

Утверждены:
Правлением РНКО «АЛТЫН» (ООО)
Протокол заседания Правления
№ 07-20/2026 П от 20 июля 2026 г.
Приказом Генерального Директора
ООО «Кошелек Алтын»
№ 7 от 20 июля 2026 г.

Правила Сервиса «Кошелек Алтын»

г. Сухум

1. Общие сведения

1.1. Настоящие Правила Сервиса «Кошелек Алтын» (далее – Правила) устанавливаются Провайдером Сервиса ООО «Алтын» и обслуживающей кредитной организацией Сервиса РНКО «АЛТЫН» (ООО), (предыдущее наименование РНКО «Очамчыра» (ООО)) и регулируют деятельность Участников Сервиса, осуществляемую в соответствии с Законодательством Республики Абхазия и настоящими Правилами, включая:

- 1) Термины и определения, принятые в Сервисе «Кошелек Алтын»;
- 2) Описание услуг Сервиса;
- 3) Порядок подключения Сервиса;
- 4) Порядок оказания услуг Сервиса;
- 5) Функции Провайдера Сервиса;
- 6) Функции обслуживающей кредитной организации (далее – ОКО), осуществляющей переводы денежных средств в рамках Сервиса;
- 7) Порядок Работы Провайдера как Банковского Платежного Агента;
- 8) Порядок предъявления претензий и их рассмотрения;
- 9) Порядок обмена информацией при работе Сервиса;
- 10) Обеспечение банковской тайны;
- 11) Политика конфиденциальности сервиса;
- 12) Политика обработки файлов cookie.

1.2. Настоящие Правила являются неотъемлемой частью Соглашения, заключенных между Пользователями и Участниками Сервиса.

1.3. Изменения в Правила вносятся Участниками Сервиса в одностороннем порядке путем размещения новой редакции на сайте ОКО и ООО «Кошелек Алтын» не менее чем за 5 дней до вступления в действие. Размещение новой редакции Правил на указанных сайтах является надлежащим уведомлением Пользователя об изменениях. Продолжение использования Сервиса после вступления в силу новой редакции Правил означает безоговорочное принятие Пользователем внесённых изменений. В случае несогласия с внесёнными изменениями Пользователь вправе прекратить использование Сервиса до вступления новой редакции Правил в силу. Прекращение использования Сервиса рассматривается как отказ Пользователя от принятия новых условий.

1.4. В качестве единой шкалы времени при переводе признается московское время.

1.5. Рабочими днями в целях осуществления перевода электронных денег являются все дни недели.

1.6. Операционный день – с 00:00:00 до 23:59:59.

1.7. За совершение операций с Пользователя взимается комиссия в соответствии с Тарифами, действующими на дату совершения операции, информация о которой размещается в личном кабинете Пользователя Сервиса ООО «Кошелек Алтын» по адресу <https://altyn.one/> и в мобильном приложении «Кошелек Алтын».

2. Термины и определения

2.1. Сервис «Кошелек Алтын» – далее Сервис, это набор услуг, предоставляемых Пользователям Участниками Сервиса, в целях создания для Пользователей удобных, безопасных и быстрых (в режиме онлайн) способов оплаты товаров и услуг Поставщиков, переводов денежных средств без открытия банковского счета и других услуг, описанных в настоящих Правилах.

2.2. Пользователь – физическое лицо, пользующееся Услугами Сервиса, в соответствии с настоящими Правилами и Соглашением о пользовании Сервисом.

2.3. Провайдер – Участник Сервиса, ООО «Кошелек Алтын», являющийся провайдером Сервиса «Кошелек Алтын», обеспечивающий Пользователю доступ к услугам Сервиса посредством Личного кабинета Пользователя в мобильном приложении «Кошелек Алтын» и на сайте сервиса <https://altyn.one/> в сети интернет, информационное и технологическое взаимодействие между Плательщиками, Получателями и ОКО в соответствии с Законодательством Республики Абхазия, нормативными актами Банка Абхазии и заключенными договорами.

2.4. Обслуживающая кредитная организация (ОКО) – Участник Сервиса, кредитная организация (Банк или РНКО), в соответствии с законодательством Республики Абхазия имеющая право осуществлять перевод денежных средств по поручению физических лиц без открытия им банковских счетов, осуществлять перевод электронных денег с использованием электронных средств платежа, а также вправе на основании договора привлекать банковского платежного агента в рамках предоставления Пользователям Сервиса «Кошелек Алтын». В настоящее время Обслуживающей кредитной организацией Сервиса является РНКО «АЛТЫН» (ООО).

2.5. Правила Сервиса – документ, определяющий порядок функционирования Сервиса «Кошелек Алтын» при совершении платежей и переводов удаленно по каналам связи посредством персональных компьютеров, смартфонов, электронных терминалов, включая интернет, и иными способами, не противоречащими законодательству Республики Абхазия. Правила Сервиса доступны в сети интернет по адресам Участников Сервиса <https://altyn.one/> и <https://altynbank.one/>.

