

**ВНИМАНИЕ!** Перед началом использования сервиса «alif.mobi», пожалуйста, ознакомьтесь в полном объеме с условиями Соглашения об осуществлении переводов денежных средств без открытия счета с использованием сервиса «alif.mobi» (далее – Соглашение). Осуществление переводов денежных средств с использованием сервиса «alif.mobi» возможно только на условиях Соглашения. Если вы не принимаете в полном объеме условия Соглашения, пожалуйста, не осуществляйте переводы денежных средств с использованием сервиса «alif.mobi».

Изложенный ниже текст Соглашения является официальным публичным предложением ООО МДО «Алиф-Капитал», адресованным физическим и юридическим лицам заключить Соглашение на определенных в этом Соглашении условиях.

Соглашение считается заключенным и приобретает силу договора присоединения с момента акцепта клиентом условий Соглашения согласно разделу 11 Соглашения.

## **Соглашение об осуществлении переводов денежных средств без открытия счета с использованием сервиса «alif.mobi»**

### **1. Общие положения**

Настоящий документ – Соглашение об осуществлении переводов денежных средств без открытия счета с использованием сервиса «alif.mobi» (далее – Соглашение), определяет условия осуществления переводов денежных средств без открытия счета и использования электронных средств платежа при использовании сервиса «alif.mobi», и в соответствии с ч. 2 ст. 469 Гражданского кодекса Республики Таджикистан является официальной письменной публичной офертой Общества с ограниченной ответственностью микрокредитной депозитной организации «Алиф-Капитал» (далее – МДО) (ИНН 030026536, ЕИН 0310015466, лицензия на осуществление банковских операций в национальной и иностранной валютах №0000061 от 18.03.2016 г.), адресованной физическим и юридическим лицам о предоставлении возможности использования сервиса «alif.mobi» на условиях Соглашения.

При совместном упоминании по тексту Соглашения МДО и Клиент именуется «Стороны», а каждый из них по отдельности – «Сторона».

Каждая Сторона гарантирует другой Стороне, что обладает необходимой право- и дееспособностью, а равно всеми правами и полномочиями, необходимыми и достаточными для заключения и исполнения Соглашения в соответствии с его условиями.

Действующая редакция Соглашения всегда размещена на Сайте МДО и в обязательном порядке предлагается для ознакомления Клиенту до момента совершения акцепта условий Соглашения.

### **2. Термины и определения**

2.1. В целях Соглашения нижеприведенные термины используются в следующем значении:

**Авторизационные данные** – данные, позволяющие провести аутентификацию Клиента. По умолчанию Авторизационными данными являются номер мобильного телефона, к которому привязан Кошелек, слово пароль, код доступа и смс-код для подтверждения операции.

**Агент МДО** – банковский платежный агент, привлеченный МДО для выполнения следующих действий (каждого по отдельности или в любом их сочетании):

1. принятие от Клиента наличных денежных средств и (или) выдача Клиенту наличных денежных средств, в том числе с применением платежных терминалов и автоматизированных терминалов самообслуживания;

2. предоставление Клиентам электронных платежных средств и обеспечение возможности использования указанных электронных платежных средств в соответствии с условиями, установленными МДО;
3. проведение идентификации Клиента в целях осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета в соответствии с требованиями законодательства Республики Таджикистан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

**Аутентификация** – удостоверение правомочности Клиента в совершении операций с Кошельком или получении информации об операциях с использованием Кошелька в порядке, предусмотренном настоящим Соглашением. Аутентификация Клиента для осуществления операций с использованием Кошелька осуществляется программными средствами МДО на основании вводимых Клиентом Авторизационных данных.

**Блокирование Кошелька** – наложение запрета на осуществление переводов денежных средств без открытия счета с использованием Кошелька по распоряжению Клиента, а в случаях, установленных Соглашением, также наложение запрета на увеличение остатка Электронных денег.

**Виртуальный счет** – учетная запись в базе данных МДО, содержащая сведения об остатке Электронных денег, учтенных для соответствующего Кошелька на текущий момент, об истории переводов денежных средств, а также иную информацию.

**Идентификация** – специальная процедура предоставления Клиентом МДО данных, установленных законодательством Республики Таджикистан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. По итогам прохождения процедуры Идентификации Клиенту присваивается статус идентифицированного. Клиент, не прошедший процедуру Идентификации, имеет статус неидентифицированного Клиента. Подробная информация о способах Идентификации доступна на Сайте МДО.

**Клиент** – физическое или юридическое лицо осуществившее акцепт Соглашения в соответствии с его условиями.

**Кошелек** – электронное платежное средство, которое предназначено для осуществления Клиентом переводов без открытия счета, в том числе расчетов Электронными деньгами. Представляет программу для ЭВМ, интерфейс которой размещен и/или доступен в сети Интернет на Сайте МДО и отображается посредством специальной программы для просмотра интернет сайтов (браузера), а также к которому можно получить доступ посредством специального приложения для мобильных устройств с использованием сети Интернет. Каждый Кошелек привязан к одному номеру мобильного телефона и при создании Кошелька ему автоматически присваивается уникальный номер, совпадающий с номером мобильного телефона к которому он привязан и номером Виртуального счета.

**МДО** – общество с ограниченной ответственностью микрокредитная депозитная организация «Алиф-Капитал», ИНН 030026536, ЕИН 0310015466, расположенное по адресу: Душанбе, ул. Ф. Ниёзи д. 51, имеющее лицензию на осуществление банковских операций в национальной и иностранной валютах №0000061 от 18.03.2016 г.

**Прекращение использования Кошелька** – полный запрет на совершение любых операций с использованием Кошелька.

**Сайт МДО** – сайт, размещенный в сети Интернет по адресу: <https://alif.mobi>, на котором размещен или доступен интерфейс электронного платежного средства Клиента, а также размещена информация об МДО и сервисе «alif.mobi».

**Сервис «alif.mobi»** – совокупность услуг, оказываемых МДО Клиентам по переводу денежных средств без открытия счета и предоставлению электронных платежных средств, описание и иная информация о которых размещена на Сайте МДО.

**Служба поддержки** – подразделение МДО, предоставляющее Клиенту по его обращению (посредством телефонной связи, электронной почты или иным способом при участии оператора – сотрудника МДО) сведения об остатках и операциях по Виртуальному счету, а также совершающее по обращению Клиента блокирование Кошелька.

**Статус неактивного Клиента** – статус, устанавливаемый МДО Клиенту, в отношении Кошелька которого не было совершено ни одно из указанных в пункте 4.25. Соглашения действий в течение 2 (двух) лет и более.

**Тарифы** – перечень видов и размеров вознаграждения МДО за осуществление переводов электронных денежных средств, иных переводов без открытия счета, использование Кошелька, осуществление операций, в том числе при подключении дополнительных услуг (Тарифы за услуги в рамках сервиса «alif.mobi» ООО МДО «Алиф-Капитал»).

**Технический перерасход** – совершение операций на сумму, превышающую размер остатка Электронных денег, когда это стало возможным в результате технической ошибки МДО или в результате использования для возврата остатка Электронных денег платежных карт, выпущенных национальными платежными системами, если при таком использовании по итогам обработки платежной системой операции сумма, подлежащая списанию, оказалась выше списанной первоначально суммы, либо когда в силу специальных правил национальной платежной системы у МДО появилась безусловная обязанность в рамках платежной системы на возмещение суммы операции без возможности проверки суммы остатка Электронных денег Клиента.

**Утрата доступа** – утрата вследствие любых причин возможности доступа к Кошельку (в том числе передачи Авторизационных данных третьим лицам, неправомерного получения третьими лицами Авторизационных данных).

**Электронные деньги (электронные денежные средства)** – денежные средства, предварительно предоставленные Клиентом МДО для исполнения обязательств Клиента перед третьими лицами, в отношении которых Клиент передает распоряжение исключительно с использованием Кошелька.

2.2. В настоящем Соглашении могут быть использованы термины, не определенные в настоящем разделе 2. В этом случае толкование такого термина производится в соответствии с текстом настоящего Соглашения. В случае отсутствия однозначного толкования термина в тексте настоящего Соглашения следует руководствоваться толкованием термина: в первую очередь – определенным на Сайте МДО, во вторую очередь – определенным законодательством Республики Таджикистан, в третью очередь – сложившимся в сети Интернет.

### **3. Предмет Соглашения**

3.1. Настоящее Соглашение определяет условия и порядок оказания МДО Клиенту следующих услуг:

1. предоставление Клиенту электронного платежного средства;
2. прием поступающих денежных средств;
3. зачисление Электронных денег;
4. выполнение распоряжений Клиента о перечислении Электронных денег;
5. возврат остатка Электронных денег;
6. проведение других операций с использованием Кошелька в объеме, предусмотренном настоящим Соглашением.

