

zondacrypto platvormil maksekaartide registreerimise ja haldamise reeglid ja eeskirjad

§ 1. Üldsätted

1. Käesolevad zondacrypto.com platvormil Maksekaartide registreerimise ja haldamise reeglid ja eeskirjad (edaspidi "Tingimused") sätestavad üksikasjalikud reeglid, mille alusel Platvormi operaator pakub oma Platvormil Kontot omavatele Klientidele tehnilisi võimalusi sissemaksete ja väljamaksete tegemiseks Maksekaardiga Töötleja kaudu. Platvormi operaator ja Töötleja jätavad endale õiguse kasutada Teenuse osutamisel kolmandate osapoolte teenuseid, tingimusel et see ei riku Kliendi õigusi ja kohustusi.
2. Platvormi operaator on üksus, mis osutab teenuseid, mis seisnevad Platvormile juurdepääsu ja Teenuse kasutamise võimaluse pakkumises, et rahastada kontot Platvormil. Platvormi operaator ei teosta tegevusi makseteenuste osutamise valdkonnas.
3. Teenust osutatakse eranditult elektrooniliselt. Teenuse kasutamiseks on vajalik seade, mis võimaldab juurdepääsu Internetile, sealhulgas tarkvara, mida tavaliselt kasutatakse selle ressursside sirvimiseks.
4. Platvormi operaator jätab endale õiguse piirata Teenust isikute suhtes, kes on Platvormil registreerunud, kuid ei ole edukalt läbinud isikusamasuse tuvastamist (osaliselt või täielikult) vastavalt zondacrypto teenuste tingimustele.
5. Kliendi poolt Teenuse kasutamise tingimuseks on käesolevate Tingimuste sisu lugemine ja nendega nõustumine.

§ 2. Mõisted

1. Käesolevates Tingimustes kohaldatakse järgmisi mõisteid:
 - a. **Teenusepakkuja** - makseteenuse pakkuja, kes haldab Kliendi kontot, millele Maksekaart väljastati;

- b. **Maksekaart** - maksevahend, mis võimaldab teha Makseoperaatori poolt töödeldavaid sisse- või väljamakseid ning mille saab Klient, kes on Maksekaardi valdaja, Kontol registreerida;
- c. **CVV2/CVC2 kood** - kolmekohaline kood, mis asub Maksekaardi tagaküljel Maksekaardi valdaja allkirja kõrval ja mida kasutatakse tehingute autoriseerimiseks;
- d. **Platvormi operaator** - BB Trade Estonia OÜ, mille registrijärgne asukoht on Eestis aadressil: Harju maakond, Tallinn, Lasnamäe linnaosa, Tähesaju tee 9, 13917 ESTONIA (kontor nr 10), registreeritud Eesti äriregistris numbriga 14814864;
- e. **Makseoperaator** - üksus või üksused (ühiselt või eraldi), mis osutavad makseteenuseid, mis võimaldavad töödelda sisse- või väljamakse tehinguid Platvormile/Platvormilt Maksekaardi abil, sealhulgas Kliendi saldo debiteerimise või krediteerimise teel Platvormil, mis on näidatud zondacrypto teenuste tingimustes;
- f. **Teenustasu** - Teenuste osutamise eest võetav tasu, mis kogutakse Platvormi operaatori kaudu, sealhulgas Töötleja ja Makseoperaatori kasuks;
- g. **Makseorganisatsioonid** - organisatsioonid, mis ühendavad väljastajaid ja asutusi, kes osutavad teenuseid Maksekaartide haldamise protsessis, eelkõige Visa ja Mastercard organisatsioonid;
- h. **Platvorm** - veebisait, mis on saadaval aadressil zondacrypto.com, mille all hallatakse platvormi, mis võimaldab kaubelda virtuaalvaluutadega ja mille operaator on Platvormi operaator;
- i. **Maksekaardi valdaja** - füüsiline isik, juriidiline isik või organisatsiooniline üksus, kes on sõlminud Teenusepakkujaga lepingu ja jääb selle lepingu alusel selle pangakonto volitatud omanikuks, millele Maksekaart on määratud, ning kellel on õigus sellega tehinguid teha;
- j. **Töötleja** - Paymento Financial S.A., mille registrijärgne asukoht on ul. Browarowa 21, 43-100 Tychy, Poola, registreeritud riiklikus kohturegistris numbri 0000645612 all, mis on üksus, mis osutab teenuseid Tehingute tehnilise töötlemise ja Platvormi Makseoperaatoriga integreerimise valdkonnas;
- k. **Tingimused** - käesolevad Maksekaartide registreerimise ja haldamise reeglid ja eeskirjad;