2.6. Соглашение о пользовании Сервисом (Соглашение) – соглашение/оферта на использование Сервиса, заключаемое Пользователем, Провайдером и ОКО, для предоставления Пользователям услуг Сервиса, в том числе с использованием электронных средств платежа. Соглашение доступно в сети интернет по адресам Участников Сервиса <https://altyn.one/> и <https://altynbank.one/>.

2.7. Электронные средства платежа (ЭСП) – электронные информационные инструменты, в том числе банковские карты, иные электронно-информационные инструменты (или) процедуры, включая Личный кабинет Пользователя Сервиса, и инструменты обмена расчетно-платежной информацией, позволяющие Пользователям Сервиса составлять, удостоверять и передавать платежные распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств в соответствии с требованиями Гражданского кодекса Республики Абхазия и Законодательства РА

2.8. ЭСП Кошелек Алтын – электронное средство платежа, реализованной в виде программной

системы самообслуживания – Личного Кабинета Пользователя на сайте <https://altyn.one/> и в мобильном приложении «Кошелек Алтын», которое можно загрузить в магазинах приложений Google Play, RuStore и др., и применяемое Пользователями настоящего Сервиса в рамках настоящих Правил. ЭСП Кошелек Алтын не является криптокошельком.

2.9. Электронные деньги (ЭД) – денежные средства, которые предварительно предоставлены Пользователем Сервиса Провайдеру, учитывающему информацию о размере предоставленных денежных средств без открытия банковского счета, для исполнения денежных обязательств Пользователя, предоставившего денежные средства, перед третьими лицами и в отношении которых Пользователь, предоставивший денежные средства, имеет право передавать распоряжения исключительно с использованием ЭСП Кошелек Алтын.

2.10. Аккаунт Пользователя (Аккаунт) – запись, открываемая Провайдером в Системе Сервиса для учета средств, предоставленных Пользователем для совершения Операций, и не являющийся счетом Пользователя.

2.11. Виртуальная карта – электронное средство платежа, выпускаемое по заказу Пользователя банком-партнером Сервиса. С использованием реквизитов виртуальной карты возможна оплата товаров и услуг с использованием электронных денежных средств, находящихся на балансе аккаунта Пользователя в Сервисе, в интернет и мобильной коммерции, а так же в оффлайн торгово-сервисных предприятиях с использованием сторонних платежных приложений.

2.12. QR-платежи – возможность оплаты товаров и услуг с использованием электронных денежных средств, находящихся на балансе аккаунта Пользователя в Сервисе, с использованием технологии сканирования QR-кода, сгенерированного в торговой точке.

2.13. Личный кабинет – организованная Провайдером программная система самообслуживания, доступ к которой предоставляется авторизованным Пользователям с использованием сети Интернет, в целях самостоятельного управления услугами Сервиса и получения информации о них. Пользователь отвечает за действия, совершенные в личном кабинете в мобильном приложении «Кошелек Алтын».

2.14. Услуги Сервиса – Сервис обеспечивает предоставление Пользователям услуг, выполнение которых осуществляется через Личный Кабинет Пользователя Сервиса и в мобильном приложении «Кошелек Алтын», и включают различные операции. Полный перечень услуг Сервиса приведен в разделе 3 настоящих Правил.

2.15. Идентификация/верификация – совокупность мероприятий по установлению сведений о Пользователе Сервиса, по подтверждению достоверности этих сведений в соответствии с требованиями законодательства Республики Абхазия.

2.16. Перевод – операция по безналичному расчету в форме перевода денежных средств без открытия банковского счета, осуществляемая в пользу Получателя на основании Распоряжения Плательщика.

2.17. Операция Пополнения – операция по безналичному расчету в форме перевода средств без открытия банковского счета, осуществляемая в пользу Пользователя в целях пополнения его аккаунта в Сервисе.

2.18. Плательщик – Пользователь, по распоряжению которого осуществляется Перевод либо операция Пополнения.

2.19. Распоряжение – распоряжение Пользователя, содержащее поручение Провайдеру перечислить ЭД с Аккаунта Пользователя для перевода, в рамках Сервиса «Кошелек Алтын», Получателям и (или) для перевода денежных средств на собственную банковскую карту, эмитированную сторонним банком.

2.20. Получатель – лицо, в адрес которого осуществляется перевод, а именно:

- физическое лицо, Пользователь настоящего Сервиса, которому ОКО на основании Распоряжения осуществляет перевод, не связанный с осуществлением предпринимательской деятельности или частной практики;
- юридическое лицо (Поставщик), за исключением кредитной организации, или физическое лицо, зарегистрированное в качестве индивидуального предпринимателя, получающее оплату от Плательщика за реализуемые товары, выполняемые работы, оказываемые услуги, распространение результатов интеллектуальной деятельности.

2.21. Сообщение – сведения, предоставляемые Пользователю, подтверждающие совершение Операции с использованием ЭСП, предоставленного Пользователю. Сообщение в формате SMS, e-mail или ином формате, направляется Пользователю в случае проведения операции или невозможности ее проведения.