3.2. Обслуживание Клиента осуществляется МДО 24 часа 7 дней в неделю. Действия во исполнение настоящего Соглашения, выполняемые не в автоматическом режиме, за исключением функционирования Службы поддержки, совершаются МДО в рабочие дни, являющиеся таковыми в соответствии с законодательством Республики Таджикистан.

3.3. Расчеты с Клиентом осуществляются в сомони. В случае поступления денежных средств в иностранной валюте МДО производит перерасчет в сомони по курсу покупки иностранной

валюты у физических лиц в наличной форме, установленной МДО в день поступления денежных средств в иностранной валюте.

3.4. Неотъемлемыми частями настоящего Соглашения являются условия оказания подключенных Клиентом дополнительных услуг МДО (в течение всего срока пользования Клиентом соответствующими дополнительными услугами), а также Тарифы. МДО обеспечивает размещение на Сайте МДО актуальных редакций документов, предусмотренных настоящим пунктом.

#### **4. Предоставление Кошелька и порядок его использования**

4.1. МДО предоставляет Клиенту возможность использования:

1. неидентифицированного Кошелька, используемого Клиентом – физическим лицом без прохождения процедуры Идентификации;
2. идентифицированного Кошелька, используемого Клиентом – физическим лицом прошедшим процедуру Идентификации;
3. корпоративного Кошелька, используемого Клиентом – юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем, прошедшим процедуру Идентификации.

4.2. Моментом предоставления Клиенту Кошелька является момент совершения Клиентом последнего из предусмотренных пунктом 11.2. настоящего Соглашения конклюдентных действий.

4.3. Моментом возникновения у неидентифицированного Кошелька статуса идентифицированного является момент прохождения таким Клиентом процедуры Идентификации одним из способов, предусмотренных пунктом 9.2. настоящего Соглашения.

4.4. Доступ к Кошельку и совершение любых операций с использованием Кошелька возможно исключительно после Аутентификации Клиента.

4.5. Аутентификация Клиента при доступе к Кошельку осуществляется программным обеспечением МДО с использованием Авторизационных данных Клиента. При использовании специального мобильного приложения для получения доступа к Кошельку ввод слова пароля и кода доступа обязателен в случае выхода из приложения, а в случае закрытия приложения требуется только ввод кода доступа.

4.6. Авторизационные данные Клиента – номер мобильного телефона, слово пароль и код доступа создаются Клиентом самостоятельно, а смс-код для подтверждения операции генерируется программным обеспечением МДО отдельно для каждой операции. Номер мобильного телефона, к которому привязан Кошелек, не может быть изменен. В случае изменения своего номера мобильного телефона, Клиент должен создать новый Кошелек. Клиент, использующий идентифицированный или корпоративный Кошелек, обязан информировать МДО об изменении номера своего мобильного телефона. Клиент может изменить слово пароль и/или код доступа установленного МДО формата в любой момент и неограниченное количество раз. Изменение слова пароля и/или кода доступа допускается только при условии корректного введения действующего кода доступа.

4.7. Клиент несет всю полноту ответственности за сохранение своих Авторизационных данных в тайне. Любые действия с Кошельком, совершенные с использованием корректных Авторизационных данных, признаются совершенными Клиентом, за исключениями, установленными законодательством.

4.8. В случае Утраты доступа, МДО предоставляет Клиенту возможность восстановления доступа к Кошельку, в частности, следующими способами:

1. путем сброса действующего слова пароля Клиента и предоставление возможности Клиенту создание нового слова пароля. Такой сброс и возможность создание нового слова пароля предоставляется Клиенту только при получении МДО доказательств владения и пользования Клиентом Кошельком, доступ к которому восстанавливается, например, предоставлением перечня последних операций с использованием Кошелька или другой информации, при этом достаточность указанных доказательств определяется по исключительному усмотрению МДО;

2. путем подачи идентифицированным Клиентом соответствующего заявления по установленной МДО форме в любой из офисов МДО (уполномоченного МДО лица) с предъявлением документа, удостоверяющего личность;
3. путем подачи неидентифицированным Клиентом соответствующего заявления по установленной МДО форме в любой из офисов МДО (уполномоченного МДО лица) с одновременным предоставлением документов, необходимых для Идентификации Клиента, а также предоставлением доказательств владения и пользования Кошельком, доступ к которому восстанавливается, например, предоставлением перечня последних операций с использованием Кошелька или другой информации, при этом достаточность указанных доказательств определяется по исключительному усмотрению МДО;
4. путем обеспечения Клиентом получения МДО заявления, указанного в подпунктах 2 или 3 настоящего пункта 4.8., если подпись Клиента на таком заявлении удостоверена нотариально;
5. иным способом, согласованным МДО и Клиентом.

4.9. МДО вправе устанавливать дополнительные требования к способам восстановления доступа к Кошельку в зависимости от вида используемого Кошелька и дополнительных услуг, оказываемых Клиенту по соглашению Сторон.

4.10. МДО вправе отказать Клиенту в восстановлении доступа к Кошельку, если:

1. Клиентом предоставлены данные для восстановления доступа к идентифицированному Кошельку, отличные от имеющихся у МДО данных, полученных при Идентификации Клиента;
2. по результатам рассмотрения соответствующего обращения для восстановления доступа к неидентифицированному Кошельку не будет подтверждена принадлежность данного Кошелька обратившемуся за восстановлением доступа лицу.

4.11. МДО вправе осуществить Блокирование Кошелька Клиента:

1. по инициативе уполномоченных государственных органов;
2. по инициативе Клиента;
3. по собственной инициативе.

4.12. По инициативе уполномоченных государственных органов Блокирование Кошелька осуществляется в случаях и порядке, установленных законодательством. Решения о Блокировании Кошелька, принятые в установленном порядке органами, уполномоченными принимать такие решения в соответствии с законодательством, исполняются МДО незамедлительно по получении соответствующего решения.

4.13. По инициативе Клиента Блокирование Кошелька Клиента осуществляется в любой момент на основании полученного от Клиента уведомления, направленного МДО одним из следующих способов:

1. путем личного обращения в любой из офисов МДО с предъявлением удостоверяющего личность документа;
2. путем обращения в Службу поддержки МДО с использованием телефонной связи;
3. путем обращения в Службу поддержки МДО с направлением уведомления по электронной почте;
4. иным способом, предусмотренным МДО.

4.14. Уведомление о Блокировании Кошелька, направляемое Клиентом, должно содержать следующие сведения:

1. номер Кошелька;
2. полное имя/наименование Клиента (для идентифицированных и корпоративных Кошельков);
3. данные, позволяющие удостовериться в том, что уведомление направлено Клиентом. Параметры указанных данных определяются МДО и доводятся до сведения Клиента на Сайте МДО.

4.15. По инициативе МДО Блокирование Кошелька осуществляется в следующих случаях:

1. в случае наличия у МДО подозрений в нарушении Клиентом порядка использования Кошелька, установленного пунктом 4.17. настоящего Соглашения;
2. в случае необходимости обеспечения МДО сохранности остатка Электронных денег Клиента, доступ к которым осуществляется с использованием Кошелька, в отношении которого у МДО возникли подозрения в несанкционированном доступе;
3. в случае наличия нестандартных или необычно сложных схем проведения операций, отличающихся от обычного порядка операций, характерных для такого вида Кошелька;
4. в случае выполнения МДО требований, установленных законодательством Республики Таджикистан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
5. в случае Технического перерасхода остатка Электронных денег;
6. в случае зачисления на Кошелек денежных средств, отправленных в результате несанкционированного доступа к Кошельку плательщика. При этом не имеет значения, является ли блокируемый Кошелек на момент Блокирования финальным получателем денежных средств либо использован транзитом. В случае наличия у идентифицированного Клиента, чей Кошелек заблокирован на основании настоящего подпункта, иных Кошельков, МДО вправе произвести Блокирование этих Кошельков;
7. в случае оспаривания держателем карты операции предоставления денежных средств МДО для пополнения остатка Электронных денег с использованием банковской карты.

