п. 4.2, компанія Wallester докладе всіх зусиль для припинення подальшого використання Картки (в т.ч. закриття Картку).

5. ІНФОРМУВАННЯ ТА ПОДАЧА СКАРГ ЩОДО ПРОВЕДЕНИХ ОПЕРАЦІЙ

- 5.1. У разі потреби компанія Wallester через Партнера надає Клієнту звіт про операції Власника картки та пов'язані з ними витрати у середовищі самообслуговування на Сайті Партнера.
- 5.2. Клієнт або Власник картки зобов'язаний негайно перевірити правильність проведених Операцій. Будь-які скарги на несанкціоновані та/або неналежним чином проведені Операції мають бути подані у форматі, що дозволяє письмове відтворення, негайно, але не пізніше строку, передбаченого чинними нормативними актами.
- 5.3. Якщо Власник картки авторизував Операцію, не знаючи точної суми, Власник картки має право подати скаргу або вимагати повернення суми Операції безпосередньо від одержувача платежу, встановленого у результаті здійснення Операції, замість компанії Wallester.
- 5.4. Будь-які інші скарги та суперечки між Клієнтом, Власником картки та компанією Wallester вирішуються шляхом переговорів. Якщо під час врегулювання розбіжностей, що стосуються Правил та умов використання платіжних карток, компанія Wallester та Клієнт та/або Власник картки не дійдуть згоди, суперечку буде вирішено у суді за місцем реєстрації офісу компанії Wallester.
- 5.5. Клієнт підтверджує, що він згоден з тим, що договірні відносини, що випливають із цих Правил та умов використання платіжних карток, регулюються законодавством Естонської Республіки та що суперечки підлягають вирішенню в судах Естонії, якщо це не суперечить Імперативним нормам.

6. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ

- 6.1. Компанія Wallester та Клієнт та/або Власник картки несуть відповідальність за порушення своїх зобов'язань відповідно до положень цих Правил та умов використання платіжних карток та законодавчих актів.
- 6.2. У разі здійснення несанкціонованого платежу з використанням втрачених або викрадених Даних картки та/або Засобів автентифікації, або якщо Дані картки та/або Засоби автентифікації були використані будь-яким іншим незаконним способом, а Власник картки не зберіг належним чином Дані картки та/або Засоби автентифікації, та відсутні встановлені законом обставини, що виключають відповідальність, Клієнт та Власник картки несуть відповідальність за будь-який заподіяний збиток до моменту прийняття повідомлення компанією Wallester, але у розмірі не більше ніж 50 євро. Це обмеження за сумою не застосовується, якщо несанкціонований платіж пов'язаний з шахрайством з боку Власника картки або якщо Власник картки навмисно або через грубу необережність порушив наступне:
 - 6.2.1. Зобов'язання використовувати Дані картки та/або Засоби автентифікації відповідно до умов їх видачі та використання, включаючи зобов'язання докладати всіх зусиль для захисту Даних картки та/або Засобів автентифікації, що дозволяють їх використовувати, з моменту отримання Даних картки та/або Засобів автентифікації;

- 6.2.2. Зобов'язання негайно після отримання інформації про відповідний інцидент повідомити про втрату, крадіжку, несанкціоноване або неправильне використання Даних картки та/або Засобів автентифікації;
- 6.2.3. Одну або кілька умов видачі або використання Картки та/або Засобів автентифікації.
- 6.3. Компанія Wallester та Партнер не несуть відповідальності за третіх осіб, які беруть участь у здійсненні Операцій, за товари або послуги, оплачені Картою, а також у випадках відмови у прийнятті Картки для проведення Операції.
- 6.4. Партнер несе повну відповідальність перед Клієнтом та Власником картки за виконання зобов'язань Партнера. За жодних обставин компанія Wallester не несе відповідальності замість Партнера у разі невиконання Партнером своїх договірних зобов'язань.

7. ТЕРМІН ДІЇ КАРТКИ ТА ВИДАЧА НОВОЇ КАРТКИ

- 7.1. Картка з чіпом та пін-кодом дійсна до останнього дня (включно) календарного місяця, вказаного на Картці з чіпом та пін-кодом.
- 7.2. Після закінчення терміну дії Картки з чіпом та пін-кодом компанія Wallester має право оформити нову Картку з чіпом та пін-кодом. Компанія Wallester та/або Партнер інформує Власника картки про час та/або спосіб отримання нової Картки з чіпом та пін-кодом.
- 7.3. Компанія Wallester має право не випускати та/або не видавати нову Картку з чіпом та пін-кодом після закінчення терміну дії Картки з чіпом та пін-кодом або у разі звернення Власника картки за новою Карткою з чіпом та пін-кодом (заміна картки), якщо Клієнт та/або Власник картки порушив будь-яке зобов'язання або умову використання картки, що впливає з цих Правил та умов використання платіжних карток або будь-якої іншої угоди, укладеної з Партнером, або якщо Власник картки більше не відповідає вимогам, встановленим компанією Wallester/Партнером.
- 7.4. Якщо Клієнт та/або Власник картки не бажає отримати нову Картку, Клієнт та/або Власник картки повинен через Партнера повідомити про це компанію Wallester у письмовій формі або іншим способом, прийнятним для компанії Wallester, не менше ніж за 45 (сорок п'ять) днів до останнього дня місяця, вказаного на картці.
- 7.5. Якщо Власник картки не приймає Картку та/або Картку не активовано протягом трьох (3) місяців з дати випуску Картки, компанія Wallester має право закрити та знищити Картку без відшкодування будь-яких комісій за обслуговування.
- 7.6. Власник картки зобов'язується не використовувати недійсну, закриту або іншим чином непридатну для використання Картку та фізично знищити таку Картку протягом трьох (3) днів після того, як вона була закрита або стала недійсною або непридатною для використання.
- 7.7. Віртуальна картка дійсна до останнього дня (включно) календарного місяця, вказаного у Даних картки. Після закінчення терміну дії нова картка автоматично не випускається. Для отримання нової Віртуальної картки Клієнт повинен подати відповідну заяву.