2.22. Реквизиты ЭСП – номер ЭСП, логин и пароль доступа к Личному кабинету или в мобильное приложение «Кошелек Алтын», а также иная информация, необходимая для осуществления Операций и защиты от несанкционированного доступа к ЭСП Пользователя. Реквизиты ЭСП являются аналогом собственноручной подписи Плательщика и используются Пользователем в целях составления, удостоверения и передачи в Распоряжений

2.23. Операция – это действия, изменяющие остаток ЭД в Аккаунте Пользователя: пополнение, перевод, осуществляемые на основании Распоряжения Плательщика, а также списание комиссий, предусмотренных Тарифами.

2.24. Операция возврата – аннулирование (частичное аннулирование) ранее совершенного Перевода, в том числе в связи с возвратом Плательщиком товара/ отказа от услуги, ранее оплаченных Плательщиком или аннулирование ранее совершенной операции Пополнения аккаунта Пользователя, в том числе по причине нарушения Правил сервиса или реализации антифрод мероприятий.

2.25. Реквизиты операции – уникальная информация об операции, совершенной Пользователем, с использованием ЭСП, содержащая: номер операции, дату операции, наименование операции, валюту операции, сумму операции, идентификационные наименования Участников перевода, наименование Оператора.

2.26. Торгово-сервисное предприятие (ТСП) – юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, без образования юридического лица, предоставляющие потребителям услуги и товары, оплата которых может быть осуществлена в рамках настоящего Сервиса.

2.27. Остаток электронных денег (ЭД) – размер обязательств перед Пользователем в сумме остатка денежных средств, предоставленных Пользователем, после проведения Операций.

2.28. Тарифы – совокупность комиссий и их значений, подлежащих уплате Пользователем за услуги, оказанные Сервисом, а также порядок и условия взимания указанных комиссий. Тарифы публикуются в личном кабинете Пользователя Сервиса ООО «Кошелек Алтын» <https://altyn.one/> в сети Интернет и в мобильном приложении «Кошелек Алтын».

2.29. Лимиты – совокупность установленных Сервисом значений максимальных остатков ЭД на Аккаунте Пользователя, максимальных и минимальных значений суммы одной операции, суммы операций за день по одному ЭСП, суммы операций за месяц по одному ЭСП. Лимиты публикуются в личном кабинете Пользователя Сервиса ООО «Кошелек Алтын» <https://altyn.one/> в сети Интернет.

2.30. Банковский платежный агент (БПА) – юридическое лицо, не являющееся кредитной организацией, которое привлекается ОКО в целях осуществления деятельности, разрешенной

Законом РА, в рамках настоящих Правил Провайдер является БПА ОКО.

2.31. Система Сервиса – программно-аппаратный комплекс, принадлежащий Провайдеру, в котором реализован функционал регистрации Пользователей, создания и ведения аккаунтов Пользователей, Личные кабинеты Пользователей, предоставляющий Пользователю возможность составлять, удостоверять и передавать Распоряжения с помощью ЭСП в целях осуществления Операций в рамках применяемых форм безналичных расчетов в Сервисе, средства контроля над операциями и другие необходимые для обеспечения работоспособности Сервиса функции.

2.32. Служба поддержки – подразделение, обеспечивающее оперативное взаимодействие Сервиса с Пользователями и занимающееся рассмотрением претензий Пользователей.

2.33. Учетная система – информационная система Провайдера, обеспечивающая учет Остатков электронных денег и изменение их размера при осуществлении Операций.

2.34. Персональные данные Пользователей Сервиса (далее – Персональные данные) – информация, относящаяся к определенному, или определяемому физическому лицу (субъекту персональных данных).

2.35. Единый основной номер телефона сервиса «Кошелек Алтын» (Основной номер телефона) – номер телефона Пользователя, который используется для идентификации пользователя при входе в систему, для передачи сообщений Пользователю и при совершении операций Пополнения аккаунта Пользователя. При совершении Переводов по выводу средств с аккаунта Пользователя могут быть использованы основной номер и дополнительные номера, в случае, если в Сервисе зарегистрировано несколько номеров телефонов Пользователя

2.36. Дополнительный номер телефона – номер телефона, который может быть зарегистрирован Пользователем в дополнение к основному номеру в Сервисе для удобства Пользователя. Всего Пользователь может зарегистрировать в Сервисе до 3-х номеров телефонов.

2.37. Цифровая валюта – это имущество, которое представлено совокупностью электронных данных (цифрового кода или обозначения), содержащихся в информационной системе, которое предлагается и (или) может быть принято в качестве средства платежа, не являющегося денежной единицей Республики Абхазия, денежной единицей иностранного государства и (или) международной денежной или расчетной единицей, и (или) в качестве инвестиций и в отношении которого отсутствует лицо, обязанное перед каждым обладателем такого имущества, за исключением оператора и (или) узлов информационной системы, обязанных только обеспечивать соответствие порядка выпуска и осуществления в отношении такого имущества действий по внесению (изменению) записей в такую информационную систему ее правилам

2.38. Криптокошелек – это программный продукт или физическое устройство для хранения, отправки и получения Цифровой валюты, который фактически хранит не сами единицы Цифровой валюты, а приватные и публичные ключи, дающие доступ к ним в блокчейне. В Сервисе Кошелек Алтын пользователи могут использовать только сторонние криптокошельки.

