

**ПУБЛІЧНИЙ ДОГОВІР
ПРО НАДАННЯ ФІНАНСОВИХ ПЛАТІЖНИХ ПОСЛУГ З ПЕРЕКАЗУ КОШТІВ БЕЗ ВІДКРИТТЯ
РАХУНКУ
(нова редакція)**

Відповідно до статті 633, 634, 638-642, 644 Цивільного кодексу України, Закону України «Про платіжні послуги» **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КОНТРАКТОВИЙ ДІМ»**, код за ЄДРПОУ 35442539 (далі – **Фінансова установа**), що має статус - фінансова установа, що має право на надання платіжних послуг, - та здійснює свою діяльність на підставі Ліцензії Національного банку України на надання фінансових платіжних послуг № 21/772-рк від 29 квітня 2023 року (рішення про включення до Реєстру платіжної інфраструктури, що ведеться Національним банком України від 29 квітня 2023 року № 21/772-рк), яка надає право надавати платіжні послуги з переказу коштів без відкриття рахунку, в особі Генерального директора Мазуренка Віталія Миколайовича, який діє на підставі Статуту:

- оголошує Публічний договір про надання фінансових платіжних послуг з переказу коштів без відкриття рахунку (виконання разових платіжних операцій), надалі – Публічний договір, усім особам, які приєднуються до Публічного договору та відповідно приймуть (акцептують) усі умови Публічного договору, з метою надання Фінансовою установою платіжних послуг (виконання разових платіжних операцій);

- оголошує, що Договір про надання платіжних послуг щодо виконання разової платіжної операції укладається шляхом публічної пропозиції Фінансової установи укласти публічний договір (оферти) і прийняття пропозиції (акцепту) Користувачем (другою стороною), при цьому відповідь Користувача, якому адресована публічна пропозиція укласти договір, про її прийняття (акцепт) повинна бути повною і безумовною;

- цим інформує Користувача про умови Публічного договору, шляхом надання Користувачу доступу до публічного (мережевого) ресурсу – офіційного вебсайту Фінансової установи [https:// fincomprkd.com.ua.](https://fincomprkd.com.ua/) /, на якому розміщено Публічний договір (у вигляді електронного документа), а також у пунктах надання фінансових послуг Фінансової установи, в яких Публічний договір розміщено в доступному для Користувачів місці (документ в паперовій формі);

- бере на себе зобов'язання надати Користувачу як платнику/ініціатору переказу разової фінансової платіжної послуги з переказу коштів без відкриття рахунку в національній валюті України (гривня) щоразу по факту акцептування Користувачем цього Публічного договору.

Умови Публічного договору однакові для всіх осіб, що приєдналися до нього та прийняли (акцептували) його умови, з у зв'язку з вищенаведеним Фінансова установа публікує наступне:

ТЕРМІНИ, ВИЗНАЧЕННЯ ТА СКОРОЧЕННЯ

Терміни та скорочення, які використовуються в Договорі застосовуються в наступному значенні: **Автоматичне списання коштів (Автосписання)** – спосіб оплати, що передбачає безакцептне списання коштів у разі обрання Платником Основного ЕПЗ для списання.

Акцепт Договору – вчинення Платником/Отримувачем дій у порядку, визначеному даним Договором, що свідчать про повне і безумовне прийняття Платником/Отримувачем умов цього Договору та одержання послуг з переказу коштів.

ВПС – одна із двох внутрішньодержавних платіжних систем: **ВНУТРІШНЬОДЕРЖАВНА ПЛАТІЖНА СИСТЕМА «ФІНАНСОВИЙ СВІТ»**, оператором якої є **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УКРАЇНСЬКА ПЛАТІЖНА СИСТЕМА»** (дозвіл №2 Національного банку України на здійснення діяльності, пов'язаної з переказом коштів від 16.07.2009 р.), код за ЄДРПОУ 35780941, місцезнаходження: 04080, м. Київ, вул. Межигірська, буд. 82-А, корп. Б, офіс 309 та **ВНУТРІШНЬОДЕРЖАВНА ПЛАТІЖНА СИСТЕМА «FLASHPAY»**, оператором якої є ПАТ «БАНК ФАМІЛЬНИЙ» (Свідоцтво № 19 Національного банку України про узгодження Правил платіжної системи від 14.08.2014 року), код за ЄДРПОУ 20042839, Ліцензія НБУ №145 від 14.11.2011 року, адреса місцезнаходження: 03039, м. Київ, проспект Голосіївський, будинок 26а.

