

Правила работы Сервиса обменов

1. Общие положения

- 1.1. Приведенные в текущем соглашении правила проведения обменов, а также работы обменного пункта, регулируют отношения между "https://cryptobank.exchange" и его Пользователями.
- 1.2. При создании ордера на обмен или регистрации учетной записи, Пользователь обязан согласиться с тем, что прочитал и принял все условия, содержащиеся в настоящем Соглашении о правилах работы обменного пункта. В случае, если Пользователь не согласен с условиями правил работы обменного пункта "https://cryptobank.exchange", сайт оставляет за собой право ограничить функциональные возможности Пользователя на сайте, а также отказать в обслуживании.
- 1.3. Все упоминания как: "обменный пункт", "наш", "сервис", "обменник", "сайт" в рамках правил работы текущего обменного пункта, относятся к сайту "https://cryptobank.exchange".
- 1.4. Пользователь пользуется услугами Сервиса и оплачивает их в соответствии с условиями настоящего Соглашения.
- 1.5. Сервис гарантирует и обеспечивает конфиденциальность информации о Пользователе и его операциях. Сервис может предоставлять данную информацию только по требованию уполномоченных на то государственных органов, должностных лиц или представителей Платежных систем при наличии на то законных оснований.

2. Принятая терминология:

- 2.1. Ордер – созданный запрос на использование Пользователем одной из услуг, предлагаемых сайтом для проведения обменов, путем заполнения электронной формы через Интернет-сайт обменного пункта, на условиях, описанных в Соглашении и указанных в параметрах созданного ордера.
- 2.2. Пользователь — это любое физическое лицо, использующее услуги обменного пункта "https://cryptobank.exchange".
- 2.3. Цифровая валюта/Криптовалюта — Bitcoin, Litecoin, Ethereum, Doge и любые
- 2.4. Партнер – физическое или юридическое лицо, оказывающее Сервису услуги по привлечению Пользователей, условия оказания которых описаны в настоящем Соглашении.

3. Предоставляемые услуги

- 3.1. Заказ услуг обменного пункта осуществляется Пользователем путем направления соответствующего ордера через сайт в сети "Интернет" "https://cryptobank.exchange".

- 3.2. Воспользовавшись услугами обменного пункта, Пользователь подтверждает, что законно владеет и распоряжается денежными фиатными средствами или цифровой валютой, участвующими в соответствующей сделке по обмену.
- 3.3. Пользователь обязуется:
- 3.3.1. Исключить любое возможное пособничество незаконной торговле и любым другим незаконным операциям с использованием услуг Сервиса;
 - 3.3.2. исключить любое возможное пособничество проведению финансовых махинаций, не использовать Сервис в целях создания и распространения пирамид, а также для совершения иных действий, противоречащих законодательству и правовым нормам;
 - 3.3.3. исключить в своей практической деятельности с использованием Сервиса любые действия, осуществление которых может нанести прямой или косвенный вред борьбе с отмыванием и легализацией денежных средств, полученных незаконным путем;
- 3.4. Любая завершенная операция по купле-продаже и обмену электронной валюты, а также иная операция, предлагаемая Сервисом Пользователю считается не отменяемой, т.е. не может быть отменена Пользователем после ее завершения — получения Пользователем причитающегося ему по ранее акцептованным условиям сделки денежных средств, выраженных в электронном или фиатном виде.
- 3.5. Сервис вправе приостановить или отменить выполняющуюся операцию, если от уполномоченных на то служб поступит информация о неправомерности владения Пользователем электронными валютами или финансовыми средствами и/или иная информация, делающая невозможным предоставление Сервисом услуг Пользователю и потребовать провести дополнительную идентификацию Пользователя.
- 3.6. Сервис вправе приостановить или отменить выполняющуюся операцию, если Пользователь нарушает условия данного соглашения, а также отказать в дальнейшем обслуживании Пользователя без объяснения причины данного решения.
- 3.7. Сервис вправе отменить выполняющуюся операцию и вернуть переданную Пользователем электронную валюту и/или фиатные средства без объяснения причин.
- 3.8. Сервис обязуется предпринять все возможные и доступные действия для предотвращения попыток незаконной торговли, финансовых махинаций и отмывания денежных средств с использованием услуг Сервиса. Указанные действия включают в себя, в том числе:
- 3.8.1. оказывать посильную помощь правоохранительным органам в розыске и поимке финансовых террористов, занимающихся незаконной деятельностью по отмыванию денежных средств.
 - 3.8.2. предоставление компетентным органам в соответствии с действующим законодательством информации, касающейся процессинга Сервиса;
- 3.9. Сервис имеет право изменить по своему усмотрению условия Программы лояльности и Партнерской программы.
- 3.10. Сервис вправе отменить созданный Пользователем ордер на покупку или продажу цифровой или фиатной валюты, если Пользователь не связался с представителем системы в течении суток, с момента создания такого ордера, или представитель системы признал ордер не валидным после связи с Пользователем, по указанным данным для связи при формировании ордера.