4.16. Блокирование Кошелька влечет прекращение МДО всех операций, влекущих уменьшение остатка Электронных денег. Операции, влекущие увеличение остатка Электронных денег, также могут быть прекращены в случае Блокирования Кошелька по инициативе МДО. В случае Блокирования Кошелька по инициативе МДО установлены следующие сроки Блокирования в зависимости от основания Блокирования:

1. в случаях предусмотренных подпунктом 4.15.(1) настоящего Соглашения, до момента полного устранения Клиентом допущенных им нарушений порядка использования Кошелька;
2. в случаях предусмотренных подпунктом 4.15.(2) настоящего Соглашения, до момента полной уверенности МДО в отсутствии несанкционированного доступа к Кошельку Клиента;
3. в случаях предусмотренных подпунктом 4.15.(3) настоящего Соглашения, до момента предоставления Клиентом разъяснений и документов о совершаемой операции, затребованных МДО;
4. в случаях предусмотренных подпунктом 4.15.(4) настоящего Соглашения, в соответствии с требованиями, установленными законодательством Республики Таджикистан о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
5. в случаях предусмотренных подпунктом 4.15.(5) настоящего Соглашения, до момента пополнения Клиентом остатка Электронных денег в сумме, достаточной для возмещения Технического перерасхода;
6. в случаях предусмотренных подпунктом 4.15.(6) настоящего Соглашения, до момента принятия МДО решения по последствиям выявленных фактов несанкционированного доступа, но не более 3 (трех) месяцев с даты Блокирования Кошелька;
7. в случаях предусмотренных подпунктом 4.15.(7) настоящего Соглашения, 180 (сто восемьдесят) дней с даты Блокирования Кошелька.

4.17. Порядок использования Кошелька

1. Клиент обязан при использовании Кошелька соблюдать законодательство Республики Таджикистан, права и законные интересы МДО и третьих лиц.
2. Клиент обязан использовать Кошелек только лично. Клиент не вправе сообщать или иным образом передавать свои Авторизационные данные третьим лицам.
3. Клиент обязан обеспечить хранение Авторизационных данных способом, исключающим возможность получения к ним доступа третьих лиц, в частности, не записывать Авторизационные данные таким образом, чтобы можно было определить, к чему эти Авторизационные данные относятся, не сохранять в электронном виде, в том числе в специальных программах для хранения паролей.

- Клиент обязан самостоятельно принимать все необходимые меры по сохранению конфиденциальности, предотвращению несанкционированного использования и защите своего Кошелька от несанкционированного доступа со стороны третьих лиц.
4. Клиент обязан перед вводом слова пароля и/или кода доступа удостовериться, что за ним не ведется наблюдение, в том числе с использованием технических средств.
  5. При использовании программы для просмотра интернет сайтов (браузера) Клиент обязан перед вводом слова пароля и/или кода доступа удостовериться, что:
    - а) соединение с Сайтом МДО установлено по протоколу https;
    - б) в строке URL используемого браузера действительно указан URL Сайта МДО;
    - в) сертификат SSL-соединения прошел проверку и соответствует Сайту.
  6. Клиент обязан не использовать чужие компьютеры или иные устройства для доступа к Кошельку.
  7. Клиент обязан обеспечить антивирусную безопасность устройства, используемого для доступа к Кошельку.
  8. Клиент не вправе использовать Кошелек для осуществления противоправных действий.
  9. Клиент не вправе использовать программы и применять иные меры, позволяющие Клиенту скрыть от МДО технические характеристики подключения к сети Интернет для использования Кошелька.
  10. Клиент не вправе совершать действия, имеющие целью или результатом нарушение нормального функционирования оборудования и программного обеспечения МДО.
  11. Клиент не вправе вносить какие-либо изменения в программное обеспечение Кошелька и/или любую его часть своими силами или с привлечением третьих лиц, а также использовать какие-либо средства автоматизированного доступа к Кошельку, если иное не согласовано с МДО.

4.18. Использование Авторизационных данных при направлении Клиентом МДО распоряжений и уведомлений признается Сторонами надлежащим и достаточным способом Аутентификации Клиента, подтверждения подлинности и целостности направленного электронного документа.

4.19. Авторизационные данные Клиента в целях настоящего Соглашения признаются Сторонами аналогом собственноручной подписи (АСП).

4.20. Стороны признают, что использование АСП в электронных сообщениях, передаваемых от Клиента МДО, порождает юридические последствия, аналогичные использованию собственноручных подписей в соответствии с требованиями законодательства Республики Таджикистан, и все документы, связанные с исполнением Соглашения и удостоверенные АСП, равнозначны документам на бумажном носителе, собственноручно подписанным соответствующей Стороной.

4.21. В случае возникновения споров о наличии и/или подлинности АСП бремя доказывания лежит на Стороне, не соглашающейся с наличием АСП и/или подлинностью АСП соответственно.

4.22. В случае возникновения споров о факте внесения изменений в электронное сообщение после его подписания АСП, бремя доказывания лежит на Стороне, утверждающей, что в данное сообщение были внесены изменения.

4.23. В случае возникновения споров о факте получения одной из Сторон какого-либо электронного сообщения, подписанного АСП, бремя доказывания лежит на Стороне, не соглашающейся с фактом получения электронного сообщения, подписанного АСП.

4.24. В случае возникновения между Сторонами споров, связанных с использованием АСП, МДО использует программное обеспечение, которое использовалось при формировании АСП и используется для его проверки, и выносит свое решение о подлинности АСП. Клиент вправе оспорить данное решение в судебном порядке.

4.25. МДО устанавливает Клиентам, которыми не было совершено ни одно из нижеуказанных действий в течение 2 (двух) лет и более, Статус неактивного Клиента:

1. перевод Электронных денег по распоряжению Клиента;

2. возврат остатка Электронных денег по распоряжению Клиента;
3. увеличение остатка Электронных денег Клиента в результате предоставления денежных средств или перевода Электронных денег в пользу Клиента;
4. Идентификация Клиента.

Статус неактивного Клиента действует с даты его установления МДО и до даты совершения любого из действий, указанных в подпунктах 1-4 настоящего пункта 4.25.

4.26. МДО взимает с Клиентов вознаграждение за предоставление и обслуживание Кошелька, если взимание МДО такого вознаграждения предусмотрено Тарифами, за каждый полный месяц действия Статуса неактивного Клиента, исчисляемый с 25-го числа календарного месяца по 24-е число следующего за ним календарного месяца, в размере, установленном Тарифами. За первый неполный месяц, в котором вступили в силу изменения Тарифов в части установления указанного в настоящем пункте вознаграждения, вознаграждение за предоставление и обслуживание Кошелька взимается в полном размере. Вознаграждение удерживается МДО по окончании месяца, за который оно начислено. Вознаграждение не взимается с Клиентов, остаток Электронных денег которых равен нулю.

4.27. Клиент вправе приостановить действие Статуса неактивного Клиента на срок 3 (три) месяца путем обращения в Службу поддержки МДО или с использованием Кошелька. Вознаграждение, указанное в пункте 4.26. Соглашения, за период приостановления действия Статуса неактивного Клиента не начисляется и не взимается. Действие Статуса неактивного Клиента возобновляется 25-го числа месяца, по состоянию на которое истек трехмесячный срок его приостановления.

## **5. Условия осуществления переводов Электронных денег**

5.1. МДО принимает от Клиентов денежные средства для исполнения денежных обязательств Клиента перед третьими лицами, в отношении которых Клиент имеет право передавать распоряжения исключительно с использованием Кошелька.

5.2. Обязательства МДО в рамках Соглашения ограничиваются предоставлением услуг, связанных с осуществлением переводов Электронных денег. МДО не является стороной сделки, заключенной между Клиентами и/или Клиентами и получателями переводов Клиентов, и соответственно:

- не регулирует и не контролирует соответствие сделки требованиям закона и иных правовых актов, ее условия, а равно факт и последствия заключения, исполнения и расторжения сделки, в том числе в части возврата оплаты по такой сделке;
- не рассматривает претензии Клиента, касающиеся неисполнения (ненадлежащего исполнения) получателями денежных средств их обязательств по сделке.