- l. **zondacrypto teenuste tingimused** - peamised teenuse tingimused, mille sisu on Platvormil saadaval aadressil: <https://zondacrypto.com/et/legal/zondacrypto-exchange/teenuse-tingimused>;
 - m. **Maksekaardi registreerimine** - Maksekaardi määramise protsess Kliendi Kontole Platvormil, mis hõlmab eelkõige Maksekaardi vajalike andmete esitamist, selle verifitseerimist ja süsteemi salvestamist Tehingute tegemise eesmärgil;
 - n. **Tehing** - rahaliste vahendite sissemakse Platvormile või korraldus rahaliste vahendite väljavõtmiseks Platvormilt, kasutades Kliendi Maksekaarti;
 - o. **Teenus** - käesolevates Tingimustes kirjeldatud teenus, mis seisneb Kliendile Maksekaardi registreerimise ja Tehingute tegemise võimaldamises Platvormil.
2. Käesolevates Tingimustes reguleerimata küsimustes kohaldatakse zondacrypto teenuste tingimuste mõisteid.

§ 3. Maksekaardi registreerimine

1. Tehingute tegemiseks Platvormil on Klient kohustatud Maksekaardi registreerimise protsessi edukalt lõpule viima.
2. Maksekaarti registreerides kinnitab Klient, et ta on selle seaduslik kasutaja ja selle pangakonto omanik, millele see Maksekaart on Kliendi ja Teenusepakkuja vahelise lepingu alusel määratud. Kolmandatele isikutele kuuluvate Maksekaartide kasutamine on keelatud. Platvormi operaator jätab endale õiguse võtta eelnimetatud keeldu rikkuva Kliendi suhtes seadusega lubatud meetmeid, sealhulgas zondacrypto teenuste tingimuste alusel sõlmitud Teenuste osutamise lepingu lõpetamine.
3. Teenuse osana võib Kliendil olla Kontole üheaegselt määratud maksimaalselt kolm (3) Maksekaarti. Klient on kohustatud Kontole salvestatud Maksekaarte iseseisvalt haldama.
4. Teenus on saadaval ainult Maksekaartidele, millel on tehingute 3D Secure'i teenuse kaudu kontrollimise funktsioon. Maksekaardid, millel ei ole 3D Secure'i kaitset, ei läbi Maksekaardi registreerimise protsessi edukalt.
5. Maksekaardi registreerimise protsessi ei ole võimalik lõpule viia ettemaksukaartide, esitajale väljastatud virtuaalkaartide ja anonüümsete kaartide puhul.

6. Maksekaardi registreerimiseks peab Klient esimese Tehingu tellimisel antud Maksekaardiga nõustuma käesolevate Tingimustega ning seejärel esitama Kaardi andmed (16-kohaline number, aegumiskuupäev, CVV2/CVC2 kood) ning läbima edukalt allpool punktis 7 kirjeldatud verifitseerimisprotsessi. Maksekaardi registreerimine toimub volitatud kolmandate osapoolte, sealhulgas Töötleja, osalusel krüpteeritud keskkonnas, mis vastab PCI-DSS standardile.
7. Maksekaardi registreerimise protsessi edukaks lõpuleviimiseks võetakse Maksekaardilt verifitseerimistasu summas või ekvivalendis 0,01 EUR - 1,50 EUR, mille suuruse on Klient kohustatud protsessi käigus märkima numbrite jadana, mis vastab blokeeritud vahendite summale. Verifitseerimistasu kujutab endast tagastamatut Teenustasu, mis makstakse Töötlejale Maksekaardi eduka registreerimise eest, millega Klient annab oma nõusoleku. Maksekaardi registreerimise ebaõnnestunud katse korral on Kliendil õigus eelnimetatud tasu tagasimaksele. Tagasimakse saamise taotlus tuleb esitada elektrooniliselt aadressile: support@zondacrypto.com.
8. Platvormi operaatori ja AML/CFT eeskirjade poolt kohaldatavate turvaprotseduuride osana kehtestatakse absoluutne keeld majandussanktsioonide all olevates riikides ja kõrge riskiga riikideks peetavates jurisdiktsioonides väljastatud Maksekaartide registreerimisele, sealhulgas need, mis on märgitud Mittetoetatud riikide ja piirkondade nimekirjas, mis on saadaval aadressil: <https://zondacrypto.com/et/nonacceptable-countries>. Platvormi operaator ja Töötleja jätavad endale õiguse eelmainitud nimekirja dünaamiliselt hallata ning selle muutmine ei kujuta endast Tingimuste muutmist.
9. Sõltumata ülaltoodud punktist 8 jätavad Platvormi operaator ja Töötleja endale õiguse keelduda Maksekaardi registreerimisest, mis pärineb riigist või piirkonnast, mida eelnimetatud loendis ei ole märgitud, või muul põhjusel, kui see tuleneb antud riigi või piirkonnaga seotud riskihinnangust või turvaprotseduuridest, Makseoperaatori kehtestatud soovitudest, Kliendi profiilist või antud Maksekaardi registreerimise protsessi omadustest.
10. Maksekaardi vahetumise korral on Klient kohustatud Maksekaardi registreerimise protsessi algusest peale läbi viima.