2.39. Криптосистема – (криптовалютная платежная система) это сервис, позволяющий проводить обмен фиатных денег на Цифровую валюту, платежи с использованием цифровых активов (Цифровой валюты), таких как биткоин, USDT и других. Криптосистемы работают как платежные шлюзы для интернет-магазинов, позволяя клиентам в странах, где разрешены операции по оплате товаров и услуг Цифровой валютой, оплачивать товары и услуги Цифровой валютой, а продавцам – принимать и конвертировать платежи в фиатные деньги.

2.40. Оператор криптоуслуг – оператор услуг Цифровых валют, это Поставщик услуг, оказывающий Пользователям Сервиса услуги по обмену фиатных денежных средств с Аккаунтов Пользователей на Цифровую валюту и зачислению Цифровой валюты на криптокошельки,

указанные Пользователем в Распоряжении, а также услуг по обмену Цифровой валюты с криптокошельков Пользователей в сторонних криптосистемах на фиатные денежные средства и зачисление их на Аккаунты пользователей. Провайдер Сервиса Кошелек Алтын не является оператором криптоуслуг.

2.41. Банк-партнер эмитент карты – Банк-эмитент карт Платежной системы МИР, обеспечивающий выпуск виртуальных карт в рамках услуг Сервиса. Баланс виртуальных карт привязан к балансу аккаунта Пользователя Сервиса. Иные используемые в настоящих Правилах понятия, определения которых даны в нормативных правовых актах Республики Абхазия, используются в значениях, определенных этими нормативными актами.

3. Услуги Сервиса

3.1. Услуги Сервиса – услуги, выполнение которых осуществляется через Личный Кабинет Пользователя и/или мобильное приложение «Кошелек Алтын» Сервиса и включают следующие операции:

- a. Регистрация Пользователя;
- b. Идентификация Пользователя;
- c. Создание Аккаунта Пользователя;
- d. Просмотр остатка ЭД на Аккаунте;
- e. Просмотр истории операций на Аккаунте;
- f. Запрос отключения Сервиса, блокировки и включения Услуг;
- g. Пополнение Аккаунта – перевод ЭД на Аккаунт Пользователя;
- h. Оплата с Аккаунта – перевод ЭД с Аккаунта в адрес ТСП;
- i. Перевод между Аккаунтами – перевод ЭД с Аккаунта на Аккаунт другого Пользователя;
- j. Перевод ЭД с Аккаунта на карту/банковский счет Пользователя в стороннем Банке.
- k. Выпуск Виртуальной карты, привязанной к аккаунту Пользователя в Сервисе, для оплаты товаров и услуг в торгово-сервисных предприятиях;
- l. QR-платежи – оплата товаров и услуг с аккаунта Пользователя в Сервисе путем сканирования QR-кода из мобильного приложения «Кошелек Алтын»;
- m. Пополнение Аккаунта через брокерский счет и перевод ЭД с Аккаунта на банковский счет клиента банковским переводом через брокерский счет.

По Распоряжению пользователя:

- a. Пополнение Аккаунта ЭД – перевод ЭД на Аккаунт Пользователя с банковского счета или банковской карты Пользователя;
- b. Пополнение Аккаунта с криптокошелька – перевод ЭД на Аккаунт Пользователя с криптокошелька Пользователя путем обмена Цифровой валюты на рубли в сторонней системе обмена Цифровой валюты и зачисления ЭД в рублях на Аккаунт Пользователя;
- c. Оплата с Аккаунта – перевод ЭД с Аккаунта в адрес ТСП;
- d. Перевод между Аккаунтами – перевод ЭД с Аккаунта на Аккаунт другого Пользователя;
- e. Перевод ЭД с Аккаунта на карту/банковский счет Пользователя в стороннем Банке.
- f. Перевод ЭД с Аккаунта на криптокошелек Пользователя в сторонней криптосистеме путем обмена рублей с Аккаунта пользователя на Цифровую валюту в сторонней криптосистеме и зачисления Цифровой валюты на криптокошелек Пользователя в сторонней криптосистеме;

g. Пополнение Аккаунта через брокерский счет и перевод ЭД с Аккаунта на банковский счет клиента банковским переводом через брокерский счет.

3.2. Сервис оставляет за собой право обновлять, изменять, приостанавливать, отключать или ограничивать доступ или прекращать работу Услуг или любых из функций, компонентов или контента в любое время и по любой причине.

4. Подключение Сервиса

4.1. Регистрация в Сервисе. Пользователь для регистрации в Сервисе:

- a. вводит в регистрационной форме номер своего телефона, на который получает SMS сообщение с кодом;
- b. после получения по SMS одноразового кода вводит одноразовый код в окне регистрации;
- c. создает пароль для пользования Сервисом и подтверждает его повторным вводом, после подтверждения пароля регистрация в Сервисе считается завершенной.