5.3. Порядок и условия предоставления денежных средств

1. МДО обеспечивает Клиенту – физическому лицу, использующему идентифицированный Кошелек, возможность увеличения своего остатка Электронных денег следующими способами:
  - а) с использованием банковского счета (в том числе карточного счета), путем направления Клиентом или другим физическим лицом – владельцем банковского счета в адрес МДО перевода денежных средств в безналичной форме;
  - б) без использования банковского счета:
    - путем внесения Клиентом или другим физическим лицом в МДО наличных денежных средств либо с предоставлением денежных средств с использованием предоплаченной банковской карты;
    - путем внесения Клиентом или другим физическим лицом наличных денежных средств Агенту (субагенту) МДО;
    - путем подачи Клиентом другому поставщику платежных услуг/оператору электронных денежных средств распоряжения о совершении в пользу МДО перевода электронных денежных средств, при условии наличия у последнего необходимых договорных отношений с МДО и использования Клиентом идентифицированного электронного средства платежа;
    - путем подачи Клиентом своему оператору связи распоряжения об увеличении остатка электронных денежных средств у МДО за счет



- денежных средств Клиента, являющихся авансом за услуги связи, способами и в порядке, установленными соглашением между Клиентом и оператором связи, при условии наличия у последнего необходимых договорных отношений с МДО;
- путем получения электронных денежных средств, перевод которых в пользу Клиента совершен другим клиентом МДО либо другим лицом – клиентом другого поставщика платежных услуг/оператора электронных денежных средств использующим идентифицированное электронное платежное средство, при условии наличия у последнего необходимых договорных отношений с МДО, в том числе по требованию получателя денежных средств;
  - путем получения электронных денежных средств, переведенных Клиентом МДО путем уменьшения остатка электронных денежных средств, учтенных с использованием иного принадлежащего данному Клиенту идентифицированного Кошелька.
2. МДО обеспечивает Клиенту – физическому лицу, использующему неидентифицированный Кошелек, возможность увеличения своего остатка Электронных денег следующими способами:
- а) с использованием банковского счета (в том числе карточного счета), путем направления Клиентом или другим физическим лицом – владельцем банковского счета в адрес МДО перевода денежных средств в безналичной форме;
  - б) без использования банковского счета:
    - путем внесения Клиентом или другим физическим лицом в МДО наличных денежных средств либо с предоставлением денежных средств с использованием предоплаченной банковской карты;
    - путем подачи Клиентом своему оператору связи, при условии наличия у последнего необходимых договорных отношений с МДО, распоряжения об увеличении остатка электронных денежных средств у МДО за счет денежных средств Клиента, являющихся авансом за услуги связи, способами и в порядке, установленными соглашением между Клиентом и оператором связи.
3. МДО обеспечивает Клиенту, использующему корпоративный Кошелек, возможность увеличения своего остатка Электронных денег только путем получения электронных денежных средств, перевод которых в пользу данного Клиента совершен физическим лицом - Клиентом МДО либо клиентом другого оператора электронных денежных средств, а также получения денежных средств, перевод которых в пользу Кошелька данного Клиента совершен физическим лицом со своего банковского счета.
4. МДО, а равно Агент (субагент) МДО, вправе взимать вознаграждение с Клиента при предоставлении им денежных средств. Наличие и ставка вознаграждения могут зависеть от способа такого предоставления. Вознаграждение МДО, предусмотренное настоящим подпунктом, устанавливается в соответствии с Тарифами. Вознаграждение Агента (субагента) МДО, предусмотренное настоящим подпунктом, устанавливается и взимается Агентом (субагентом) МДО самостоятельно.
5. Предоставление денежных средств/электронных денежных средств в целях увеличения остатка Электронных денег влечет зачисление МДО Электронных денег на Виртуальный счет, указанный плательщиком при таком предоставлении, в размере, соответствующем сумме предоставленных денежных средств/электронных денежных средств за вычетом вознаграждения МДО и/или Агента (субагента) МДО (в случае его взимания), за исключением указанных в подпункте 6 настоящего пункта 5.3. Соглашения случаев.
6. МДО отказывает в увеличении остатка Электронных денег, если такое увеличение влечет превышение установленного законом лимита остатка Электронных денег, а также в случае Блокирования Кошелька Клиента, в чью пользу предоставлены денежные средства/электронные денежные средства. МДО возвращает денежные средства/электронные денежные средства, предоставленные сверх лимита остатка Электронных денег, плательщику, кредитной организации или Агенту МДО, от которых поступили денежные средства. При невозможности возврата денежных средств/электронных денежных средств, предоставленных сверх лимита остатка

Электронных денег, МДО хранит у себя эти средства, и по мере возможности, перечисляет их на Виртуальный счет Клиента при уменьшении остатка Электронных денег Клиента.

7. Способы и условия увеличения остатка Электронных денег Клиентом могут быть ограничены. Ограничения могут быть обусловлены, в частности, использованием идентифицированного, неидентифицированного или корпоративного Кошелька. Конкретные условия предоставления денежных средств применительно к каждому способу внесения денежных средств и существующие ограничения будут указываться на Сайте МДО.
8. При увеличении остатка Электронных денег плательщик должен указать в назначении платежа номер Кошелька, на который МДО должны быть предоставлены Электронные деньги. МДО вправе потребовать предоставления иной информации от плательщика при предоставлении последним денежных средств/электронных денежных средств.
9. В случае предоставления денежных средств/электронных денежных средств третьими лицами все права и обязанности в отношении Электронных денег, зачисленных на Кошелек, возникают у Клиента. Такие действия третьих лиц оцениваются Сторонами как совершенные соответствующим третьим лицом в интересах Клиента.

#### 5.4. Учет Электронных денег

1. Электронные деньги учитываются на Виртуальном счете Клиента в момент:
  - а) зачисления денежных средств на счет МДО;
  - б) получения МДО соответствующего уведомления от Агента МДО или оператора связи/другого оператора платежной системы в установленном заключенным между ними договором порядке;
  - в) получения МДО распоряжения от владельца другого Кошелька о переводе Электронных денег на данный Виртуальный счет в случаях предусмотренных настоящим Соглашением.
2. Информация об остатке Электронных денег, об операциях Клиента с Электронными деньгами, а также иная информация об осуществлении Клиентом переводов и использования Кошелька фиксируется и хранится МДО в течение срока действия настоящего Соглашения, а также пяти лет после даты его расторжения. Хранение указанной информации свыше указанного срока осуществляется по усмотрению МДО.
3. Действия Клиента, изменяющие сумму остатка Электронных денег, подтверждают его согласие с суммой остатка, информация о которой отражена в его Кошельке на момент времени, предшествующий соответствующим действиям Клиента.
4. Для идентифицированных Кошельков сумма одной операции по переводу Электронных денег с использованием таких Кошельков не может превышать 3999 (три тысячи девятьсот девяносто девять) сомони.
5. Для неидентифицированных Кошельков остаток Электронных денег в любой момент не может превышать 1000 (тысячи) сомони, а общая сумма переводимых Электронных денег с использованием таких Кошельков не может превышать 2500 (две тысячи пятьсот) сомони в течение календарного месяца.

#### 5.5 Осуществление перевода Электронных денег

1. Перевод Электронных денег осуществляется на основании распоряжения Клиента, совершенного в электронном виде с использованием Кошелька.
2. МДО при приеме от Клиента распоряжения на перевод проверяет право Клиента на распоряжение Электронными деньгами на основании Аутентификации Клиента с использованием Авторизационных данных.
3. Уменьшение остатка Электронных денег в бесспорном порядке (без распоряжения Клиента) осуществляется:
  - а) на сумму вознаграждения, подлежащего уплате Клиентом МДО в соответствии с Тарифами;
  - б) на сумму неустойки (штрафа, пени), предусмотренной настоящим Соглашением (в том числе Тарифами или условиями оказания дополнительных услуг) и/или иных документально подтвержденных расходов МДО, понесенных в результате оказания Клиенту услуг по настоящему Соглашению;