Дата валютування - зазначена платником у документі на переказ дата, починаючи з якої кошти, що становлять суму платіжної операції і переказані платником отримувачу, переходять у власність отримувача. Порядок застосування дати валютування Фінансовою установою визначається Національним банком

України. Порядок застосування дати валютування у платіжній системі визначається правилами платіжної системи, учасником якої є Фінансова Установа та в рамках якої така платіжна операція виконується;

Документ на переказ – електронний або паперовий документ, що використовується Фінансовою установою та Платниками для передачі доручень на переказ коштів. До документів на переказ належать: документ на переказ готівки в гривні, квитанція.

Документ на переказ готівки – документ на переказ, що використовується для ініціювання переказу коштів, поданих разом з цим документом у готівковій формі.

Електронний договір – домовленість двох або більше сторін, спрямована на встановлення, зміну або припинення цивільних прав і обов'язків та оформлена в електронній формі.

Електронний платіжний засіб (далі – ЕПЗ) – платіжний інструмент, який надає його держателю можливість за допомогою платіжного пристрою отримати інформацію про належні держателю кошти та ініціювати їх переказ.

Електронний документ – документ, інформація в якому зафіксована у вигляді електронних даних, включаючи обов'язкові реквізити документа.

Електронний підпис (далі – ЕП) – підпис, створений шляхом відтворення Платником/Отримувачем власноручного підпису, що перетворений в електронні дані, які додаються Платником/Отримувачем до інших електронних даних та нерозривно пов'язаний з електронним документом, підписаним цим підписом.

Кваліфікований електронний підпис (далі – КЕП) – удосконалений електронний підпис, який створюється з використанням засобу кваліфікованого електронного підпису і базується на кваліфікованому сертифікаті відкритого ключа.

Квитанція – документ що підтверджує виконання платіжної операції із використанням електронного платіжного засобу, на підставі якого формуються відповідні документи на переказ чи зараховуються кошти на рахунки. ЕП Платника та КЕП Фінансової установи не є обов'язковим реквізитом Квитанції.

Комісія/Винагорода – сума коштів в гривнях, яку сплачує Платник/Отримувач Фінансовій установі за здійснення операції з переказу коштів відповідно до тарифів Фінансової установи.

Користувач платіжних послуг (далі - користувач) - фізична особа або юридична особа, яка отримує чи має намір отримати платіжну послугу як платник або отримувач (або обидва одночасно) та/або є власником електронних грошей (цифрових грошей Національного банку України).

Мобільний застосунок – технологічна платформа (комп'ютерна програма (програмне забезпечення)) для ініціювання переказу коштів та здійснення розрахунків у безготівковій формі (оплата товарів/послуг) шляхом ініціації переказу коштів за допомогою ЕПЗ засобами мобільних пристроїв (смартфонів) та інших мобільних платформ.

Операційний день - день, протягом якого Фінансова установа здійснює свою діяльність для Користувача, необхідну для виконання платіжних операцій. Операційний день:

- для ініціювання платником/ініціатором платіжних операцій на Сайті встановлено з 00 години 00 хвилин 00 секунд за київським часом до 23 години 59 хвилин 59 секунд за київським часом поточної доби;

- для ініціювання платником/ініціатором платіжних операцій у ПТКС та ПНФП встановлено згідно графіку роботи ПТКС та ПНФП та вказується у відповідному ПНФП та на інтерфейсі ПТКС;

Операційний час - частина операційного дня Фінансової установи, протягом якої приймаються документи на переказ та інструкції на відкликання. Тривалість операційного часу встановлюється Фінансовою установою самостійно та закріплюється у внутрішніх документах;

Основний ЕПЗ для списання – електронний платіжний засіб, обраний у спосіб, що підтверджує безумовну згоду Платника на списання коштів з такого ЕПЗ.