4.2. Для подключения Услуг Сервиса после заполнения регистрационной формы Пользователь размещает в Сервисе:

- a. Фотографии/скан копии своего документа, удостоверяющего личность
- b. Селфи фотографию своего лица

4.3. Для подключения Сервиса в Учетной системе Сервиса сохраняются следующие персональные данные Пользователя:

- a. фамилия, имя, отчество (при наличии) Пользователя;
- b. реквизиты документа, удостоверяющего личность Пользователя;
- c. адрес регистрации и(или) адрес места жительства Пользователя;
- d. гражданство Пользователя
- e. номер телефона

4.4. После заполнения регистрационной формы и прикрепления сканов/фотографий они отправляются в информационную систему Сервиса на проверку. По итогам проверки Пользователь получает согласие Сервиса на его использование или отказ. В случае обнаружения при проверке незначительных недостатков предоставленных документов Служба поддержки Сервиса может связаться с Пользователем по указанному номеру телефона, провести необходимые уточнения идентификационных данных и зарегистрировать Пользователя в Сервисе. При этом Пользователь подтверждает, что Провайдер вправе инициировать входящий телефонный звонок для решения вопросов, связанных с проведением идентификации Пользователя и (или) уточнением характера проводимых операций. Пользователь заранее даёт согласие на такие вызовы при условии, что они совершаются в разрешённое законом время. Пользователь осознаёт, что в случае нарушения Провайдером установленных временных ограничений из-за невозможности определения часового пояса местонахождения Пользователя Провайдер освобождается от ответственности и претензий со стороны Пользователя.

4.5. Получение Пользователем согласия Сервиса на его использование подтверждает прохождение им идентификации, принятие Пользователем настоящих Правил, Политики конфиденциальности и Соглашения о пользовании сервисом «Кошелёк Алтын». Провайдер имеет право запросить повторно информацию для обновления данных о Пользователе.

4.6. После получения Пользователем согласия Сервиса на его использование Пользователь имеет право внести изменения в свои Персональные данные: добавить новый номер телефона, изменить текущий номер телефона, а при наличии нескольких номеров телефонов – установить Основной

номер телефона сервиса «Кошелек Алтын», произведя соответствующие действия в приложении Сервиса.

4.7. При изменении других Персональных данных Пользователь обязан в течение 3 (трёх) рабочих дней с даты их изменения уведомить об этом Провайдера посредством Сервиса или по адресу электронной почты: support@altyn.one, а также предоставить копии документов, подтверждающих изменение Персональных данных.

4.8. Регистрация Пользователя в настоящем Сервисе или осуществление иных действий, прямо указанных Провайдером, считается полным и безоговорочным согласием Пользователя с настоящими Правилами, что является обязательным условием осуществления начала пользования Сервисом «Кошелек Алтын».

4.9. Провайдер предоставляет Пользователю информационную поддержку по адресу электронной почты e-mail: support@altyn.one или на Интернет-сайте Провайдера.

4.10. Провайдер имеет право осуществлять запись телефонных переговоров с Пользователем, проводимых в рамках идентификации, верификации личности, предотвращения мошеннических действий и предоставления доступа к Сервису. Соглашаясь с настоящими Правилами, Пользователь подтверждает, что уведомлен о возможности записи разговора и выражает свое предварительное согласие на обработку аудиозаписей как персональных данных в целях идентификации, исполнения обязательств в рамках настоящих Правил, контроля качества обслуживания, урегулирования спорных ситуаций и соблюдения требований законодательства Республики Абхазия.

5. Порядок оказания услуг Сервиса

5.1. Сервис предоставляется Пользователю с момента подключения Пользователем Сервиса и до момента отказа Пользователем от предоставления Сервиса самостоятельно посредством интерфейсов, определенных Провайдером, или отключения Пользователя от услуг Сервиса Провайдером или ОКО.

5.2. Пользователь передает Провайдеру Распоряжение с использованием Личного Кабинета Сервиса и/или мобильного приложения «Кошелек Алтын».

5.3. Перед совершением Платежа Пользователь обязан ознакомиться с настоящими Правилами. Совершение Платежа подтверждает ознакомление и принятие Пользователем настоящих Правил.

5.4. Пользователь несет ответственность за правильность оформления Распоряжения на оплату, указания реквизитов, необходимых для осуществления Платежа (номер договора Пользователя с ТСП, наименование услуги ТСП, которую оплачивает Пользователь, период оказания услуги ТСП, за который производится оплата, сумма Платежа и др.).

5.5. Пользователь Соглашается с тем, что перевод ЭД с Аккаунта Пользователя на криптокошелек возможен только на принадлежащий Пользователю криптокошелек в сторонней криптосистеме, а также в случае пополнения с криптокошелька аккаунта Пользователя в Сервисе возможно только с криптокошелька сторонней криптосистемы, принадлежащего Пользователю.

5.6. Совершая операцию пополнения аккаунта в Сервисе с криптокошелька Пользователь подтверждает, что пополнение совершается с криптокошелька в сторонней системе, принадлежащего Пользователю.