- в) на основании требования получателя Электронных денег, в отношении которого Клиентом дан акцепт в установленном законом порядке;
  - г) при обращении взыскания на остаток (его часть) Электронных денег в установленном законом порядке;
  - д) на сумму, ошибочно зачисленную МДО на Виртуальный счет Клиента;
  - е) на сумму задолженности Клиента, которая образовалась в результате следующих обстоятельств (включая, но не ограничиваясь):
    - использования Клиентом ошибочно зачисленной МДО суммы Электронных денег;
    - удержания банком денежных средств для возврата держателю банковской карты при оспаривании держателем карты операции предоставления денежных средств МДО для пополнения остатка Электронных денег с использованием банковской карты;
    - разницы в курсе валют при совершении операций пополнения остатка Электронных денег с использованием банковской карты, образовавшейся в результате разницы во времени между моментом совершением операции и моментом завершения цикла обработки операции в платежной системе;
    - Технического перерасхода;
    - по кредитным договорам, договорам поручительств, по регрессным требованиям МДО к Клиенту и/или из обязательств по иным договорам, заключенным между МДО и Клиентом.
  - 
  - ё) на сумму поступивших в пользу Клиента денежных средств по операции, оспоренной и возмещенной плательщику в соответствии с пунктом 13.2. Соглашения. При этом не имеет значения, является ли Клиент первым или любым последующим получателем суммы оспоренной операции;
  - ж) на сумму остатка Электронных денег в случае расторжения настоящего Соглашения по инициативе Клиента и при недостаточности суммы остатка для взимания комиссии МДО в соответствии с Тарифами за операцию возврата остатка Электронных денег;
  - з) в иных случаях, предусмотренных законом или соглашением Сторон. Положения подпунктов (а), (б), (г) – (з) настоящего пункта имеют силу заранее данного акцепта Клиента на уменьшение остатка Электронных денег Клиента по требованию получателя средств, включая МДО, заявленному по любому из оснований, предусмотренных настоящим пунктом 5.5.
4. Клиент, использующий идентифицированный Кошелек, вправе:
- а) осуществлять перевод Электронных денег в пользу другого клиента МДО, если получатель перевода использует идентифицированный или корпоративный Кошелек;
  - б) осуществлять перевод Электронных денег для увеличения остатка Электронных денег на ином Виртуальном счете идентифицированного Кошелька, принадлежащем данному Клиенту;
  - в) осуществлять перевод Электронных денег в пользу клиента (в том числе свою собственную) другого поставщика платежных услуг / оператора электронных денежных средств при условии наличия у такого оператора необходимых договорных отношений с МДО и использования таким клиентом идентифицированного или корпоративного электронного платежного средства.
5. Клиент, использующий неидентифицированный Кошелек, вправе:
- а) осуществлять перевод Электронных денег в пользу другого клиента МДО, если получатель перевода использует корпоративный Кошелек;
  - б) осуществлять перевод Электронных денег в пользу клиента другого поставщика платежных услуг / оператора электронных денежных средств, который использует корпоративный Кошелек, при условии наличия у такого оператора необходимых договорных отношений с МДО.
6. Клиент, использующий корпоративный Кошелек, может быть только получателем денежных средств.
7. Безусловность перевода Электронных денег наступает в момент выполнения определенных Клиентом и (или) получателем средств либо иными лицами условий осуществления перевода Электронных денег.
8. Безотзывность и окончательность перевода Электронных денег наступает в момент одновременного принятия МДО распоряжения Клиента, уменьшения им остатка

Электронных денег плательщика и увеличения им остатка Электронных денег получателя средств на сумму перевода Электронных денег.

9. Клиент вправе осуществлять переводы Электронных денег способами, установленными настоящим Соглашением либо условиями дополнительных услуг, подключенных Клиентом.
10. Клиент вправе осуществлять переводы Электронных денег, находясь территориально в любом месте, при условии соблюдения требований, установленных пунктом 4.17. настоящего Соглашения.
11. Если исполнение распоряжения Клиента о переводе Электронных денег приведет к увеличению установленного законом лимита остатка или лимита оборота Электронных денег, МДО отказывает в исполнении такого распоряжения.
12. МДО вправе ограничить перечень получателей Электронных денег для отдельных категорий Клиентов. Ограничения могут быть обусловлены, в частности, использованием идентифицированного, неидентифицированного или корпоративного Кошелька, а также использованием или неиспользованием Клиентом дополнительных услуг МДО. Конкретные ограничения, предусмотренные настоящим пунктом, будут указаны на Сайте МДО.

#### 5.6. Порядок и условия возврата остатка Электронных денег

1. Клиент вправе в любой момент потребовать возврата остатка (его части) Электронных денег, если соответствующий Кошелек не подвергнут Блокированию. В случае, если Кошелек подвергнут Блокированию, Клиент вправе потребовать возврата части остатка, не подвергшейся Блокированию.
2. МДО вправе взимать вознаграждение за осуществление перевода денежных средств при возврате остатка Электронных денег не зависимо от способа подачи распоряжения и/или способа возврата.
3. Клиент, использующий идентифицированный Кошелек, вправе потребовать возврата остатка Электронных денег одним из следующих способов:
  - а) путем перевода денежных средств на любой банковский счет;
  - б) путем перевода денежных средств без открытия банковского счета;
  - в) путем получения наличных денежных средств у МДО, кредитной организации – партнера МДО, Агента МДО, а равно банковского платежного субагента, привлеченного таким Агентом МДО.
4. Клиент, использующий неидентифицированный Кошелек, вправе потребовать возврата остатка Электронных денег только путем перевода денежных средств на банковский счет юридического лица или индивидуального предпринимателя.
5. Клиент, использующий корпоративный Кошелек, вправе потребовать возврата остатка Электронных денег только путем перевода денежных средств на свой банковский счет, открытый в МДО или другой кредитной организации.
6. Способ возврата остатка Электронных денег для отдельных категорий Клиентов может быть ограничен. Ограничения могут быть обусловлены, в частности, способом предоставления денежных средств, а также использованием или неиспользованием Клиентом дополнительных услуг МДО. Конкретные ограничения, предусмотренные настоящим пунктом, будут указаны на Сайте МДО.
7. Возврат остатка Электронных денег осуществляется на основании распоряжения Клиента на возврат остатка Электронных денег, совершенного по форме, установленной МДО или с использованием Кошелька. Клиент вправе направить МДО распоряжение о разовом или периодических переводах остатка (его части) Электронных денег.
8. Клиент, использующий идентифицированный или корпоративный Кошелек, вправе направить распоряжение на возврат остатка Электронных денег одним из следующих способов:
  - а) с использованием Кошелька;
  - б) предоставить лично по адресу МДО, указанному в Соглашении, с предъявлением документа, удостоверяющего личность Клиента (его уполномоченного лица, в случае юридического лица);
  - в) обеспечить получение МДО по адресу МДО, указанному в настоящем Соглашении, соответствующего заявления Клиента. Подпись Клиента (его уполномоченного лица, в случае юридического лица) на таком заявлении должна быть удостоверена нотариально.

9. Клиент, использующий неидентифицированный Кошелек, вправе направить распоряжение на возврат остатка Электронных денег только с использованием Кошелька.
10. Возврат остатка Электронных денег (при использовании идентифицированного или корпоративного Кошелька) может быть осуществлен по инициативе МДО в случаях отказа МДО от исполнения настоящего Соглашения в одностороннем порядке с одновременным прекращением использования Кошелька. Возврат в таком случае осуществляется на банковский счет Клиента, реквизиты которого предоставлены Клиентом одним из указанных в подпункте 5.6.(8) настоящего Соглашения способом.
11. В случаях, когда возврат остатка Электронных денег может быть осуществлен по распоряжению Клиента на банковский счет иного, нежели Клиент, лица (в том числе юридического лица или индивидуального предпринимателя), установление характера правоотношений, имеющих место между Клиентом и лицом, которому МДО по распоряжению Клиента должна осуществить возврат остатка Электронных денег, находится вне компетенции МДО. МДО не несет ответственности за последствия такого возврата, которые могут наступить для Клиента и/или иного лица.
12. При расторжении настоящего Соглашения, остаток Электронных денег в сумме недостаточной для взимания комиссии МДО за операцию возврата остатка Электронных денег возврату не подлежит и списывается в доход МДО в порядке, предусмотренном подпунктом 5.5.(3)(ж) настоящего Соглашения.

## **6. Тарифы**

- 6.1. МДО взимает с Клиента вознаграждение за оказание услуг в рамках настоящего Соглашения, размер и порядок взимания которого устанавливается в Тарифах.
- 6.2. Тарифы МДО публикуются на Сайте МДО. Внесение изменений в Тарифы совершается в порядке, установленном пунктом 12.1. настоящего Соглашения.
- 6.3. МДО вправе в одностороннем порядке полностью или частично изменять (увеличивать, уменьшать), устанавливать новые, отменять существующие Тарифы. При этом указанные изменения вступают в силу в течение 15 (пятнадцати) календарных дней со дня опубликования указанных изменений на Сайте МДО, если иное не предусмотрено МДО. Клиент будет проинформирован МДО о таких изменениях одним из способов, предусмотренных пунктом 7.7. настоящего Соглашения.
- 6.4. В случае несогласия с применением новых Тарифов Клиент вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения настоящего Соглашения.

## **7. Порядок информационного взаимодействия Сторон**

- 7.1. Клиент при заключении настоящего Соглашения обязан предоставить МДО достоверную информацию для связи с Клиентом и направления ему уведомлений в соответствии с пунктом 7.7. настоящего Соглашения. Клиент несет ответственность за обеспечение постоянного соответствия указанных данных действительности.
- 7.2. Надлежащим способом информирования Клиента об операции с использованием Кошелька является отправка смс-уведомления на номер мобильного телефона, к которому привязан Кошелек и в случае предоставления Клиентом адреса своей электронной почты, уведомления в электронном виде на адрес электронной почты Клиента. МДО ежемесячно взимает с Клиента вознаграждение за отставку смс-уведомления согласно настоящему пункту в размере, предусмотренном Тарифами.
- 7.3. Клиент также вправе выбрать дополнительные способы направления ему уведомлений об операциях с использованием Кошелька из предложенных МДО, а также в любой момент изменить выбранный ранее дополнительный способ уведомления, предоставив МДО достоверную информацию для связи с Клиентом и направления ему уведомлений, установленным МДО способом. МДО вправе взимать вознаграждение за направление

Клиенту уведомлений об операциях с использованием Кошелька дополнительными способами.

