

Вы принимаете наши положения и условия, посетив наш сайт

- Использование данного веб-сайта регулируется следующими общими положениями и условиями нашей политики конфиденциальности.
- Вы подтверждаете, что прочитали, поняли и согласны с этими условиями.
- Мы можем периодически обновлять наши политики, и вы несете ответственность за проверку обновлений.

Содержание

1. Информация о поставщике услуг	2
2. Информация об услугах	2
2.1. Сервисы GFC	2
2.2. Услуги третьих лиц	3
3. Установление деловых отношений и заключение договоров	4
3.1. Общие требования	4
3.2. Идентификация и верификация	4
3.3. Документация	5
4. Представительство	5
5. Клиентские распоряжения	6
6. Обязанности, связанные с платежным инструментом и учётными данными клиента	7
7. Коммуникации между GFC и Клиентом	8
7.1. Уведомление Клиента	8
7.2. Уведомление GFC	8
8. Ценообразование, плата за обслуживание	9
9. Ограничения и лимиты	10
9.1. Ограничения на использование услуг	10
9.2. Лимиты	10
9.3. Ограниченные виды деятельности	10
10. Защита данных	11
11. Предотвращение отмыывания денег и финансирования терроризма	11
12. Прекращение деловых отношений	12
13. Внесение изменений в Общие положения и условия, Соглашение о предоставлении услуг и Прайс-лист	12
14. Язык общения	13
15. Урегулирование споров	13
16. Юрисдикция и применимое законодательство	13
17. Заключительные положения	14
18. Определения	14

Общие положения и условия

Общие положения и условия устанавливают общую основу для правовых отношений между Good Finance Company AS (далее *GFC*) и ее Клиентом (далее - *Клиент*).

Общие условия определяют общие принципы взаимоотношений между Клиентом и GFC, в том числе Общие положения и условия Соглашения о предоставлении услуг, заключенных между GFC и Клиентом. Общие условия применяются ко всем действующим договорным отношениям, установленным до даты вступления в силу общих условий. Если Общие положения и условия противоречат Соглашению о предоставлении услуг, положения Соглашения о предоставлении услуг имеют приоритет. Клиент подтверждает, что ознакомился с Общими положениями и условиями, согласен с ними и обязуется соблюдать их в любое время.

В рамках регистрации и перед использованием платежных услуг GFC, Клиент должен прочитать, согласиться с ними и принять настоящие Общие положения и условия, Политику конфиденциальности GFC и другие применимые Соглашением о предоставлении услуг, а также другие условия, применимые к услугам и продуктам GFC.

Заголовки и подзаголовки ниже приведены только для справки и не ограничивают область действия какого-либо раздела. Если этого требует контекст, слова в единственном числе имеют одинаковое значение во множественном числе, и наоборот. В случае каких-либо противоречий или двусмысленности между Общими положениями и условиями, Соглашением о предоставлении услуг, Политикой конфиденциальности на английском языке или любым другим соглашением, заключенным между GFC и Клиентом, и версиями вышеупомянутых документов на других языках, текст на английском языке имеет преимущественную силу.

1. Информация о поставщике услуг

- 1.1 GFC – это компания, зарегистрированная в Коммерческом регистре Эстонской Республики с идентификационным номером 12423254; зарегистрированное место ведения бизнеса – ул. Ротерманни 5, 10111, Таллинн, Эстония.
- 1.2 GFC является платежным учреждением. Его лицензия на деятельность доступна на веб-сайте Финансовой инспекции Эстонии (далее ФИ). В соответствии с лицензией на деятельность GFC может предоставлять платежные услуги во всех государствах-членах Европейского союза и Европейского экономического пространства на основании отдельных уведомлений компетентным органам соответствующих государств-членов.
- 1.3 ФИ осуществляет надзор за GFC. Контактные данные ФИ и список уполномоченных платежных учреждений, контролируемых ФИ, доступны на веб-сайте ФИ www.fi.ee.
- 1.4 Клиент также может связаться с компетентным органом в своем собственном государстве-члене ЕЭС для получения дополнительной информации о GFC.
- 1.5 Клиент может в любое время обратиться к GFC с запросом любой дополнительной информации о GFC с использованием принятых способов коммуникации, включая info@gfc.ee

2. Информация об услугах

- 2.1. Сервисы GFC
- 2.1.1. Основные услуги GFC, согласно лицензии на деятельность:

- a) Услуги, позволяющие размещать денежные средства на платежном счете, а также все операции, необходимые для управления платежным счетом;
- b) Услуги, позволяющие снимать наличные с платежного счета, а также все операции, необходимые для управления платежным счетом;
- c) Выполнение платежных операций, включая перевод средств на платежный счет у поставщика платежных услуг пользователя или у другого поставщика платежных услуг;
- d) Выполнение платежных операций, когда средства покрываются кредитной линией для пользователя платежного сервиса;
- e) Выпуск и / или приобретение платежных инструментов;
- f) Денежные переводы.