5.7. Совершая операции по переводу ЭД с аккаунта Пользователя на криптокошелек в сторонней криптосистеме Пользователь подтверждает понимание и согласие со следующими ограничениями, установленными настоящими Правилами:

5.7.1. Перевод является невозвратным;

- 5.7.2. Перевод совершается на криптокошелек, принадлежащий Пользователю;
- 5.7.3. Перевод не совершается по указанию третьих лиц;
- 5.7.4. Перевод совершается не с целью легализации (отмывания) доходов или финансирования терроризма
- 5.7.5. Перевод осуществляется не с целью размещения средств на инвестиционных площадках
- 5.8. Согласие с ограничениями по п.5.5-5.7 подтверждается Пользователем путем установки отметки в чек-боксе на форме ввода параметров операции перевода в интерфейсе Личного Кабинета Пользователя Сервиса. При отсутствии подтверждающей согласие пользователя отметки услуга перевода не оказывается.
- 5.9. Пользователь соглашается с тем, что адрес криптокошелька, указанный им при осуществлении Перевода или операции Пополнения аккаунта, проверяется сервисом в специализированных сторонних системах на уровень риска. В случае получения оценок о высоком уровне риска по данному криптокошельку Сервис оставляет за собой право отказа в проведении операции перевода. Для реализации указанных прав Провайдер имеет право запрашивать у Пользователя соответствующие пояснения о характере и целях проводимых Переводов и (или) операций Пополнения аккаунта. Пояснения могут предоставляться по телефону или в письменном виде по почте или на электронный адрес Провайдера. Форма и порядок предоставления пояснений определяется Провайдером.
- 5.10. Распоряжение не исполняется или приостанавливается Провайдером при условии уведомления об этом Пользователя посредством направления уведомления в Личном кабинете, в следующих случаях:
- a. Пользователем не соблюдаются Лимиты, установленные в настоящих Правилах, в том числе, если несоблюдение Лимитов наступит в результате исполнения Распоряжения;
 - b. Непринятие Пользователем настоящих Правил;
 - c. Ошибки Пользователя при формировании Распоряжения;
 - d. Несовпадения идентификационных данных Пользователя, предоставленных при регистрации в сервисе, с идентификационными данными лица, осуществляющего пополнение Аккаунта;
 - e. Неполучение Пользователем и Провайдером от ОКО подтверждения о возможности оплаты (осуществления расчетов) за услуги ТСП, которые желает осуществить Пользователь;
 - f. Невозможность оказания ТСП или отказа ТСП от оказания услуг ТСП, за которые Пользователь желает произвести расчеты, недостаточность денежных средств на Аккаунте Пользователя;
 - g. При возникновении у Провайдера оснований полагать, что существует риск направления несанкционированного Распоряжения;
 - h. Наличие у Пользователя запрета Сервиса «Кошелек Алтын»;
 - i. Наличие у Пользователя задолженности перед Провайдером;
 - j. Наличие у Провайдера подозрений, что операции, совершаются Пользователем в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, осуществления незаконной предпринимательской деятельности, иных противоправных целях, в частности, связанных с обеспечением расчетов «теневого» бизнеса, нелегальных участников финансового рынка.
- 5.11. Если обстоятельства, указанные в пунктах 5.6 – 5.9 настоящих Правил, отсутствуют,

Провайдер, согласно Распоряжению, осуществляет перевод денежных средств Пользователя с Аккаунта Пользователя путем перечисления их в ОКО или Оператору криптоуслуг с целью осуществления ими перевода ЭД в соответствии с Распоряжением Пользователя.

5.12. Распоряжение передается в электронной форме ОКО или Оператору криптоуслуг Провайдером по Распоряжению Пользователя в соответствии с порядком, согласованным ОКО, Оператором криптоуслуг и Провайдером. ОКО и Оператор криптоуслуг осуществляют проверку и исполнение Распоряжения согласно условиям договора, заключенного между ОКО и Провайдером и между Оператором криптоуслуг и Провайдером, а также согласно действующему законодательству РА.

5.13. В случае успешности/не успешности выполнения Распоряжения ОКО или Оператор криптоуслуг информируют Пользователя через Провайдера о результатах осуществления операции, путем направления уведомления.

5.14. Пользователь обязан направлять Распоряжения только с использованием логина и пароля, закрепленных Провайдером за Пользователем, и не допускать их компрометации.

5.15. Для оказания услуг Сервиса Провайдер вправе привлекать третьих лиц, в том числе находящихся за пределами Республики Абхазия, с возможной трансграничной передачей персональных данных Пользователей в целях, предусмотренных настоящими Правилами.

5.16. Пользователь принимая настоящие Правила предоставляет свое согласие и поручает Провайдеру передать ОКО Персональные данные Пользователя, для цели предоставления электронного средства платежа Пользователю, исполнения Распоряжения, информирования Пользователя о статусе выполнения Распоряжения.

5.17. Пользователь соглашается, что Провайдер хранит полученные Персональные данные в соответствии с требованиями, установленными договором, заключенным с Провайдером и законодательством РА. Пользователь также соглашается, что ОКО вправе передавать полученные Персональные данные другим финансовым организациям, если это необходимо для исполнения Распоряжения. Передача персональных данных иным третьим лицам, не являющимся финансовыми организациями, осуществляется Провайдером в соответствии с настоящими Правилами и Политикой конфиденциальности.