§ 4. Tehingute käsitlemine

1. Sisse- ja väljamakseteenuseid osutatakse veebikeskkonnas Kliendi selgesõnalisel nõudmisel.
2. Platvormi operaator sätestab, et äriklientide Maksekaartidega (business) tehtud Tehinguid ei toetata. Isegi kui selline Maksekaart läbib edukalt Maksekaardi registreerimise protsessi, lükatakse kõik katsed sellega Tehingut sooritada tagasi.
3. Tehingud arveldatakse järgmistes valuutades: EUR ja PLN. Teises valuutas arveldatava Maksekaardi kasutamise korral vastutab võimaliku valuuta konverteerimise ja sellega seotud kulude eest Teenusepakkuja ning see toimub Teenusepakkuja poolt määratud vahetuskursiga. Platvormi operaator ei vastuta kulude eest, mida Klient kannab seoses Maksekaardi kasutamisega Tehinguks muus valuutas kui eespool märgitud.
4. 30-päevase tsükli jooksul võib Klient teha sissemakseid kuni maksimaalse summani või ekvivalendini 10 000 EUR ja väljamakseid kuni maksimaalse summani või ekvivalendini 15 000 EUR. Ühekordse väljamakse maksimaalne summa või ekvivalent on 5 000 EUR. Need limiidid võivad muutuda vastavalt kehtivale Tasude ja komisjonitasude tabelile või neid võidakse Kliendi soovil pärast positiivset täiendavat verifitseerimist individuaalselt suurendada.
5. Tehingute tegemisega seotud Teenustasude kogumise reeglid on toodud Tasude ja komisjonitasude tabelis, mis on saadaval aadressil: <https://zondacrypto.com/et/legal/zondacrypto-exchange/loivude-ja-tasude-tabel>.
Loetletud tasud esindavad kõiki tasusid, mida Klient peab Tehinguga seoses kandma, ning need hõlmavad Platvormi operaatori, aga ka Makseoperaatori poolt Kliendile makseteenuste osutamise eest kogutud tasusid ja komisjonitasusid. Platvormi operaator ei ole mingil viisil Makseoperaatorite poolt makseteenuste osutamisega seotud tasude ja komisjonitasude saaja.
6. Kõik muud Teenusepakkuja poolt Teenuse osutamisega seotud tasud ja vahetuskursid määratakse selle üksuse ja Kliendi vahelise lepinguga.
7. Tehingu viivad läbi makseteenuseid osutavad Makseoperaatorid Platvormi operaatoriga kokkulepitud aja jooksul lepingus, mis on sõlmitud Makseoperaatori, Töötleja ja/või Platvormi operaatori vahel.
8. Pärast Tehingu sooritamist või selle tagasilükkamise korral teavitatakse Klienti sellest faktist elektroonilise sõnumiga e-kirja kujul.

9. Kliendi poolt Tehingute osana hoiustatud rahalisi vahendeid (väljendatuna FIAT valuutades) hoitakse spetsiaalsetel kontodel valitud makseoperaatorite juures, kellega Platvormi operaator teeb koostööd, vastavalt zondacrypto teenuste tingimustele.