8. ВСТУП У СИЛУ, ВНЕСЕННЯ ЗМІН ТА ПРИПИНЕННЯ ДІЇ

- 8.1. Правила та умови використання платіжних карток набувають чинності після їх затвердження Клієнтом у порядку та способами, прийнятними для компанії Wallester.
- 8.2. Компанія Wallester має право в односторонньому порядку вносити зміни до Правил та умов використання платіжних карток, повідомивши про це Клієнта не менше ніж за два (2) місяці. Протягом цих двох (2) місяців Клієнт має право негайно та безкоштовно розірвати Договір за умови, що всі зобов'язання, що впливають із Договору та Правил та умов використання платіжних карток, були виконані. Якщо Клієнт не розірвав Договір протягом зазначеного вище терміну, вважається, що він прийняв зміни.
- 8.3. Клієнт має право розірвати Договір, повідомивши про це Партнера не менше ніж за один (1) місяць у звичайному порядку.
- 8.4. Компанія Wallester має право припинити надання послуг Клієнту, повідомивши про це Клієнта не менш ніж за два (2) місяці.
- 8.5. Компанія Wallester має право припинити надання послуг у якості надзвичайного засобу правового захисту без попереднього повідомлення, якщо:
 - 8.5.1. Клієнт та/або Власник картки надав неправдиву інформацію компанії Wallester та/або Партнеру під час подачі заяви на отримання Картки або не надав відомої Клієнту та/або Власнику картки інформації, що впливає на виконання Договору або Правил та умов використання платіжних карток;

- 8.5.2. Клієнт не виконав свого платіжного зобов'язання перед Партнером протягом додаткового терміну 14 (чотирнадцять) днів, наданого Власнику картки, та Партнер зробив відповідний запит;
 - 8.5.3. Картка, випущена за цим Договором, була закрита та/або заблокована протягом не менше чотирьох (4) місяців поспіль;
 - 8.5.4. Термін дії Картки з чіпом та пін-кодом спливає, і Власник картки не приймає нову Картку з чіпом та пін-кодом від компанії Wallester протягом терміну, зазначеного у п. 7.5 (в т.ч. не активує нову Картку);
 - 8.5.5. Картка не використовувалася для здійснення операцій протягом шести (6) місяців поспіль.
- 8.6. На додаток до випадків, передбачених Правилами та умовами використання платіжних карток, компанія Wallester має право припинити дію Правил та умов використання платіжних карток у якості надзвичайного засобу правового захисту без попереднього повідомлення на інших передбачених законом підставах.
- 8.7. Припинення дії Правил та умов використання платіжних карток не впливає на можливість стягнення чи задоволення фінансових вимог, що виникли до припинення дії Правил та умов використання платіжних карток.

9. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ

- 9.1. Компанія Wallester та Клієнт зобов'язуються не розголошувати третім особам жодної інформації щодо укладення або виконання цих Правил та умов використання платіжних карток, за винятком випадків, коли це необхідно для цілей обробки Картки або здійснення Операцій, або коли це обумовлено у даному документі. Компанія Wallester та Партнер мають право обмінюватися між собою будь-якою інформацією щодо Правил та умов використання платіжних карток, Операцій, Картки, Клієнта та/або Власника картки та здійснювати обробку відповідних даних з метою надання послуг Клієнту та/або Власнику картки згідно з цим документом.
- 9.2. Компанія Wallester має право розкривати інформацію про Операції, Картку, Клієнта та/або Власника картки третім особам, право яких на отримання інформації випливає із законодавчих актів та/або принципів компанії Wallester щодо обробки даних клієнтів.
- 9.3. Обробка персональних даних компанією Wallester здійснюється відповідно до Політики конфіденційності компанії Wallester, доступної на сайті www.wallester.com/privacy
- 9.4. Нагляд за діяльністю компанії Wallester здійснює Естонський орган фінансового нагляду та регулювання (адреса: Сакала 4, 15030 Таллінн, тел.: +372 66 80 500, ел. пошта: info@fi.ee, сайт: www.fi.ee).