2.1.2. Список платежных услуг, предлагаемых GFC, доступен на [Веб-сайте](#) компании.

Однако, GFC является платежным учреждением и, поэтому, средства на платежном счете клиента не могут считаться депозитами или другими возмещаемыми средствами или электронными деньгами. Средства на платежном счете клиента могут использоваться только для проведения платёжных транзакций.

Поскольку услуги GFC ограничиваются платежными услугами, деньги на счетах не защищены [Эстонской схемой гарантирования депозитов](#) или другими схожими инструментами гарантирования депозитов.

2.1.3. GFC может также позволить своим Клиентам пользоваться другими услугами, такими как инвестиции, страхование, кредитные и сберегательные продукты и другие услуги, которые могут предоставляться третьими сторонами. Для использования какой-либо дополнительной услуги Клиенту может потребоваться принять дополнительные положения и условия, о которых Клиент уведомляется при заказе или использовании таких услуг.

2.2. Услуги третьих лиц

2.2.1. Дополнительно к услугам GFC, третьи лица также предоставляют Клиенту свои услуги по электронным каналам GFC. GFC не несет никакой ответственности за услуги третьих лиц. GFC не выступает в качестве брокера или посредника для каких-либо услуг, предоставляемых третьими сторонами; он просто предоставляет третьим сторонам возможность предоставлять свои услуги через электронную платформу, разработанную и управляемую GFC. Услуги третьих лиц могут регулироваться их собственными условиями, которые дополняют эти условия обслуживания и которые Клиент принимает в связи с подпиской на соответствующую услугу. Некоторые Сторонние услуги влекут за собой заключение Клиентом прямого соглашения с третьей стороной, и в этом случае права и обязанности Клиента в отношении Сторонней услуги определяются исключительно в таких соглашениях. В случае любого противоречия между дополнительными условиями или положениями и условиями третьих сторон, и настоящими Общими положениями и условиями преимущественную силу имеют сторонние положения и условия в отношении дополнительных услуг.

2.2.2. GFC ни при каких обстоятельствах не будет нести ответственность перед Клиентом или кем-либо еще за любое принятое решение или действие, основанное на информации от сервисов третьих лиц.

3. Установление деловых отношений и заключение договоров.

3.1. Общие требования

- 3.1.1. После установления деловых отношений Клиент должен подать в GFC заявление или зарегистрироваться в GFC и предоставить всю информацию, которая требуется GFC (в соответствии с законодательством и другими законами и актами) в связи с регистрацией и/или установлением или мониторингом деловых отношений.
- 3.1.2. После подачи заявки (F2F) Клиент обязан предоставить всю информацию, требуемую GFC, и оригиналы документов с целью соответствующей проверки.
- 3.1.3. При регистрации по электронным каналам GFC (не F2F) Клиент подтверждает GFC, что Клиент является резидентом ЕЭС. Клиент подтверждает свою полную дееспособность и тот факт, что он действует лично. Клиент, являющийся физическим лицом, подтверждает, что нет другого бенефициарного собственника, кроме него самого.
- 3.1.4. Предоставляя информацию, Клиент подтверждает и гарантирует, что вся информация является полной, точной и достоверной.
- 3.1.5. GFC оставляет за собой право принимать решения, с кем заключать или не заключать какое-либо соглашение. Среди прочего GFC может отказаться заключать деловые отношения и/или заключить любое соглашение с физическим или юридическим лицом или предоставлять Услуги физическому или юридическому лицу в следующих случаях:
- Клиент не соответствует или не может соответствовать требованиям, установленным правовыми актами, регулирующими предотвращение отмывания денег и финансирования терроризма;
 - GFC подозревает, что данное лицо желает использовать Услуги для любых ограниченных или запрещенных действий в соответствии с [Разделом 9](#);
 - Клиент нанес или может нанести прямой или косвенный ущерб GFC;
 - Клиент является политически значимым лицом;
 - Клиент был наказан за финансовое или экономическое преступление, мошенничество или другое преступление, связанное с злоупотреблением доверием;
 - Клиент не предоставляет информацию и/или документы, требуемые GFC;
 - Клиент представляет GFC неверную информацию и/или документы;
 - Клиент не предоставляет достаточной информации и/или документов для подтверждения законного происхождения денежных средств;
 - По другим уважительным причинам, чтобы не устанавливать деловые отношения или не заключать соглашение, в том числе в случае юридического препятствия, такого как ограниченная дееспособность, отсутствие разрешения или неоднозначное разрешение;
 - Клиент относится к группе риска, в отношении которой GFC установил ограничения на установление деловых отношений в соответствии со своим риск-аппетитом.
- 3.1.6. GFC не обязан сообщать причину отказа в установлении деловых отношений, если иное не предусмотрено законом.

3.2. Идентификация и верификация

- 3.2.1. После установления деловых отношений GFC обязана идентифицировать своих Клиентов и представителей Клиентов.
- 3.2.2. Метод, используемый GFC для идентификации Клиента, может варьироваться в зависимости от требований, вытекающих из юрисдикции, существующей в стране, где Клиент заключает деловые отношения с GFC (*например, идентификация лицом к лицу (F2F), онлайн-идентификация (не F2F)*).