4. Услуги Сервиса

- 4.1. Заказ услуг Сервиса и получение информации о ходе выполнения сделки Пользователем производятся исключительно при помощи контактов с представителем Сервиса с помощью Чата онлайн поддержки, мессенджера "Telegram" или Email.

- 4.2. Заказ услуг Сервиса осуществляется Пользователем путем направления ордера через Интернет-сайт Сервиса.
- 4.3. Управление процессом купли-продажи или обмена, а также получение информации о ходе выполнения услуги Пользователем производятся при помощи соответствующего пользовательского интерфейса, расположенного на Интернет-сайте Сервиса.
- 4.4. Воспользовавшись услугами Сервиса, Пользователь подтверждает, что законно владеет и распоряжается денежными фиатными средствами и электронной валютой, участвующими в соответствующем Платеже.
- 4.5. Услуга по Обмену Электронной валюты или фиатных средств.
- 4.5.1. Путем оформления ордера Пользователь поручает, а Сервис от своего имени и за счет Пользователя, совершает действия по обмену Электронной валюты или фиатных средств одной Платежной системы на Электронную валюту или фиатные средства другой Платежной системы, выбранной Пользователем.
- 4.5.2. Пользователь обязуется перечислить (передать) электронную или фиатную валюту, в размере указанном в ордере, а Сервис, после получения соответствующей электронной или фиатной валюты, обязуется перечислить (передать) Пользователю соответствующую Заявке электронную или фиатную валюту, рассчитанную по Курсу и в соответствии с тарифами Сервиса.
- 4.5.3. Размер вознаграждения Сервиса отражается в Ордере и подтверждается Пользователем на одной из страниц пользовательского интерфейса при оформлении Ордера.
- 4.5.4. Обязанность Сервиса по перечислению (передаче) электронной или фиатной валюты Пользователю считается исполненной в момент списания электронной или фиатной валюты в соответствующей Платежной системе со счета Сервиса, что регистрируется в истории операций соответствующей Платежной системы.
- 4.6. Услуга по продаже Пользователю электронной или фиатной валюты.
- 4.6.1. Путем оформления Ордера Пользователь поручает, а Сервис от своего имени и за счет Пользователя, совершает действия по приобретению и передаче электронной или фиатной валюты Пользователю.
- 4.6.2. В течение отведенного регламентом времени (зависимо от направления обмена) с момента получения денежных средств от Пользователя, в размере указанном в соответствующей Заявке, Сервис обязан перечислить (передать) Полученную электронную или фиатную валюту на реквизиты и в размере, указанном Пользователем в Заявке, если этому не препятствуют форс-мажорные обстоятельства.
- 4.6.3. Сервис вправе отменить созданную Пользователем заявку на покупку электронной или фиатной валюты, если оплата по такой заявке не поступила на расчетный счет сервиса по истечению 20 (двадцати) минут с момента создания такой заявки.
- 4.6.4. Обязанность Сервиса по перечислению (передаче) Полученной электронной или фиатной валюты Пользователю считается исполненной в момент списания электронной или фиатной валюты в соответствующей Платежной системе со счета Сервиса, что регистрируется в истории операций соответствующей Платежной системы.
- 4.7. Услуга по покупке у Пользователя электронной или фиатной валюты.
- 4.7.1. Путем оформления Заявки Пользователь поручает, а Сервис от своего имени и за счет Пользователя, покупает электронную или фиатную валюту у Пользователя, а также совершает действия по передаче денежного эквивалента Пользователю в сумме, указанной в Заявке.
- 4.7.2. В течение отведенного регламентом времени (зависимо от направления обмена) с момента получения электронной или фиатной валюты от Пользователя, в размере указанном в соответствующей Заявке, Сервис обязан передать Пользователю денежный эквивалент перечисленной электронной или фиатной валюты, способом выбранным Пользователем при создании Заявки.
- 4.7.3. Размер вознаграждения Сервиса за указанные действия отражается в Заявке и подтверждается Пользователем на одной из страниц пользовательского интерфейса.
- 4.7.4. Обязанность Сервиса по перечислению денежного эквивалента переданной электронной или фиатной валюты считается исполненной в момент списания соответствующей суммы со счета Сервиса.
- 4.8. Правила обмена наличного фиата на криптовалюту.