5.18. Для оформления виртуальной карты пользователь использует графические элементы в виде изображения кнопок (далее – кнопки) в интерфейсе мобильного приложения ЭСП Кошелек Алтын.

5.19. Заказ карты осуществляется путем нажатия на кнопку «Карта» в меню.

5.20. После нажатия на кнопку «Карта» Пользователю открываются страницы интерфейса с информацией об условиях выпуска карты: о типе карты, стоимости услуги, комиссиях по операциям с картой, допустимых лимитах на операции. Пользователь подтверждает ознакомление с условиями выпуска карты нажатием на кнопку «Продолжить».

5.21. После нажатия на кнопку «Продолжить» Пользователю открывается страница с его персональными данными, которые будут использованы при выпуске карты и переданы для выпуска карты банку-партнеру эмитенту карты. Так же на этой странице Пользователю демонстрируется ссылка на оферту банка-эмитента, без подтверждения ознакомления с которой дальнейшие действия невозможны. Пользователь подтверждает согласие с передачей персональных данных банку-эмитенту карты и согласие с офертой банка-эмитента нажатием на кнопку «Выпустить».

6. Отключение Сервиса

6.1. Отключение Сервиса осуществляется Пользователем самостоятельно посредством интерфейсов, определенных Провайдером. С интерфейсами для отключения Сервиса можно ознакомиться на сайте Провайдера.

6.2. Отключение Сервиса может быть осуществлено Провайдером в одностороннем внесудебном порядке в случае прекращения действия Соглашения, а также в случае нарушения Пользователем требований по оплате Сервиса и других нарушений.

6.3. За отключение от Сервиса по основаниям, указанным в п.11.6 Правил взимается плата в соответствии с действующими тарифами.

7. Функции Провайдера Сервиса

7.1. Взаимоотношения между ОКО и Провайдером регулируются законодательством Республики Абхазия, договором между ОКО и Провайдером и настоящими Правилами.

7.2. В соответствии с договором об информационно-технологическом взаимодействии с ОКО, Провайдер выполняет следующие функции:

- a. Ведет базу данных ЭСП Пользователей;
- b. Ведет базу аккаунтов ЭД и остатков ЭД на аккаунтах;
- c. Ведет базу данных по Операциям пополнения, переводов, возвратов ЭД;
- d. Обеспечивает отправку Push-уведомления Пользователям по Операциям с ЭД;
- e. Обеспечивает Пользователей средствами доступа к Личному кабинету (логин, пароль, одноразовый смс-пароль и т.п.);

7.3. Обеспечивает предоставление в Личном кабинете информации по остатку ЭД Пользователя, проведение Операций с использованием ЭСП Пользователя информации о проведенных операциях (выписка по операциям).

7.4. Обеспечивает прием от Пользователей заявлений на возврат денежных средств через Личный кабинет Сервиса или путем обращения в Службу поддержки по адресу support@altyn.one.

8. Функции ОКО Сервиса

8.1. ОКО оказывает Пользователям услуги по Переводу в соответствии с Законодательством РА, нормативными актами Банка Абхазии и Настоящими Правилами.

8.2. Предоставление Пользователем денежных средств в целях пополнения своего Аккаунта для осуществления Перевода может производиться только после заключения Соглашения и сообщения Пользователю реквизитов ЭСП.

8.3. Начисление процентов на Остаток ЭД не производится.

8.4. Перевод осуществляется путем одновременного принятия Распоряжения и выполнением установленных процедур контроля за лимитами операций, Провайдер незамедлительно, после принятия Распоряжения Пользователя направляет уведомления – сообщение с подтверждением об исполнении указанного Распоряжения или отмены его исполнения. Указанные положения применяются также в случае Возврата средств.

9. Порядок работы Провайдера как банковского платежного агента

9.1. Взаимоотношения между ОКО и Провайдером как банковским платежным агентом регулируются Законодательством РА, договором между оператором и банковским платежным агентом и настоящими Правилами.

9.2. ОКО привлекает БПА:

- а. для предоставления Пользователям ЭСП и обеспечения возможности использования указанных ЭСП в рамках Сервиса.
- б. для проведения идентификации Пользователя – физического лица в целях осуществления операции по Переводу;

9.3. Привлечение ОКО БПА осуществляется при одновременном соблюдении следующих требований:

- а. проведение БПА в соответствии с требованиями законодательства Республики Абхазия о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма идентификации Пользователя – физического лица в целях осуществления перевода денежных средств без открытия банковского счета;
- б. использование БПА специального банковского счета для зачисления в полном объеме полученных денежных средств;
- с. предоставление БПА физическим лицам необходимой информации для совершения платежа;

10. Порядок предъявления претензий и их рассмотрение

10.1. Порядок предъявления Претензий Пользователей осуществляется в соответствии с разделом 7 Соглашения о пользовании сервисом «Кошелек Алтын»

11. Порядок обмена информацией при работе Сервиса

11.1. Обмен информацией при работе Сервиса и осуществлении Переводов осуществляется согласно договорам, заключенным с Участниками перевода.

11.2. При обмене информацией соблюдаются требования законодательства РА.