§ 5. Turvareeglid ja Makseorganisatsioonide nõuded

1. Teenuse osana on Klient lisaks zondacrypto teenuste tingimustest tulenevatele kohustustele kohustatud:
 - a. järgima Teenusepakkujaga kokkulepitud Maksekaardi kasutamise reegleid, eelkõige seoses turvalisusega ja protseduuridega selle kaotamise korral;
 - b. jälgima pidevalt Platvormil tehtud Tehinguid ja teatama viivitamatult kõigist leitud lahknevustest ja eeskirjade eiramistest Platvormil saadaolevate kontaktmeetodite kaudu.
2. Klient vastutab Maksekaardi krüpteeritud ja salvestatud andmete täielikkuse ja usaldusväärsuse tagamise eest.
3. Käesolevate Tingimustega nõustudes kinnitab Klient, et ta on teadlik, et peamine oht igale Interneti-kasutajale, sealhulgas elektrooniliselt osutatavaid teenuseid kasutavatele isikutele, on võimalus, et kolmandad isikud võtavad muul viisil kontrolli seadme üle või omandavad juurdepääsuandmed Platvormile, mis võib kaasa tuua Kliendi kogutud rahaliste vahendite varguse. Käesolevate Tingimustega nõustudes deklareerib Klient ka teadlikkust investeerimisriskist, mis on seotud krüptovaluutadega kauplemisel osalemisega.
4. Platvormi operaator jätab endale õiguse piirata või blokeerida Teenust teatud Klientide jaoks, kui ta saab usaldusväärset teavet Kontol toimuvate tegevuste kohta, mis võivad kujutada endast turvaohtu või olla vastuolus seaduse või Tingimustega ning eelkõige 26. oktoobri 2017. aasta Eesti rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise seadusest tulenevate sätete rikkumise korral. Pettuste ennetamise ja AML kohustuste täitmise osana võib Platvormi operaator peatada Tehingu täitmise mis tahes etapis ja nõuda Kliendilt täiendavate dokumentide esitamist.
5. Kui Platvormi operaator tuvastab Kliendile määratud Maksekaartide pideva muutumise, mida hinnatakse Platvormil tehtud tegevuste põhjal, võib Platvormi operaator otsustada Konto blokeerida seoses kehtivate rahapesu ja terrorismi rahastamise tõkestamise eeskirjadega.

6. Tulenevalt asjaolust, et Maksekaarti kasutatakse Platvormisese saldo rahastamiseks, nõuavad kõik Tehingud vastavalt Makseorganisatsioonide juriidilistele ja turvanõuetele täiendava teabe saatmist Makseorganisatsioonidele Tehingu saatja ja saaja kohta (sealhulgas Kliendi Platvormil registreerimisel esitatud isikuandmed). Klient on teadlik ja annab nõusoleku, et tema isikuandmed edastatakse Makseorganisatsioonidele volitatud Maksekaardi valdaja ja seega samaaegselt Tehingu Saatja ja Saaja andmetena. Klient kannab vastutust valeandmete esitamise eest seoses sellega, et ta on Platvormil kasutatava Maksekaardi valdaja, ning seetõttu valede või ebakõlade andmete saatmise eest Makseorganisatsioonidele.
7. Väljamaksetehingud Visa ja Mastercard kaartidega on võimalikud ainult Euroopa Majanduspiirkonna (EMP) riikides väljastatud kaartidele.

§ 6. Isikuandmete töötlemine

1. Platvormi operaatori poolt kasutatavate ja töödeldavate isikuandmete töötlemise reeglid ulatuses, milles Platvormi operaator jääb andmetöötlejaks, samuti privaatsuspoliitikat puudutavad regulatsioonid on saadaval Platvormil zondacrypto privaatsuspoliitika (saadaval aadressil: <https://zondacrypto.com/et/legal/zondacrypto-exchange/privaatsuspoliitika>) ja vastava Küpsiste poliitika (<https://zondacrypto.com/et/legal/zondacrypto-exchange/kupsiste-poliitika>) sisus. Need dokumendid on käesolevate Tingimuste lahutamatu osa.
2. Platvormi operaator ja Töötleja ei salvesta ega halda täielikke Maksekaardi andmeid (täielik PAN-number, CVV-kood). Kaardi andmete krüpteerimise ja salvestamise teenuseid pakuvad kolmandad osapooled keskkonnas, mis vastab PCI-DSS standardile.

§ 7. Poolte vastutus

1. Teenusepakkuja vastutuse reeglid seoses Maksekaardi kasutamisega, sealhulgas volitamata Tehingute eest, on reguleeritud Teenusepakkuja ja Kliendi vahelise lepinguga.

2. Platvormi operaator, Töötleja ja Makseoperaator ei vastuta pankade, vahendusasutuste, Makseorganisatsioonide või internetiteenuse pakkujate tehniliste katkestuste eest.
3. Platvormi operaator jätab endale õiguse peatada või lõpetada Teenuse üksikute funktsionaalsuste osutamine tehnilise infrastruktuuri hoolduse, läbivaatamise või laiendamise vajaduse tõttu. Sellise vajaduse tekkimisel teeb Platvormi operaator kõik endast oleneva, et teavitada Kliente eelnevalt, esitades tehnilise pausi kuupäeva ja kellaaja.