5. Дополнительные условия оказания услуг

5.1. В случае не поступления от Пользователя к Сервису электронной или фиатной валюты в течение 20 (двадцати) минут с момента совершения Заявки или перевода средств без заявки, Сервис имеет право аннулировать такую Заявку. Электронная валюта или фиатные денежные средства, поступившие после указанного выше срока, подлежат возврату на реквизиты плательщика. При осуществлении возврата, все комиссионные расходы на перевод производятся из поступивших средств за счет Пользователя.

5.2. В случае поступления от Пользователя к Сервису электронной или фиатной валюты в сумме, отличающейся от указанной в Заявке, Сервис рассматривает это как распоряжение Пользователя сделать перерасчет по заявке согласно фактически поступившей сумме электронной или фиатной валюты. В случае, если количество поступившего электронного актива или денежных средств отличается от заявленного Пользователем более чем на 10%, Сервис может в одностороннем порядке аннулировать Заявку и вернуть поступившие средства на реквизиты плательщика. При осуществлении возврата, все комиссионные расходы на перевод средств производятся из поступивших средств за счет Пользователя.

5.3. В случае не исполнения Сервисом условия отправки электронных или фиатных средств по Заявке на реквизиты, указанные Пользователем, в течение отведенного регламентом времени, Пользователь имеет право требовать возврата электронного актива или денежных средств в полном объеме, кроме случаев, указанных в настоящем Соглашении. Требование о возврате электронных или фиатных средств может быть исполнено Сервисом только в том случае, если на момент получения такого требования денежный эквивалент не был отправлен на реквизиты, указанные Пользователем. Увеличение срока перечисления электронных или фиатных средств может быть вызвано условиями обработки заявок отдельных Платежных систем, в указанном случае Сервис ответственности не несет и возврат не осуществляется.

5.4. Курс электронной или фиатной валюты фиксируется Сервисом не более, чем на 20 (двадцать) минут с момента создания Заявки. В случае, если Пользователь произвел оплату по прошествии 20 (двадцати) минут, Сервис автоматически обновляет курс. Если Пользователь не согласен проводить операцию по обновленному курсу, Сервис осуществляет возврат электронных или фиатных средств. Если Сервис не имеет возможности произвести перевод средств по вине Пользователя длительное время, то курс выплаты будет изменен на актуальный при устранении данных негативных обстоятельств и возможности совершить перевод. Все комиссионные расходы на перевод производятся из поступивших средств за счет Пользователя.

5.5. При обмене или продаже криптовалют Пользователь обязуется указывать соответствующую рекомендации сети комиссию. Сервис не гарантирует выполнение операции купли-продажи или обмена в сроки, установленные данным Соглашением, если условия о комиссии Пользователем не выполнено.