7.4. МДО при исполнении Соглашения обязано направлять Клиенту уведомления о совершении каждой операции с использованием Кошелька способами, предусмотренными пунктами 7.2. и 7.3. настоящего Соглашения.

7.5. Обязанность МДО по информированию Клиента о совершении операции с использованием Кошелька считается исполненной в момент отправки соответствующего уведомления согласно пункту 7.2. настоящего Соглашения. Уведомление считается полученным Клиентом в течение трех часов с момента отправки. МДО не несет ответственности за отсутствие у Клиента доступа к средствам, с использованием которых Клиент может получить уведомление, либо несвоевременное получение уведомления, в том числе за сбои в работе Интернета, сетей связи, возникшие по независящим от МДО причинам и повлекшие за собой несвоевременное получение или неполучение Клиентом уведомлений МДО.

7.6. МДО предоставляет Клиенту возможность направления Клиентом уведомлений об Утрате доступа или использовании Кошелька без согласия Клиента способами, указанными на Сайте МДО. Такое уведомление должно быть направлено МДО незамедлительно после обнаружения факта Утраты доступа и/или использования Кошелька без согласия Клиента, но не позднее дня, следующего за днем получения от МДО уведомления о совершенной операции.

МДО не несет ответственности за отсутствие у Клиента доступа к средствам, с использованием которых Клиент может отправить уведомление, либо несвоевременную отправку уведомления, в том числе за сбои в работе Интернета, сетей связи, возникшие по независящим от МДО причинам и повлекшие за собой несвоевременное получение или неполучение от Клиента указанных в настоящем пункте уведомлений.

Момент получения уведомления от Клиента определяется в зависимости от способа его отправления:

- при отправлении уведомления по телефону с использованием голосовой связи, моментом получения уведомления является момент фиксации уведомления Службой поддержки МДО;
- при отправлении уведомления по телефону с использованием смс-уведомления, моментом получения уведомления является момент получения уведомления МДО;
- при отправлении уведомления по электронной почте моментом получения уведомления является момент получения уведомления почтовым сервером МДО;
- при отправлении уведомления по почте, моментом получения уведомления является дата, указанная на документе, подтверждающем вручение уведомления МДО.

7.7. МДО вправе по своему усмотрению направлять Клиенту любые иные уведомления, кроме предусмотренных пунктом 7.4. настоящего Соглашения (в том числе порождающие правовые последствия), ответы на заявления, претензии и прочие обращения, одним из следующих способов:

- путем размещения на Сайте МДО;
- непосредственно в Кошелек Клиента;
- на адрес электронной почты Клиента, предоставленный в соответствии с пунктом 7.2. настоящего Соглашения;
- направлением смс-сообщения на номер мобильного телефона, к которому привязан Кошелек;
- на почтовый адрес, указанный Клиентом в любом заявлении, ранее полученном МДО;
- в любые коммуникационные интернет-сервисы (мессенджеры) и иные мобильные приложения, идентификатором Клиента в которых является номер мобильного телефона, к которому привязан Кошелек.

При направлении уведомлений в соответствии с настоящим пунктом 7.7. Соглашения, уведомление считается полученным Клиентом по истечении восьми часов с момента направления уведомления, за исключением направления уведомления на почтовый

адрес Клиента, которое считается полученным Клиентом по истечении 14 суток с момента направления такого уведомления.

## **8. Рассмотрение заявлений Клиента и разрешение споров**

8.1. Клиент при исполнении Соглашения вправе направлять уведомления, запросы, претензии, заявления, жалобы и прочие обращения к МДО, как предусмотренные, так и не предусмотренные настоящим Соглашением, одним из следующих способов (если иное не предусмотрено настоящим Соглашением):

1. путем подачи идентифицированным Клиентом соответствующего документа в любой из офисов МДО с предъявлением документа, удостоверяющего личность;
2. путем подачи неидентифицированным Клиентом соответствующего документа в любой из офисов МДО с одновременным предоставлением документов, необходимых для Идентификации Клиента;
3. путем обеспечения Клиентом получения МДО документа на бумажном носителе, если подпись Клиента на таком заявлении удостоверена нотариально;
4. иным способом, согласованным МДО и Клиентом.

8.2. В случаях, установленных настоящим Соглашением, или перечисленных на Сайте МДО, Клиент обязан предоставить МДО письменное заявление соответствующей формы и содержания.

8.3. Все споры и разногласия, возникшие или могущие возникнуть из настоящего Соглашения по инициативе Клиента, подлежат разрешению с соблюдением досудебного претензионного порядка. В случае, если возникший спор не будет разрешен в течение 60 (шестидесяти) рабочих дней с момента получения претензии Клиента, любая из Сторон вправе обратиться за разрешением спора в суд.

Для целей настоящего Соглашения под претензией понимается направленное в соответствии с пунктом 8.1. настоящего Соглашения обращение Клиента (его представителя, предъявившего надлежащим образом оформленные полномочия представлять интересы Клиента в отношениях с МДО) к МДО, предметом которого является предъявление Клиентом к МДО требований гражданско-правового характера в связи с имеющим место, по мнению Клиента, неисполнением (ненадлежащим исполнением) МДО обязательств перед этим Клиентом, возникших из настоящего Соглашения.

8.4. МДО после получения от Клиента письменного заявления, в том числе претензии, обязана в течение 30 (тридцати) календарных дней со дня получения заявлений рассмотреть заявление и сообщить о результатах его рассмотрения Клиенту.

8.5. Ответ на обращение Клиента (в том числе претензию) направляется Клиенту одним из способов, установленных пунктом 7.7. настоящего Соглашения, по усмотрению МДО. В случае принятия решения о полном удовлетворении претензии, МДО вправе совершить соответствующие действия без направления Клиенту ответа об удовлетворении претензии.

8.6. Все споры и разногласия по настоящему Соглашению разрешаются судом общей юрисдикции или экономическим судом по месту нахождения МДО.

## **9. Идентификация Клиента**

9.1. Идентификация Клиента проводится в следующих случаях:

1. по добровольному заявлению Клиента (в том числе, при желании Клиента использовать идентифицированный или корпоративный Кошелек и/или подключить дополнительную услугу, требующую Идентификации Клиента);
2. по факту подачи неидентифицированным Клиентом заявления, предусмотренного подпунктом 8.1.2. настоящего Соглашения;
3. по факту удовлетворения МДО заявления Клиента о восстановлении доступа;
4. по требованию МДО, в частности, в следующих случаях:

- а) когда у МДО есть основания предполагать, что Клиент нарушает условия Соглашения, законодательство Республики Таджикистан, права и законные интересы МДО и/или иных третьих лиц;
- б) когда идентификация обязательна в соответствии с требованиями законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- в) когда отсутствие Идентификации Клиента влечет невозможность исполнения МДО своих обязательств перед Клиентом, в том числе в случаях, предусмотренных законодательством Республики Таджикистан.

9.2. Идентификация осуществляется следующими способами:

1. личная явка в любой из офисов МДО с предъявлением удостоверяющего личность документа и подписанием соответствующего документа по установленной МДО форме;
2. личная явка в любой из офисов Агента МДО с предъявлением удостоверяющего личность документа и подписанием соответствующего документа по установленной МДО форме;
3. предоставления Клиентом собственноручно подписанного документа по установленной МДО форме, подлинность подписи Клиента под которым должна быть удостоверена нотариально, с предъявлением нотариально заверенной копии документа, удостоверяющего личность;
4. иными способами, не запрещенными законодательством, информация о которых доступна на Сайте МДО.

9.3. Перечень данных, получаемых у Клиента при его Идентификации, определяется в соответствии с законодательством Республики Таджикистан.