- 3.2.3. Клиент и его представитель обязаны предоставить GFC любые данные и документы, запрошенные GFC для идентификации. Если GFC сомневается в достоверности данных или документов Клиента, GFC может попросить Клиента указать свои данные, предоставить дополнительную информацию или документацию, или, если необходимо, повторить процесс идентификации.
- 3.2.4. Соглашаясь с Общими условиями, Клиент тем самым безоговорочно уполномочивает GFC запрашивать любую информацию и документы, независимо от их формы, связанные с идентификацией и проверкой Клиента (включая, без ограничений, копию документов и данных Клиента) от любого кредитного учреждения или финансового учреждения, которое идентифицировало этого Клиента, или имело деловые отношения с этим Клиентом. Во избежание сомнений данное разрешение предоставляет GFC право запрашивать все данные и документы о Клиенте у любого кредитного или финансового учреждения, чей метод идентификации или аутентификации (*например, BankLink*) использовался в процессе идентификации GFC. По запросу GFC, Клиент обязуется предоставить GFC дополнительные разрешения или документацию (в том числе письменную доверенность), необходимую для получения информации или документации, упомянутой выше, и сделать все необходимое для предоставления GFC всей информации, необходимой для надлежащего удостоверения своей личности.
- 3.2.5. Время от времени GFC может потребовать дополнительную идентификацию для проверки личности Клиента в целях безопасности или по другим причинам. Клиент обязуется предоставить GFC всю информацию и документы, необходимые для проверки личности этого Клиента.
- 3.2.6. GFC идентифицирует физическое лицо на основании документов, удостоверяющих личность, в соответствии с законом и принятых GFC.
- 3.2.7. GFC идентифицирует юридическое лицо на основании соответствующей и действительной выписки из реестра и/или других документов (свидетельство о регистрации, устав и т. д.), принятых GFC.
- 3.2.8. Для использования Электронных каналов и/или Платежного инструмента GFC проверяет Клиента на основании предоставленных Клиентом Учетных данных Клиента (*например, имени пользователя и пароля; PIN-кода карты*).

3.3. Документация

- 3.3.1. Все документы, представленные в GFC Клиентом, должны быть оригиналами или нотариально заверенными копиями. Документы, выданные за рубежом, должны быть легализованы или заверены апостилем. Легализация или заверение апостилем не требуется, если Эстонская Республика и соответствующее иностранное государство заключили соглашение, которое предусматривает иное.
- 3.3.2. GFC принимает документы, переведенные на эстонский, английский или русский языки. Документы должны быть переведены присяжным переводчиком или подпись переводчика заверена нотариально.
- 3.3.3. GFC имеет право сделать копию документов, представленных Клиентом. При необходимости или в соответствии с законом GFC сохраняет оригиналы документов.

4. Представительство

- 4.1.1. Физическое лицо может совершать сделки лично или через законного представителя.
- 4.1.2. Юридическое лицо совершает сделки через своего законного или договорного представителя. Доверенность, подтверждающая право на представительство, подготовленная за пределами GFC, должна быть заверена нотариально.

- 4.1.3. Клиент может разрешить другим лицам использовать Услуги GFC, предоставляемые ему в соответствии с Соглашениями о предоставлении услуг, заключенными между Клиентом и GFC. Авторизация предоставляет уполномоченному лицу доступ и полномочия для совершения транзакций от имени этого Клиента и доступа к информации, относящейся к его платежному счету.
- 4.1.4. Клиент несет ответственность за любое использование Услуг, в том числе за любое использование Услуг лицами, которым он дал разрешение. Если Клиент уполномочил лицо пользоваться Услугами (в том числе Платежный счёт Клиента), уполномоченное лицо должно быть зарегистрировано в качестве Клиента GFC (т.е. это лицо имеет деловые отношения с GFC). Авторизация может быть предоставлена с использованием электронных каналов.
- 4.1.5. Клиент подтверждает, что перед тем, как уполномочить любое другое лицо, он передал Общие положения и условия, и другие условия, применимые к использованию Услуг уполномоченным лицам, и несет ответственность за выполнение и неисполнение договорных обязательств уполномоченным лицом.
- 4.1.6. Клиент обязан незамедлительно информировать GFC в письменном виде или с помощью Электронных каналов о прекращении представительства или о любых изменениях права на представление. Клиент обязан информировать GFC, несмотря на тот факт, что такая информация является общедоступной или опубликована на *Ametlikud Teadaanded*¹.