5.6. Особые условия некоторых Платежных систем:

Банковские платежи обрабатываются Сервисом в течение 24 часов, при необходимости Сервис может потребовать Верификацию карты(счета) клиента;

Perfect Money может задерживать переводы более, чем на 24 часа;

Если присланная клиентом сумма в платежной системе Qiwi меньше, чем 5000 руб в эквиваленте, средства назад не возвращаются и перевод не засчитывается;

Если перевод клиента попал на проверку СБ Qiwi, то после того как перевод прошел проверку и дошел к нам, заявка восстанавливается по актуальному на текущий момент курсу;

- Если Заявка с использованием криптовалют (Bitcoin, Ethereum и другими) завершена, возврат денежных средств невозможен;

Если присланная Пользователем сумма криптовалюты (Bitcoin, Ethereum и другими) меньше 0,0010 в эквиваленте, деньги назад не возвращаются;

Если отправка клиента более суток не получает подтверждения из-за указания слишком низкой комиссии, то такая заявка может быть отменена и будет проведена после обращения клиента и согласования курса.

- Банковские переводы в направлении Visa/Mastercard в большинстве случаев зачисляются мгновенно, но в некоторых случаях могут занимать до 5 банковских дней.

5.7. Сервис не оказывает услуги на территории перечня стран и не обслуживает налоговых резидентов этих стран, где бы они ни находились: США, Канада, Австралия, Мьянма, Пакистан, Афганистан, Иран, Ирак, Сирия, Ливан, Бахрейн, Катар, Кувейт, Саудовская Аравия, Оман, Йемен, Палестина, Эритрея, Ливия, Либерия, Судан, Демократическая Республика Конго, Кот-д'Ивуар, Сомали, Гвинея, Сьерра-Леоне, Алжир, Нигерия, Эфиопия, Куба, Острова Кука, Северная Корея

5.8. Переводы которые не востребованы в течении 30 календарных дней считаются Сервисом как безвозвратные.

5.9. Сервис оставляет за собой право приостановить обменную операцию клиента, если она является высоко рискованной или незаконной, по данным **complaint** партнеров Сервиса. Такие транзакции возвращаются на адрес-отправитель за счет клиента. В случае повторных рискованных транзакций сотрудничество с таким клиентом будет остановлено в одностороннем порядке.

6. Тарифы

6.1. Тарифы определяются руководством Сервиса и публикуется на сайте Сервиса. Руководство Сервиса вправе менять тарифы Сервиса без дополнительного уведомления.

6.2. Кроме установленных расценок, Пользователь также возмещает все дополнительные расходы на почтовые отправления, телефон, факс и др., возникшие в ходе деловых отношений с Сервисом.

7. Налогообложение

7.1. Сервис не является налоговым агентом для Пользователя и не будет уведомлять пользователя относительно его налоговых издержек. Пользователь обязуется самостоятельно выплачивать все налоги, требуемые согласно налогового законодательства места его проживания.

7.2. В случае, если от Сервиса властями требуется уплата налогов Пользователя или покрытие задолженности, возникшей в результате отказа Пользователя платить налоги, Пользователь соглашается возмещать Сервису все данные платежи.

8. Гарантии и ответственность сторон

8.1. Сервис предоставляет свои услуги на условиях «как есть» как они описаны на страницах сайта Сервиса и не предлагает никаких дополнительных гарантий.

8.2. Сервис гарантирует исполнение обязательств перед Пользователем только в пределах сумм, вверенных Сервису Пользователем для осуществления операции купли-продажи или обмена.

8.3. Сервис приложит все усилия, но не гарантирует, что его услуги будут доступны круглосуточно и ежедневно. Сервис не несет никакой ответственности за убытки, не полученную прибыль и иные издержки Пользователя, возникшие в результате невозможности получения доступа к сайту и услугам Сервиса.

8.4. Сервис не несет никакой ответственности за убытки, не полученную прибыль и иные издержки Пользователя, явившиеся результатом задержек, ошибок или сбоев в проведении банковских платежей или электронных переводов.

8.5. Сервис не несет никакой ответственности за убытки, не полученную прибыль и иные издержки Пользователя, явившиеся результатом ошибочных ожиданий Пользователя в отношении тарифных ставок Сервиса, прибыльности транзакций и иных субъективных факторов.