## **10. Иные права и обязанности Сторон**

10.1. МДО вправе:

1. отказать в проведении операций, доступных только идентифицированным Клиентам, если Клиент не идентифицирован;
2. отказать в проведении операции, если Клиент не аутентифицирован в порядке, предусмотренном настоящим Соглашением;
3. отказать в проведении операции, если сумма остатка Электронных денег недостаточна для проведения операции и списания вознаграждений, предусмотренных Тарифами;
4. отказать в проведении операции в случае обнаружения ошибки, допущенной Клиентом при указании платежных реквизитов, непредоставления или предоставления Клиентом неполного комплекта документов (реквизитов), необходимых МДО для проведения операции, а также в случае противоречия операции законодательству Республики Таджикистан и условиям настоящего Соглашения;
5. не исполнять распоряжения Клиента, поступающие в МДО, по которым не представлены документы, необходимые для фиксирования информации, предусмотренной законодательством о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, до предоставления Клиентом запрошенных МДО документов;
6. в случаях, предусмотренных настоящим Соглашением и/или законодательством Республики Таджикистан, блокировать Кошелек;
7. запрашивать у Клиента дополнительную информацию и документы об операциях с денежными средствами, в том числе подтверждающие источник происхождения денежных средств на Виртуальном счете, основание совершения операций, а также информацию и документы, позволяющую установить выгодоприобретателей, в соответствии с законодательством Республики Таджикистан;
8. уменьшать остаток Электронных денег Клиента без распоряжения Клиента в случаях, установленных настоящим Соглашением и/или законодательством Республики Таджикистан;
9. вносить исправления в записи по операциям в случае сбоя в работе базы данных МДО, а также производить все необходимые действия для восстановления информации о совершенных Клиентом операциях;



10. устанавливать и изменять (увеличивать, уменьшать) в одностороннем порядке ограничения (лимиты) на совершение операций с использованием Кошелька. Информация о таких изменениях размещается на сайте МДО. Изменения вступают в силу в течение 15 (пятнадцати) календарных дней с момента размещения на Сайте МДО, если иное не предусмотрено МДО;
11. производить модификацию приложения, интерфейсов и программного обеспечения, используемого при взаимодействии Сторон в рамках настоящего Соглашения;
12. приостанавливать работу программных и/или аппаратных средств, обеспечивающих техническое взаимодействие Сторон в рамках настоящего Соглашения, при обнаружении существенных неисправностей, ошибок и сбоев, а также в целях проведения профилактических работ и предотвращения случаев несанкционированного доступа;
13. в любой момент запретить ранее разрешенное автоматическое обращение к Кошельку, а также прекратить прием любой информации, сформированной автоматически;
14. потребовать от Клиента – физического лица, использующего идентифицированный Кошелек и не достигшего совершеннолетия, – предоставления письменного согласия своего законного представителя по установленной МДО форме на использование Кошелька, предоставленного МДО, и осуществление переводов Электронных денег Клиентом. Такое письменное согласие должно быть лично предоставлено законным представителем Клиента в любой из офисов МДО (уполномоченного МДО лица) с предъявлением документа, удостоверяющего личность, и подлинника документа, подтверждающего статус законного представителя в отношении данного Клиента, либо направлено в адрес МДО, при условии нотариального удостоверения подлинности подписи законного представителя под письменным согласием по установленной МДО форме;
15. предоставлять информацию о наличии у Клиента статуса идентифицированного или неидентифицированного другим Клиентам;
16. в целях исполнения Соглашения и обеспечения безопасности операций осуществлять сбор, хранение, обработку любым способом, а также при необходимости передачу третьим лицам данных о конфигурации и иных характеристиках программно-аппаратных средств, используемых Клиентом для доступа к Кошельку, а также любых иных данных, которые автоматически передаются МДО в процессе ее взаимодействия с программно-аппаратными средствами Клиента;
17. обрабатывать любым способом в целях исполнения Соглашения любые персональные данные Клиента, предоставленные Клиентом лично либо через третьих лиц при заключении либо в период действия Соглашения;
18. МДО вправе по своему усмотрению направлять Клиенту уведомления рекламного характера любым из способов, указанных в п. 7.7. настоящего Соглашения. Клиент вправе отказаться от получения подобных уведомлений путем направления соответствующего уведомления МДО;
19. осуществлять другие права, предусмотренные настоящим Соглашением и законодательством Республики Таджикистан.

#### 10.2. Клиент вправе:

1. получать уведомления об операциях с использованием Кошелька в порядке, предусмотренном настоящим Соглашением;
2. предъявлять МДО претензии и направлять иные заявления в порядке и случаях, предусмотренных настоящим Соглашением;
3. в одностороннем порядке отказаться от исполнения настоящего Соглашения в случае, если у Клиента отсутствует задолженность перед МДО;
4. осуществлять другие права, предусмотренные настоящим Соглашением и законодательством Республики Таджикистан.

#### 10.3. МДО обязуется:

1. уведомлять Клиента о внесении изменений в настоящее Соглашение (включая Тарифы и/или условия оказания дополнительных услуг) путем размещения такого уведомления на Сайте МДО, либо направления Клиенту уведомления иным способом, предусмотренным настоящим Соглашением;

2. принимать меры для предотвращения несанкционированного доступа иных лиц к информации о Виртуальном счете Клиента и проведенных по нему операциям;
3. при получении исполнительных документов или инкассового поручения уполномоченного органа блокировать все Кошельки Клиента до момента исполнения МДО требований взыскателя либо инкассового поручения уполномоченного органа;
4. при получении надлежащим образом оформленных документов уполномоченных органов о наложении ареста на остаток Электронных денег наложить арест на остаток Электронных денег, в пределах суммы, указанной в таком документе;
5. хранить банковскую тайну по операциям с использованием Кошелька и сведениям о Клиенте. Справки иным лицам по операциям с использованием Кошелька и сведениям о Клиенте могут быть предоставлены без согласия Клиента только в случаях, предусмотренных законодательством Республики Таджикистан;
6. исполнять иные обязанности, предусмотренные настоящим Соглашением и законодательством Республики Таджикистан.

#### 10.4. Клиент обязуется:

1. не проводить операции по Виртуальным счетам, связанные с ведением предпринимательской деятельности, в случае использования неидентифицированного или идентифицированного Кошелька;
2. не сообщать и не передавать иным образом другим лицам Авторизационные данные;
3. предоставить МДО достоверные и актуальные контактные данные, а также в случаях, предусмотренных настоящим Соглашением, предоставлять для возврата остатка реквизиты только собственного банковского счета/карты;
4. при прохождении процедур Идентификации предоставить МДО достоверные идентификационные данные;
5. своевременно информировать МДО об изменении персональных данных, реквизитов и данных в документах, предъявляемых для Идентификации, данных для направления уведомлений. Непредставление Клиентом МДО уведомления об отсутствии этих изменений, признается подтверждением Клиентом соответствия действительности и неизменности ранее сообщенных Клиентом данных;
6. предоставлять МДО информацию и документы, требуемые МДО в рамках исполнения настоящего Соглашения;
7. по требованию МДО предоставлять все необходимые документы и информацию, которые связаны с проведением валютных операций в порядке и сроки, установленные валютным законодательством Республики Таджикистан;
8. предоставлять МДО по ее требованию информацию, а также документы, подтверждающие источник происхождения денежных средств на Виртуальном счете, основание совершения операции;
9. Клиент дает МДО согласие на обработку любым способом в целях исполнения настоящего Соглашения любых персональных данных Клиента, предоставленных Клиентом лично либо через третьих лиц при заключении либо в период действия настоящего Соглашения. Указанное согласие действует в течение срока действия настоящего Соглашения и может быть отозвано Клиентом путем одностороннего отказа от исполнения настоящего Соглашения. В случае, если при исполнении настоящего Соглашения Клиент предоставляет МДО персональные данные третьих лиц, Клиент гарантирует законность их получения и наличие согласия субъектов этих персональных данных на их предоставление, а также принимает на себя ответственность за правомерность предоставления и соответствие действительности указанных данных;
10. исполнять иные обязанности, предусмотренные настоящим Соглашением и законодательством Республики Таджикистан.

### **11. Порядок заключения и срок действия Соглашения**

11.1. Настоящее Соглашение заключается между МДО и Клиентом в форме договора присоединения (ст. 460 Гражданского кодекса РТ).

11.2. При использовании неидентифицированного Кошелька, акцептом условий Соглашения является совершение Клиентом следующих действий:

1. формирование Авторизационных данных путем установление Кошелька на мобильном устройстве или заполнение регистрационных форм на Сайте МДО;
2. ознакомление с условиями настоящего Соглашения и совершение конклюдентных действий, свидетельствующих о согласии с ними, т.е. фактическое использование Кошелька.

При использовании идентифицированного или корпоративного Кошелька, акцептом условий настоящего Соглашения является подписание Клиентом по утвержденной МДО форме письменного акцепта. Список документов, необходимых для использования идентифицированного или корпоративного Кошелька, устанавливается МДО и будут указываться на Сайте МДО.