5. Клиентские распоряжения

- 5.1. Платежные поручения, переданные GFC Клиентом, должны быть однозначными и исполняемыми. Клиент должен подтвердить все Операции, выполненные с использованием Учетных данных Клиента или иным способом, требуемым GFC (*например, путем подписания печатной копии*), и такое подтверждение считается согласием Клиента на выполнение соответствующей Операции.
- 5.2. Клиент предоставляет свои платежные поручения в GFC в электронном или ином порядке, согласованном между GFC и Клиентом, и в форме, разработанной GFC (*например, в электронном виде при помощи электронных каналов*).
- 5.3. Формы платежных поручений доступны через электронные каналы. Клиент гарантирует, что его платежные поручения подготовлены, подтверждены и представлены в соответствии с действующим законодательством, Общими положениями и условиями Соглашения о предоставлении услуг и другими соответствующими требованиями, правилами и практиками, применимыми к этому платежному поручению. Отправляя платежное поручение, Клиент безоговорочно соглашается на Операцию, которая будет выполнена по данному поручению.
- 5.4. GFC имеет право требовать документальное подтверждение законного происхождения средств и не обязано выполнять платежное поручение до получения соответствующих подтверждений.
- 5.5. Если Клиент совершает Операцию или использует свой Платежный счет через сервисы третьих лиц (*например, электронные кошельки*), авторизация Платежного поручения будет завершена и передана в GFC в соответствии с условиями, регулируемыми сервисы третьих лиц (*например, с использованием защиты учетные данные и средства, применимые к службам третьих лиц*).
- 5.6. Если средства, не принадлежащие Клиенту, по ошибке переведены на Платежный счет Клиента, Клиент обязан немедленно уведомить GFC об этом, обнаружив ошибку, и должен немедленно вернуть деньги на счет, указанный GFC. GFC имеет

¹ официальное онлайн-издание и база данных Эстонской Республики, которая публикуется Министерством юстиции (<https://www.ametlikudteadaanded.ee/>)

право списать ошибочно переведенные средства на Платежный счет с Платежного счета, не спрашивая и не уведомляя об этом Клиента.

6. Обязанности, связанные с платежным инструментом и учётными данными клиента

- 6.1. Клиент как держатель Платежного инструмента обязан:
- использовать Платежный инструмент в соответствии с рекомендациями по безопасности, опубликованными GFC на веб-странице GFC, регулирующими его использование, которое включает в себя принятие, начиная с получения Платежного инструмента, всех разумных шагов для обеспечения безопасности Платежного инструмента, а также принятие мер по обеспечению сохранности средств, которые позволяют использовать его, включая учетные данные клиента, в безопасности;
 - незамедлительно уведомить GFC или третью сторону, назначенную GFC для этой цели, об утере или краже Платежного инструмента и/или Учетных данных Клиента, а также о несанкционированном или неправильном использовании Платежного инструмента после того, как ему об этом станет известно.
- 6.2. Рекомендации по безопасности, касающиеся использования Платежного инструмента, будут опубликованы GFC на веб-странице GFC.
- 6.3. В целях безопасности GFC может потребовать, чтобы разные учетные данные клиента или их комбинации использовались для разных транзакций и лимитов.
- 6.4. Для использования Платежного инструмента средства связи Клиента должны соответствовать техническим требованиям и требованиям безопасности, установленным GFC, и другим разумным мерам безопасности для защиты его Платежного счета и Платежного инструмента, в соответствии с рекомендациями по безопасности
- 6.5. Клиент несет ответственность за безопасность и эксплуатацию средств связи (включая компьютер, Интернет и телефонную связь), которые Клиент использует для использования Платежного инструмента.
- 6.6. Не будучи обязанным компенсировать любой возможный ущерб, GFC имеет право заблокировать учетные данные Клиента или Платежный инструмент в любое время в целях безопасности, в том числе без ограничений, если у GFC есть основания полагать, что Платежный инструмент или Клиент находятся в опасности.
- 6.7. Клиент должен незамедлительно уведомить GFC о потере или краже Платежного инструмента или Учетных данных Клиента или о утрате его владения против воли Клиента любым другим способом. После отправки уведомления Клиент должен предоставить GFC дополнительную информацию об обстоятельствах вышеупомянутых событий, если это необходимо.
- 6.8. Клиент должен следовать указаниям по безопасности, публикуемым GFC время от времени, касающимся защиты своих Платежных счетов. GFC не несет ответственности за какие-либо убытки или ущерб в случае, если Клиент не соблюдает правила безопасности, опубликованные GFC.
- 6.9. Если Клиент использует свой Платежный счёт или Платежный инструмент через сервисы третьих лиц (например, электронные кошельки), Клиент должен соблюдать правила безопасности, применимые к сервисам третьих лиц.