8.6. Сервис не несет ответственности и не возмещает убытки в случае несовершенного обмена по причине неверно указанных реквизитов при оформлении заявки пользователем и не обязуется проводить действия по возвращению таких средств.

8.7. Пользователь гарантирует возмещение убытков Сервиса (управляющей компании, руководителей и сотрудников) в случаях предъявления исков или претензий, прямо или косвенно связанных с использованием Пользователем услуг Сервиса, за

исключением убытков, вызванных виновными(умышленными или неосторожными) действиями самого Сервиса.

8.8. Пользователь гарантирует, что является владельцем или имеет правомочные основания для распоряжения суммами, используемыми в его транзакциях. В случае передачи реквизитов или ссылки для оплаты 3-му лицу такая заявка будет приостановлена для проведения полной идентификации плательщика.

8.9. Пользователь обязуется не фальсифицировать коммуникационные потоки, связанные с функционированием Сервиса.

8.10. Пользователь признает, что содержимое сайта Сервиса попадает под защиту законодательства об охране прав собственности, интеллектуальной собственности и авторских прав. Несанкционированное использование этого содержимого незаконно.

8.11. Пользователь гарантирует свое неучастие в любых мошеннических схемах и не имеет претензий к сервису в случае проведения оплаты.

8.12. Пользователь обязуется не злоупотреблять действиями бонусных и партнерских программ Сервиса и дружественных ему сервисов, а также не создавать систематически умышленно неоплачиваемых заявок.

8.13. Пользователь обязан указать в примечании к платежу предписанную формулировку. В случае отсутствия такого комментария сервис оставляет за собой право начать процедуру возврата средств. В случае подозрения в мошенническом происхождении платежа, возврат может быть осуществлен через службу поддержки платежной системы и занять до 6 дней.

8.14. Любая процедура возврата средств по любой причине может занимать от 30 минут до 7 календарных дней в зависимости от платежной системы. Любой немотивированный возврат средств (запрос возврата с целью отмены сделки; запрос возврата повторно отправленных средств без создания заявки; на реквизиты обмена нет возможности совершить перевод и клиент не может предоставить альтернативные реквизиты для завершения обмена; клиент грубо нарушает текущие правила обмена и позволяет себе оскорбление в адрес Сервиса) производится с удержанием 5% от суммы возврата + комиссия платежной системы.

8.15. Сервис запрещает обмены на счета 3-х лиц. Мы не несем ответственности за действия этих лиц после получения средств от нашего обменного сервиса. Проводите операции только с кошельками и счетами, к которым имеете полный доступ.

8.16. Сервис в праве запросить верификацию любого пользователя и его платежных данных. Администрация в праве запросить к верификации любые документы, подтверждающие личность, а также фото с документом в руках.

9. Форс-мажор

9.1. Ни Пользователь, ни Сервис не будут ответственны друг перед другом за задержки или неисполнение своих обязательств, являющихся результатом возникновения обстоятельств непреодолимой силы, включая стихийные бедствия, пожар, наводнение, террористические акты, смены власти, гражданские волнения, а также не функционирования Платежных систем, систем энергоснабжения, сетей связи и поставщиков Интернет-услуг.

10. Заключительные положения

10.1. Стороны заключили настоящее Соглашение в электронной форме и признают его равнозначным по юридической силе договору, заключенному в письменной форме.

10.2. Сервис вправе отправлять Пользователю на указанный им e-mail информацию о состоянии процесса обмена, а также иную информацию, в том числе рекламного характера.

10.3. Все споры и разногласия, возникшие или могущие возникнуть из настоящего Соглашения, подлежат разрешению путем переговоров на основании письменного заявления Пользователя. Любая из Сторон вправе обратиться за разрешением спора в суд по месту нахождения Сервиса.

Информация на сайте, включая графические изображения, текстовую информацию, программные коды и т.п. является собственностью сайта cryptobank.exchange и

охраняется законами об авторском праве. Каждый случай несанкционированного копирования (полного или частичного) может преследоваться в рамках действующего законодательства.