§ 8. Kaebused

Kliendil on õigus esitada Teenuse kohta kaebus vastavalt Platvormi veebisaidil toodud protseduurile: <https://zondacrypto.com/documents/d/guest/complaint-procedure-et-docx>.

§ 9. Teenuse osutamine ja lõpetamine

1. Teenust osutatakse määramata ajaks alates Maksekaardi eduka registreerimise hetkest.
2. Klient võib Teenusest igal ajal loobuda, kustutades kõik registreeritud Maksekaardid.
3. Teenuse osutamine lõpetatakse viivitamatult Teenuste osutamise lepingu lõppemisel vastavalt zondacrypto teenuste tingimustele. Samal ajal sätestab Platvormi operaator, et Kliendi poolt Teenuse kasutamine toimub seoses sellega, et Klient sõlmib Teenuste osutamise lepingu zondacrypto teenuste tingimuste alusel. Järelikult võib käesolevate Tingimuste rikkumine kaasa tuua Platvormi operaatori poolt zondacrypto teenuste tingimustes kirjeldatud toimingud, mis võivad viia Teenuste osutamise lepingu lõpetamiseni.
4. Juhul kui Kliendi tegevus rikub käesolevate Tingimuste või zondacrypto teenuste tingimuste sätteid, samuti rikub üldiselt siduvate seaduste sätteid ja ühiskondliku elu põhimõtteid, või olukorras, kus Klient on võtnud meetmeid, mis mõjutavad negatiivselt Platvormi toimimise turvalisust või kahjustavad teisi Kliente, sealhulgas eesmärgiga minna mööda Platvormi operaatori rakendatud turvameetmetest, mis seisnevad muu hulgas andmete võltsimises, on Platvormi operaatoril õigus sellisele Kliendile Teenuse osutamine jäädavalt lõpetada.

§ 10. Lõppsätted

1. Tingimuste kehtiv sisu on kättesaadav zondacrypto.com veebilehel.
2. Platvormi operaatoril on õigus muuta käesolevaid Tingimusi eelkõige:
 - a. kui muutuvad õigusaktide sätted, mis avaldavad otsest mõju Tingimuste sisule;
 - b. juhul, kui riigiasutused kehtestavad konkreetseid kohustusi;
 - c. Platvormi toimimise parandamiseks;
 - d. Klientide privaatsuse kaitse parandamiseks;
 - e. pettuste/kuritarvituste ennetamiseks;
 - f. turvalisuse kaalutlustel;
 - g. tehnoloogiliste ja funktsionaalsete muudatuste tõttu;
 - h. osutatavate teenuste ulatuse muutmiseks, sealhulgas uute kasutuselevõtuks;
 - i. toimetustlike muudatuste tõttu;

mis jõustuvad Platvormi operaatori poolt näidatud tähtaja jooksul, tingimusel et muudatuse jõustumise tähtaeg ei tohi olla lühem kui 7 päeva. Iga Klienti teavitatakse muudatusest e-kirja teel, mis saadetakse tema Kontole määratud e-posti aadressile.

3. Kui Klient ei nõustu Tingimuste muudatustega, peaks Klient sellest viivitamatult teavitama Platvormi operaatorit kirjalikult või e-posti teel aadressile: support@zondacrypto.com. Sellisel juhul lõpetatakse Tingimustega hõlmatud Teenuse osutamise leping muudetud Tingimuste jõustumise kuupäeval.
4. Peamine infojagamise kanal Platvormi operaatori ja Kliendi vahel on Platvorm, e-posti suhtluskanal (support@zondacrypto.com), kontaktvorm, mis on saadaval aadressil: <https://zondacrypto.com/et/helpdesk/contact-page> ja Platvormil saadaval olev vestlus (chat).
5. Käesolevates Tingimustes reguleerimata küsimustes kohaldatakse zondacrypto teenuste tingimusi ja üldiselt siduvaid õigusnorme. Ülaltoodud reservatsioon ei jäta tarbijatest Kliente ilma kaitsest, mis neile on antud nende alalise elukoha seadusega.
6. Vastuolu korral käesolevate Tingimuste ja zondacrypto teenuste tingimuste vahel kohaldatakse käesolevate Tingimuste sätteid Teenuse osutamise osas.
7. Tasude ja komisjonitasude tabeli muudatus ei kujuta endast Tingimuste muutmist.

8. Käesolevad Tingimused tehakse Klientidele tasuta kättesaadavaks Platvormi kaudu vormingus, mis võimaldab neid hankida, reprodutseerida, salvestada ja printida.
9. Selles sõnastuses Tingimused kehtivad alates 18. märtsist 2026.