7. Коммуникации между GFC и Клиентом

7.1. Уведомление Клиента

- 7.1.1. Клиент должен иметь доступ к Интернету и учетную запись электронной почты для получения сообщений и информации, относящихся к Услугам (включая уведомление о любых изменениях в Общих положениях и условиях, Соглашениях о предоставлении услуг, Прайс-листе и т. д.; уведомления, касающиеся любых Услуг).
- 7.1.2. Клиент соглашается с тем, что GFC может предоставлять Клиенту уведомление или другую информацию по одному или нескольким каналам, указанным ниже:
 - а) информация на сайте GFC;
 - б) информация по Электронным каналам (включая размещение информации, доступ к которой Клиент получает только при входе в Электронные каналы);
 - в) личные уведомления по электронной почте, телефону, SMS, почте или другим электронным каналам;
 - г) объявления через СМИ.
- 7.1.3. Предоставляя контактные данные в GFC, Клиент дает согласие на использование этих контактных данных для предоставления также информации (например, рекламы) от третьих лиц, которые являются партнерами GFC. Клиент имеет право отозвать такое согласие в любое время путем письменного уведомления.
- 7.1.4. Уведомление, отправленное в электронном виде (например, SMS, электронная почта, уведомление по электронному каналу), считается полученным Клиентом в день его публикации. Уведомления, отправленные по почте, считаются полученными Клиентом на пятый (5) календарный день с момента их отправки.
- 7.1.5. GFC может отправлять любую информацию и уведомления Клиенту, используя контактные данные (например, адрес электронной почты или адрес места жительства, номер телефона), которые были предоставлены Клиентом.

7.2. Уведомление GFC

- 7.2.1. Клиент должен отправить информацию в GFC в электронном виде в письменной форме (например, через электронные каналы, по электронной почте) или с использованием любых других согласованных каналов или средств.
- 7.2.2. Клиент обязан немедленно уведомить GFC о потере или краже своего документа, удостоверяющего личность, или другого средства идентификации или потери/кражи учетных данных Клиента или Платежного инструмента или потери. владения им против воли Клиента любым другим способом.
- 7.2.3. Клиент должен информировать GFC в случае изменения представителя (ей) Клиента или ограничения его (их) полномочий.
- 7.2.4. Клиент обязан немедленно уведомить GFC, в соответствии с ранее согласованными способами, о любых обстоятельствах, которые имеют отношение к отношениям между GFC и Клиентом и которые влияют или могут повлиять на выполнение обязательств Клиента или GFC, в частности:
 - а) для частного лица:
 - ФИО
 - резидентность
 - адрес
 - контактные данные
 - любое другое изменение обстоятельств Клиента, имеющих отношение к Соглашению
 - б) для юридического лица:
 - контроль Клиента
 - доля владение 25% и более у Клиента или в уставном капитале Клиента

- управляющий директор Клиента (управляющие)
 - документы Клиента, представленные в GFC с целью установления личности Клиента или оценки риска Клиента. В целях ясности принятие новых документов, имеющих отношение к управлению Клиента, также подпадает под эту статью.
 - юридическая форма Клиента
 - деловая активность клиента
 - контактная информация клиента
 - финансовое положение Клиента, которое может повлиять на способность Клиента выполнять Соглашение или выполнять обязательства Клиента по другим соглашениям, стороной которых является Клиент.
 - конечные бенефициарные владельцы
 - любое другое изменение обстоятельств Клиента, имеющих отношение к Соглашению.
- 7.2.5. Клиент должен информировать GFC, даже если любые из вышеупомянутых данных были или могут быть обнародованы (например, судебное решение, уведомление в публичных регистрах или публикация через средства массовой информации).

8. Ценообразование, плата за обслуживание

- 8.1. Клиент обязан оплатить оказанную Услугу в размере, установленном в Прайс-листе и/или Соглашение о предоставлении услуг.
- 8.2. GFC имеет право списать все комиссии за обслуживание, а также другие суммы и задолженность, подлежащие уплате в соответствии с действующим Соглашением о предоставлении услуг, с платежного счета Клиента.
- 8.3. GFC и Клиент имеют право договориться о иных тарифах, отличных от тех, что указаны в Прайс-листе.
- 8.4. Клиент оплачивает услуги, не указанные в Прайс-листе, в соответствии с фактическими расходами GFC. Клиент имеет право потребовать выставление счета за сопутствующие услуги.
- 8.5. Клиент оплачивает любые расходы, не указанные в Прайс-листе, связанные с интересами Клиента (например, почтовые или телефонные расходы, государственные пошлины, непредвиденные дополнительные расходы и т. д.).
- 8.6. GFC списывает плату за обслуживание счета в последний календарный день текущего месяца. Плата за обслуживание счета рассчитывается за каждый календарный месяц и не подлежит возврату.
- 8.7. GFC может применить пробный период без платы за обслуживание счета по отдельному соглашению с Клиентом.
- 8.8. Если на Платежном счете, связанном с платежами за обслуживание и другими подлежащими выплате суммами, недостаточно денег, GFC имеет право списать плату за обслуживание и другие суммы и задолженности, подлежащие уплате с любого другого платежного счета, принадлежащего Клиенту, включая любую иностранную валюту на платежном счете и суммы, полученные на платежном счете в любой момент времени, и даже после того, как сумма стала подлежащей взысканию и до ее фактического сбора GFC, а Клиент совершил другие операции.
- 8.9. GFC имеет право списать сумму платы за обслуживание из любой суммы, зачисленной на счет Клиента, если у Клиента есть задолженность по комиссиям GFC.
- 8.10. Суммы к оплате, рассчитанные в иностранной валюте, конвертируются в евро с использованием обменного курса, установленного GFC в Соглашении о предоставлении услуг.