Обрання Основного ЕПЗ для списання здійснюється шляхом самостійного обрання Платником відповідного ЕПЗ або за замовчуванням шляхом використання ЕПЗ Платника, який використовувався за здійсненими успішними ініціюваннями платежів, в тому числі з використанням Автосписання з ЕПЗ.

Вибір Основного ЕПЗ для списання означає безумовну згоду та обрання Платником Автосписання як способу оплати за цим ЕПЗ.

Вибір Автосписання як пріоритетного способу оплати за Основним ЕПЗ для списання здійснюється шляхом самостійного вибору Платником такого способу оплати в Мобільному застосунку, особистому кабінеті, Сайті шляхом проставляння напроти цього способу оплати позначення або за замовчуванням – шляхом використання Основного ЕПЗ Платника, за яким здійснено останнє успішне Автосписання.

Отримувач - особа, на рахунок якої зараховується сума платіжної операції або яка отримує суму платіжної операції в готівковій формі

Офіційний сайт – офіційний вебсайт Фінансової установи в мережі Інтернет в т.ч. який розташований за адресою: [https:// fincompkd.com.ua](https://fincompkd.com.ua)

Оферта на переказ – публічна пропозиція Фінансової установи невизначеному колу осіб щодо укладання публічного договору про надання послуг з переказу коштів, умови якого є однаковими для всіх Платників/Отримувачів-фізичних осіб.

Сайт – вебсайт easypay.ua, вебсайт партнерів та клієнтів Фінансової установи, який об'єднує сукупність файлів та прикладне програмне забезпечення, призначене для реалізації послуг переказу коштів в мережі Інтернет.

Платіжний пристрій – технічний пристрій (банківський автомат, платіжний термінал, програмно-технічний комплекс самообслуговування, термінали самообслуговування тощо), який дає змогу користувачеві здійснити операції з ініціювання переказу коштів, а також виконати інші операції згідно з функціональними можливостями цього пристрою. Під платіжним пристроєм в рамках Публічного договору слід розуміти, зокрема, але не виключно: ПНФП (каса), програмне забезпечення у вигляді мобільного застосунку та/або вебзастосунку, вебпереглядач, Сайт, що містить програмне забезпечення, призначене для ініціювання/здійснення переказу з використанням платіжної картки (її реквізитів) та відповідає вимогам забезпечення безпеки даних щодо проведення операцій з платіжними картками - PCI DSS (Payment Card Industry Data Security Standard);

Платіжна система – система для виконання платіжних операцій із формальними та стандартизованими домовленостями і загальними правилами щодо процесингу, клірингу та/або виконання розрахунків між учасниками платіжної системи, учасником якої є Фінансова установа та через яку здійснюється переказ коштів та/або міжнародні платіжні системи в т.ч. Visa та/або MasterCard, правила яких погоджені Національним банком України.

Переказ коштів – рух певної суми коштів у національній валюті України, ініційований Платником, в тому числі з використанням ЕПЗ, з метою зарахування коштів у безготівковій формі на рахунок Отримувача або видачі йому коштів у готівковій формі. Ініціатор та отримувач можуть бути однією і тією ж особою.

ПНФП – пункт надання фінансових послуг.

Розрахунковий документ – документ встановленої форми та змісту, що підтверджує факт надання послуг з переказу коштів, операцій з видачі готівкових коштів держателям електронних платіжних засобів, отримання (повернення) коштів, створений в паперовій та/або електронній формі (електронний розрахунковий документ), зареєстрованим у встановленому порядку програмним реєстратором розрахункових операцій.

Сторони – Фінансова установа та користувач

Тарифи – документ, що є складовою та невід'ємною частиною Договору, затверджений у встановленому Фінансовою установою порядку, розміщений на Офіційному сайті Фінансової установи та/або з якими Платник/Отримувач можуть ознайомитись в касі ПНФП.

Умови переказу коштів – Умови надання послуг з переказу коштів, затверджені уповноваженою особою Фінансової установи та розміщені на Офіційному сайті.