Акцепт условий настоящего Соглашения означает полное и безоговорочное принятие Клиентом всех условий настоящего Соглашения без каких-либо изъятий и/или ограничений и равносителен заключению двухстороннего письменного соглашения об использовании сервиса «alif.mobi».

11.3. Срок акцепта условий Соглашения не ограничен.

11.4. Настоящее Соглашение заключено на неопределенный срок.

## **12. Изменение и прекращение Соглашения, прекращение использования Кошелька**

12.1. Изменения в настоящее Соглашение вносятся путем акцепта Клиентом соответствующей оферты МДО. МДО направляет Клиенту оферту о внесении изменений в настоящее Соглашение путем размещения новой редакции Соглашения на Сайте МДО. Внесенные изменения в настоящее Соглашение вступают в силу в течение 15 (пятнадцати) календарных дней с момента размещения новой редакции Соглашения на Сайте МДО, если иное не предусмотрено МДО.

12.2. В соответствии с пунктами 2 и 3 статьи 470 Гражданского кодекса Республики Таджикистан в случае неполучения МДО уведомления от Клиента об одностороннем отказе от исполнения настоящего Соглашения в срок, установленный пунктом 12.3. настоящего Соглашения, а равно совершения Клиентом любых операций с использованием Кошелька по истечении указанного срока, Клиент считается совершившим акцепт оферты МДО о внесении изменений в настоящее Соглашение.

12.3. В случае отказа в акцепте оферты МДО об изменении условий Соглашения, включая условия оказания дополнительных услуг, Клиент имеет право в течение 15 (пятнадцати) календарных дней с момента размещения новой редакции настоящего Соглашения, включая условия оказания дополнительных услуг, на Сайте МДО в одностороннем порядке отказаться от исполнения настоящего Соглашения путем направления соответствующего уведомления МДО способами, предусмотренными настоящим Соглашением.

12.4. Отказ от исполнения настоящего Соглашения, расторжение настоящего Соглашения, прекращение действия настоящего Соглашения по иным причинам влечет прекращение использования соответствующего Кошелька.

12.5. Сумма остатка Электронных денег (за исключением Электронных денег, находящихся на Виртуальном счете Клиента, использующего неидентифицированный Кошелек) на момент расторжения Соглашения подлежит перечислению на банковский счет Клиента или может быть выдана наличными Клиенту, использующему идентифицированный Кошелек. Срок возврата остатка Электронных денег исчисляется с даты получения от Клиента реквизитов его банковского счета для перечисления остатка Электронных денег и составляет от 10 до 30 банковских дней. Форма и способы предоставления Клиентом банковских реквизитов устанавливаются МДО по своему усмотрению. При расторжении Соглашения по инициативе МДО с Клиента не взимается вознаграждение за возврат остатка Электронных денег, за исключением случая, когда Клиент требует возврата указанного остатка на банковский счет в кредитной организации, созданной и зарегистрированной в соответствии с законодательством иностранного государства. В последнем случае вознаграждение взимается МДО в соответствии с Тарифами.

12.6. Клиент вправе в любое время отказаться от исполнения настоящего Соглашения путем направления соответствующего уведомления МДО способами, предусмотренными настоящим Соглашением. В данном случае настоящее Соглашение считается расторгнутым по истечении 10 (десяти) календарных дней после получения МДО соответствующего уведомления.

12.7. МДО вправе в одностороннем порядке отказаться от исполнения настоящего Соглашения путем направления Клиенту соответствующего уведомления любым из способов, предусмотренных настоящим Соглашением. В данном случае настоящее Соглашение считается расторгнутым по истечении 15 (пятнадцати) календарных дней после отправления соответствующего уведомления.

12.8. В случае Блокирования Кошелька по инициативе МДО или уполномоченных государственных органов, течение сроков, установленных пунктами 12.5 и 12.6 настоящего Соглашения, начинается с даты окончания срока Блокирования Кошелька.

### **13. Ответственность Сторон**

13.1. Стороны несут ответственность за ненадлежащее исполнение своих обязанностей в соответствии с законодательством Республики Таджикистан и условиями настоящего Соглашения.

13.2. МДО несет ответственность перед Клиентом по возмещению последнему сумм операций, совершенных без согласия Клиента, в соответствии с требованиями ст. 7 закона Республики Таджикистан «О платёжных услугах и платёжной системе». Клиент, направивший МДО уведомление в соответствии с частью 6 статьи 7 закона Республики Таджикистан «О платёжных услугах и платёжной системе», обязан в течение одного месяца с даты направления указанного уведомления обеспечить получение МДО заявления Клиента, составленного по форме, установленной МДО, с соблюдением требований пункта 8.1. настоящего Соглашения, с предоставлением разъяснений о произошедшем инциденте. Рассмотрение вопроса о возмещении ущерба, причиненного несанкционированным доступом к Кошельку осуществляется исключительно на основании такого заявления. Неисполнение Клиентом указанной обязанности по предоставлению заявления в установленный настоящим пунктом срок признается отказом Клиента от первоначально направленного МДО уведомления, предусмотренного настоящим абзацем.

13.3. МДО не несет ответственности:

1. за сбои в работе почты, Интернета, сетей связи, возникшие по независящим от МДО причинам и повлекшие за собой несвоевременное получение или неполучение Клиентом уведомлений МДО;
2. в случае технических сбоев (отключение/повреждение электропитания и сетей связи, сбои программного обеспечения процессингового центра и технические сбои в платёжных системах), повлекших за собой невыполнение МДО условий Соглашения;
3. если информация об операциях с использованием Кошелька, Авторизационных данных Клиента станет известной иным лицам в результате прослушивания или перехвата каналов связи во время их использования;
4. если информация об операциях с использованием Кошелька, Авторизационных данных Клиента станет известной иным лицам в результате нарушения Клиентом пункта 4.17. настоящего Соглашения или иных случаев несоблюдения Клиентом условий хранения и использования Авторизационных данных;
5. за временное отсутствие у Клиента доступа к средствам связи, обеспечивающим использование Кошелька и взаимодействие с МДО в рамках настоящего Соглашения, а также связанные с этим убытки Клиента;
6. за убытки, возникшие у Клиента в результате Блокирования Кошелька;
7. за убытки Клиента и/или третьих лиц в результате невозможности использования Кошелька независимо от оснований такой невозможности;
8. за убытки, возникшие в результате неправильного заполнения Клиентом распоряжений о совершении операции;

9. за убытки, возникшие в результате указания неверного номера Кошелька/Виртуального счета при внесении денежных средств и зачисления МДО денежных средств на указанный Виртуальный счет, после чего они были использованы Клиентом, на Виртуальный счет которого денежные средства были зачислены;
  10. за убытки, возникшие в результате нарушения Клиентом установленного порядка внесения денежных средств;
  11. за убытки, возникшие в результате внесения Клиентом денежных средств, зачисление которых невозможно в связи с превышением лимитов остатка Электронных денег;
  12. за убытки, возникшие в результате предоставления Клиентом недостоверных, некорректных, ошибочных данных для направления уведомлений;
  13. за убытки, возникшие в результате необновления Клиентом данных для направления уведомлений и/или идентификационных данных.
- 13.4. Стороны освобождаются от имущественной ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по настоящему Соглашению, если оно вызвано действиями непреодолимой силы, т.е. чрезвычайными и непредотвратимыми обстоятельствами, в том числе стихийными явлениями, военными действиями, актами органов власти. При возникновении обстоятельств непреодолимой силы Сторона должна в течение 3 (трех) рабочих дней проинформировать другую Сторону в письменной форме о невозможности исполнения обязательств.

#### **14. Прочие положения**

- 14.1. Правила осуществления перевода электронных денежных средств МДО являются неотъемлемой частью настоящего Соглашения.
- 14.2. Клиент гарантирует, что все условия настоящего Соглашения ему понятны и он принимает их безусловно и в полном объеме.
- 14.3. Клиент гарантирует, что не будет использовать Кошелек в противоправных целях, а также в иных целях, нежели указанные в настоящем Соглашении.
- 14.4. Клиент подтверждает, что не имеет выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев и действует только в своих личных интересах.
- 14.5. Временем совершения всех операций с использованием Кошелька является местное время в городе Душанбе, определяемое на основании данных сервера МДО, обрабатывающего информацию об операциях, если иной порядок определения времени не был оговорен дополнительно.
- 14.6. К отношениям Сторон в рамках настоящего Соглашения применяется материальное и процессуальное право Республики Таджикистан независимо от гражданства и места жительства Клиента.