- 8.11. GFC выплачивает проценты за средства, находящиеся на Платежном счете Клиента, в соответствии с процентной ставкой, установленной GFC.
- 8.12. Действующий [Прайс-лист](#) доступен в любое время на веб-странице GFC.
- 8.13. GFC может в одностороннем порядке изменить Прайс-лист в любое время. Клиент уведомляется о внесении изменений через GFC в соответствии с [Разделом 7](#). Изменения вступают в силу в день, указанный в уведомлении.

9. Ограничения и лимиты

9.1. Ограничения на использование услуг

- 9.1.1. GFC блокирует Услугу по письменному запросу (если не согласовано иное) Клиента и снимает блокировку Услуги по письменному запросу (если не согласовано иное) Клиента.
- 9.1.2. GFC блокирует Услуги по запросу третьей стороны только в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством. GFC снимает блокировку Сервиса на основании решения компетентного органа или соответствующего судебного решения, вступившего в силу.
- 9.1.3. GFC имеет право заблокировать услуги, если:
 - a) на Платежном счете Клиента нет средств для исполнения обязательств;
 - b) Клиент стал объектом международных санкций;
 - c) у GFC есть подозрения о возможном отмывании денег, финансировании терроризма или других преступлениях или незаконной деятельности Клиента (например, мошенничестве);
 - d) Клиент не предоставил данные или документы, запрошенные GFC в установленные сроки;
 - e) GFC стало известно о каких-либо обстоятельствах, вызвавших необходимость изучения законного происхождения средств или активов Клиента;
 - f) GFC получено уведомление о смерти Клиента;
 - g) GFC стало известно, что Клиент, являющийся юридическим лицом, был исключен из реестра;
 - h) По мнению GFC, блокировка учетной записи необходима для предотвращения ущерба для Клиента, GFC или третьего лица;
 - i) есть подозрение, что учетные данные Клиента и/или Платежный инструмент были использованы без согласия Клиента, или они были украдены;
 - j) есть подозрение, что учетные данные Клиента и/или Платежный инструмент были использованы в целях мошенничества.
- 9.1.4. GFC не несет ответственности за любой ущерб, возникший в результате блокировки Платежного счета или Платежного инструмента Клиента.

9.2. Лимиты

- 9.2.1. GFC имеет право устанавливать лимиты по сумме для определенных операций. Клиент имеет право изменять лимиты, установленные GFC, в пределах и в соответствии с условиями и процедурами, установленными GFC.

9.3. Ограниченные виды деятельности

- 9.3.1. В связи с использованием Электронных каналов или Сервисов, или в ходе взаимодействия Клиента с GFC, следующие действия всегда ограничены:
 - a) вызывая несоразмерное количество претензий, которые были закрыты в пользу истца в отношении деятельности Клиента;
 - b) использование Услуг в связи с незаконными продуктами или услугами и/или украденными товарами, включая цифровые и виртуальные товары;
 - c) транзакции с санкционированными контрагентами или транзакции, связанные с санкционированными товарами и/или услугами;

- d) любая деятельность или бездействие, которое нарушает какой-либо закон, статут, постановление, постановление или добросовестность;
- e) любое действие или бездействие, которое нарушает условия и положения, установленные GFC.

10. Защита данных

- 10.1. GFC может записывать, хранить, обрабатывать и передавать личные данные в соответствии с [Политикой конфиденциальности](#) GFC, опубликованной на Веб-сайте GFC
- 10.2. Принципы обработки данных Клиента являются неотъемлемой частью общих условий, и в соответствии с вышеизложенным Клиент предоставил GFC свое согласие на обработку и передачу данных Клиента в соответствии с положениями, установленными в [Политике конфиденциальности](#) GFC.

11. Предотвращение отмывания денег и финансирования терроризма

- 11.1. GFC следует принципу «Знай своего клиента» (KYC) при установлении и во время деловых отношений с клиентом. В соответствии с принципом KYC, Клиент должен быть идентифицирован, и соответствие финансовых операций должно оцениваться на основе основной коммерческой деятельности Клиента и/или предшествующим типовым финансовым операциям.
- 11.2. GFC имеет право в любое время запросить у Клиента дополнительную информацию (*например, документы, служащие основанием для совершения операции*), чтобы он мог выполнить свои обязательства по борьбе с отмыванием денег, *например информацию о:*
 - a) владельцах и конечных бенефициарах Клиента
 - b) деловая активность клиента, в т. ч.:
 - данные о договорных партнерах
 - обороте
 - доле наличных и безналичных операций
 - частоте сделок
 - договорах купли-продажи, аренды
 - поставки, документов, касающихся товаров и т. д.
 - ключевые финансовые показатели
 - другая соответствующая информация о деловой активности Клиента
- 11.3. Клиент соглашается незамедлительно выполнять и без какой-либо неоправданной задержки предоставлять всю необходимую информацию и документы, связанные с любым запросом на дополнительную информацию, разумно требуемую GFC. Если Клиент, независимо от соответствующего запроса, не предоставляет GFC документы и соответствующую информацию, запрошенную GFC, считается, что Клиент существенно нарушил Соглашение о предоставлении услуг, и GFC может, не выполнив условия предварительного уведомления, в чрезвычайном порядке расторгнуть Соглашение о предоставлении услуг и любое другое соглашение, которое служит основой для деловых отношений.
- 11.4. GFC также имеет право попросить Клиента предоставить все другие данные, которые GFC считает необходимыми, и направить любую информацию, собранную о Клиенте в соответствии с законодательством, банкам-корреспондентам и платежным посредникам с целью выполнения обязательств, вытекающих из законодательства.