11.3. Пользователь обязан предоставить Сервису достоверную информацию для связи с Пользователем (телефон и электронную почту), а в случае ее изменения своевременно предоставить обновленную информацию.

11.4. Типовым режимом предоставления Пользователю информации о проведении операций в его ЭСП являются сообщения в разделе История операций в Личном кабинете Пользователя.

11.5. В случае обнаружения Утраты Реквизитов ЭСП или незаконного использования Реквизитов ЭСП, а также в случае, если Пользователь подозревает возможность возникновения подобных ситуаций, Пользователь обязан незамедлительно уведомить об этом Провайдера, обратившись по телефону в Службу поддержки.

11.6. После получения Провайдером от Пользователя сообщения об Утрате Реквизитов ЭСП или после исполнения Провайдером электронного заявления на приостановление действия ЭСП, ответственность Пользователя за дальнейшее использование Реквизитов ЭСП прекращается, за исключением случаев, когда Провайдеру стало известно, что незаконное использование Реквизитов ЭСП имело место с согласия Пользователя.

11.7. Обязанность Провайдера по информированию Пользователя о совершении операции с использованием Реквизитов ЭСП считается исполненной в момент отправки соответствующего Сообщения. Сообщение считается полученным Пользователем в течение одного часа с момента отправки.

11.8. Провайдер не несет ответственности за отсутствие у Пользователя доступа к средствам, с использованием которых Пользователь может получить Сообщение, либо несвоевременное получение Сообщения, в том числе за сбои в работе Интернета, сетей связи, возникшие по независящим от Оператора причинам и повлекшие за собой несвоевременное получение или

неполучение Пользователем уведомлений Оператора.

11.9. Аудиозаписи переговоров не предоставляются Пользователю, поскольку содержат данные внутренних процедур верификации и используются Провайдером исключительно для внутренних целей контроля, аудита и защиты от мошенничества. Аудиозапись передается Провайдером исключительно уполномоченным государственным органам (судам, правоохранительным органам, Банку Абхазии) на основании официальных запросов, предусмотренных законодательством Республики Абхазия.

12. Порядок блокировки операций и проведения операций возврата

12.1. В случае, если проведении операций Пополнения аккаунта Пользователя с его банковских счетов или банковских карт в другом банке было установлено несовпадение идентификационных данных Плательщика и данных Пользователя, сохраненных в системе Сервиса при регистрации Пользователя, операция Пополнения блокируется сервисом.

12.2. Денежные средства, списанные с карты/счета Плательщика в стороннем банке, в случае блокировки операции Пополнения, возвращаются на счет Плательщика не позднее 3-х банковских дней.

12.3. В случае, если при проведении операции пополнения аккаунта Пользователя со стороннего криптокошелька, система Сервиса установила, что номер криптокошелька имеет высокий уровень риска операция Пополнения блокируется и средства со стороннего криптокошелька не списываются

12.4. В случае, если при проведении операции перевода с аккаунта Пользователя на сторонний криптокошелек, система Сервиса установила, что номер криптокошелька имеет высокий уровень риска операция Перевода блокируется и ЭДС не списываются с аккаунта Пользователя.

12.5. В случае, если Пользователь проводил операции оплаты с помощью виртуальной карты или технологии QR-платежа, и произошел отказ в предоставлении товара или услуги на стороне торгово-сервисного предприятия Пользователь должен подать заявку в Службу поддержки сервиса, после рассмотрения которой возможен возврат средств на аккаунт Пользователя (чардж-бэк) в течение 45 дней.

12.6. В случае возникновения у Провайдера подозрений, что операции, совершаются Пользователем в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем или финансирования терроризма, осуществления незаконной предпринимательской деятельности, иных противоправных целях, в частности, связанных с обеспечением расчетов «теневое» бизнеса, нелегальных участников финансового рынка Провайдер имеет право приостанавливать доступ к «онлайн-сервисам», а также осуществлять блокировку электронных средств платежа.

13. Обеспечение банковской тайны и политика конфиденциальности

13.1. Соблюдение банковской тайны в отношении информации о Переводах в рамках Сервиса в соответствии с законодательством Республики Абхазия обеспечивает Обслуживающая Кредитная Организация.

13.2. Политика конфиденциальности Сервиса «Кошелек Алтын» в виде самостоятельного документа публикуется на сайте Провайдера <https://altyn.one/> и на сайте РНКО «АЛТЫН» <https://altynbank.one/>

13.3. Соглашение о пользовании сервисом «Кошелек Алтын» в виде самостоятельного документа публикуется на сайте Провайдера <https://altyn.one/> и на сайте РНКО «АЛТЫН» <https://altynbank.one/>

14. Заключительные положения

14.1. Настоящие Правила регулируются законодательством Республики Абхазия и являются внутренним документом Обслуживающей Кредитной Организации и Провайдера

14.2. Все изменения и дополнения в данные Правила вносятся совместным Решением руководства ОКО и Провайдера.

14.3. В случае изменения действующего законодательства Республики Абхазия настоящие Правила действуют в части, не противоречащей действующему законодательству Республики Абхазия.

14.4. Настоящие Правила вступают в действие с даты утверждения.