- 11.5. GFC имеет право воздержаться от выполнения распоряжения Клиента, если Клиент не выполнил обязательства, перечисленные в [Разделе 11](#) Общих положений и условий GFC, или если на основании предоставленной информации и/или документов GFC пришел к выводу, что данные действия могут быть связаны с отмыванием денег или финансированием терроризма.

12. Прекращение деловых отношений

- 12.1. Клиент имеет право в любой момент прекратить действие Соглашения о предоставлении услуг, уведомив GFC.
- 12.2. GFC имеет право расторгнуть Соглашение о предоставлении услуг в любое время, уведомив Клиента за 2 (два) месяца об этом.
- 12.3. GFC имеет право расторгнуть Соглашение о предоставлении услуг с немедленным вступлением в силу в случае, если:
- a) GFC имеет основания подозревать Клиента в отмывании денег или финансировании терроризма;
 - b) Клиент представил неверные, вводящие в заблуждение или недостаточные данные и/или документы в GFC или отказывается предоставить запрошенные данные и/или документы в установленные сроки;
 - c) GFC подозревает Клиента в использовании Услуг в любых ограниченных или запрещенных действиях в соответствии с [Разделом 9](#) или других незаконных действиях;
 - d) Клиент намеренно или по своей небрежности не выполнил свое обязательство, вытекающее из Соглашения о предоставлении услуг или Общих условий;
 - e) расторжение Соглашения о предоставлении услуг законно требуется эстонским или иностранным надзорным органом, другим государственным органом, администратором международной системы расчетов, банком-корреспондентом GFC или другим кредитным/платежным учреждением.
 - f) Клиент не предоставил данные или документы, необходимые для подтверждения законного происхождения денежных средств или других активов, использованных в транзакции.
 - g) Клиент не уведомляет GFC об изменениях данных, содержащихся в документах, представленных GFC.
 - h) предоставление GFC не полной и не достоверной информации и документов при установлении деловых отношений.
 - i) есть иная причина, предусмотренная законодательством, препятствующая продлению действия Соглашения.
 - j) Клиент не использовал Платежный счет (*т. е. с учетом распоряжений использовать средства для осуществления платежной операции*) в течение 90 календарных дней подряд;
- 12.4. До расторжения Соглашения о предоставлении услуг с немедленным вступлением в силу, GFC должна рассмотреть все обстоятельства и принять решение на основе принципа разумности.

13. Внесение изменений в Общие положения и условия, Соглашение о предоставлении услуг и Прайс-лист.

- 13.1. GFC разрабатывает и устанавливает Общие положения и условия, Соглашение о предоставлении услуг, Прайс-лист и другие условия, применимые к Услугам.
- 13.2. О любых изменениях, внесенных в условия, применимые к Услугам, сообщается Клиенту в электронном виде в соответствии с [Разделом 7](#) ниже. Поправки вступают в силу в дату, указанную в соответствующем уведомлении, однако не ранее, чем

через два (2) месяца с даты уведомления, если иное не предусмотрено в Соглашении о предоставлении услуг.

- 13.3. Если Клиент не согласен с изменениями, он имеет право расторгнуть измененное Соглашение о предоставлении услуг, уведомив GFC в соответствии с [Разделом 7](#) ниже и выполнив все оставшиеся обязанности, вытекающие из Соглашения о предоставлении услуг, до расторжения соответствующего Соглашения. Клиент считается принявшим изменения, если Клиент не возражает против них до даты вступления их в силу. Двухмесячный период уведомления не применяется, если в соответствии с законом требуется изменение или оно связано с добавлением новой услуги или продукта, дополнительной функциональностью к существующей услуге или любой другой поправкой, которая также не ограничивает права Клиента и не увеличивает ответственность Клиента. В таких случаях изменение будет внесено без предварительного уведомления Клиента и вступит в силу немедленно после его публикации.

14. Язык общения

- 14.1. Коммуникации между GFC и Клиентом должна вестись на эстонском, английском или русском языке, если Стороны не договорились о каких-либо дополнительных языках общения. GFC может оказывать поддержку своим Клиентам на других языках.

15. Урегулирование споров

- 15.1. Клиент имеет право подать жалобу GFC на услуги, предоставленные Клиенту, отправив соответствующее электронное письмо в службу поддержки GFC.
- 15.2. Претензия должна быть подана в соответствующей форме, изложенной GFC на веб-сайте.
- 15.3. Стороны разрешают любые споры, возникающие в рамках Договора об оказании услуг, путем переговоров. Если стороны не могут разрешить спор путем переговоров, то спор должен быть разрешен в Харьюском уездном суде в Эстонии, если только в применимых законах не предусмотрено иное.
- 15.4. Если GFC не ответила на надлежащим образом поданную жалобу потребителя в течение 10 рабочих дней, то Клиент имеет право обратиться за помощью в Департамент защиты прав потребителей Эстонии. Условия обращения за помощью в Совет по защите прав потребителей Эстонии более подробно изложены на веб-сайте Совета по защите прав потребителей Эстонии: www.tarbijakaitseamet.ee.

16. Юрисдикция и применимое законодательство

- 16.1. Законодательство Эстонской Республики распространяется на отношения между GFC и Клиентом, включая все условия, регулирующие Услуги. Отношения между GFC и Клиентом регулируются законодательством иностранного государства, если это предусмотрено законом или международным соглашением. Так как Клиент является потребителем, к нему также применяется законодательство по защите прав потребителей. Клиент несет единоличную ответственность за понимание и соблюдение всех законов, правил и положений конкретной юрисдикции Клиента, которые могут применяться к Клиенту в связи с использованием Клиентом Услуг, включая, помимо прочего, те, которые связаны с налогами или любыми другими сборами.
- 16.2. Любое судебное действие между GFC и Клиентом должно быть разрешено в суде регистрации GFC, если иное не согласовано Клиентом и GFC или не предусмотрено иным образом в законе. Соглашение о юрисдикции применяется также в том случае,

если Клиент переезжает в иностранном государстве после заключения Соглашения о предоставлении услуг.

17. Заключительные положения

- 17.1. Если какие-либо положения какого-либо Соглашения о предоставлении услуг являются недействительными, то это не должно приводить к тому, что все Соглашение о предоставлении услуг становится недействительным или освобождает Стороны от выполнения оставшихся обязательств по Соглашению о предоставлении услуг.
- 17.2. Клиент не имеет права передавать какие-либо права или обязанности по любому Соглашению об обслуживании третьему лицу без согласия GFC.
- 17.3. GFC имеет право передавать любые права и обязанности по любому Соглашению об обслуживании третьей стороне без согласия Клиента.

18. Определения

Веб-страница GFC: веб-сайт GFC www.gfc.ee и его подстраницы

Идентификация лицом к лицу (F2F): идентификация личности человека, подтвержденная на основе оригинала документа, предоставленного во время личного контакта с официальным представителем GFC.

Идентификация не лицом к лицу (не F2F): идентификация людей и проверка личности с помощью средств информационных технологий

Клиент: физическое (*частное лицо*) или юридическое лицо (*юридическое лицо*), которое использует, использовало или выразило свое желание воспользоваться Услугами GFC.

Ограничение: ограничение на использование Сервисов на основе определенных параметров (*устройство, подключение, местоположение, время, ограничение суммы или другое*).

Операция: использование средств на Платежном счете (*например, составление, подтверждение и отправка платежных поручений*), использование функций, заключение любого соглашения, предоставление любого разрешения, обмен информацией и документами, установление лимитов и ограничений и использование любых других услуг или сервисов, предоставленные GFC или третьим лицом (*например, заключение/изменение Соглашения о предоставлении услуг*).

Платежный инструмент: персонализированное устройство (*например, мобильное устройство с приложением GFC, платежная карта*) или набор процедур, используемых Клиентом для использования Электронных каналов и GFC Good Finance Company AS при выполнении Операций в соответствии с Общими положениями и условиями, а также информацией, опубликованная на веб-странице GFC.

Платежный счет: Платежный счет, открытый GFC для Клиента на основании Соглашения об использовании Платежного счета для совершения платежной транзакции.

Прайс-лист: действующий [прайс-лист](#), установленный GFC и опубликованный на веб-сайте GFC.

Соглашение об использовании Платежного счета: соглашение между сторонами об использовании Платежного счета.

Соглашение о предоставлении услуг: соглашение, регулирующее положения и условия, применимые к определенной услуге.

Сторона (стороны): GFC или Клиент (*GFC и Клиент вместе*).

Услуги: услуга, предоставляемая GFC Клиенту (*включая любую платежную услугу, Платежный счет и Платежное средство*) и / или услугу, предоставляемую через GFC третьей стороной.

Услуги третьих сторон: сторонние сервисы, предоставляемые Клиенту по Электронным каналам.

Учетные данные клиента: имя пользователя и пароль, выбранные клиентом, или другие учетные данные, предоставленные клиенту GFC или третьим лицом.

Электронные каналы GFC: электронные каналы, разработанные и управляемые GFC или ее дочерними компаниями, которые позволяют Клиенту осуществлять Операции или управлять своим Платежным счетом.