Інші терміни, що вживаються у даному Договорі використовуються у значенні визначеному чинним законодавством України

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ

1.1. Цей Договір є публічною пропозицією (офертою) Фінансової установи до невизначеного кола осіб, у розумінні статей 633, 641 та ч. 2 ст. 644 Цивільного кодексу України, та його умови є однаковими для всіх Платників/Отримувачів. Договір визначає умови та порядок надання Фінансовою установою Користувачу за відповідну винагороду фінансових платіжних послуг з переказу коштів отримувачу, шляхом виконання разової платіжної операції (переказ коштів), за допомогою платіжного пристрою, згідно з режимом роботи визначеним Фінансовою установою та Договором.

1.2. В рамках Договору Користувач доручає, а Фінансова установа здійснює за винагороду переказ коштів без відкриття рахунків в національній валюті України (готівкова/безготівкова форма, в гривнях) за допомогою платіжних пристроїв.

1.3. Фінансова установа здійснює завершення переказу коштів протягом трьох банківських днів з моменту ініціювання переказу Користувачем (максимальний час виконання платіжної операції).

1.4. Ця Публічна пропозиція публічно надається необмеженій кількості осіб для сприяння в оплаті товарів та послуг, в т.ч. електронними платіжними засобами, шляхом її доведення до Користувачів через екран платіжного пристрою, сайт в мережі Інтернет за адресою <https://easypay.ua/>, сайт в мережі Інтернет за адресою <http://fincompkd.com.ua>.

1.5. Договір є укладеним у письмовій формі у вигляді електронного договору відповідно до Закону України «Про електронну комерцію».

1.6. Моментом Акцепту умов цього Договору вважається вчиненням користувачем дій:

1.6.1. У випадку, якщо переказ коштів ініціюється Користувачем у готівковій формі у ПНФП – момент підписання Користувачем Документа на переказ готівки в гривні або момент накладення Користувачем ЕП на зазначені документи, що оформлені в електронній формі. У випадку, якщо переказ коштів ініціюється Користувачем у готівковій формі у ПТКС – момент натискання Користувачем на віртуальне поле: «Сплатити»/«Сплатити картою» або віртуальне поле з іншою назвою, яке вказує на наступну необхідну дію для ініціювання переказу коштів;

1.6.2. У випадку, якщо переказ коштів ініціюється шляхом використання Користувачем ЕПЗ через платіжний пристрій – сам факт ініціювання Користувачем переказу з використанням ЕПЗ та/або момент натискання Користувачем на віртуальне поле у платіжному пристрої: «Сплатити»/«Сплатити картою» або віртуальне поле з іншою назвою, яке вказує на наступну необхідну дію для ініціювання переказу коштів.

1.6.3. У випадку, якщо переказ коштів ініціюється Користувачем з використанням ЕПЗ через Сайт, Мобільний додаток, мережу Інтернет, в т.ч. із застосуванням еквайрингу тощо – момент натискання Користувачем на віртуальне поле: «Сплатити»/«Сплатити картою» або віртуальне поле з іншою назвою, яке вказує на наступну необхідну дію для ініціювання переказу коштів.

1.6.4. Момент підписання Отримувачем документа на видачу готівки в гривні або момент накладення Отримувачем ЕП на зазначений документ, що оформлений в електронній формі.

1.6.5. Момент обрання Основного ЕПЗ для зарахування (проставлення напроти такого ЕПЗ позначення) Отримувачем в Мобільному додатку, особистому кабінеті, Сайті.

1.6.6. Момент обрання Основного ЕПЗ для списання на умовах Договору.

1.7. Акцептуючи договір Користувач/Отримувач беззастережно підтверджує, що на час укладення Договору ознайомився з повним текстом Договору, повністю зрозумів його зміст та погоджується з усіма його умовами, а також безумовно стверджує, що не позбавляється будь-яких прав, які має зазвичай, а Договір не містить умов, які є для нього обтяжливими в будь-якому сенсі.

1.8. Всі умови Договору є обов'язковими для Фінансової установи та Платника/Отримувача.

1.9. Фінансова установа здійснює свою діяльність відповідно до чинного законодавства України, в тому числі, але не обмежуючись, Закону України «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні», Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», Закону України «Про електронну комерцію», нормативно-правових актів Національного банку України, правил внутрішньодержавних та міжнародних платіжних систем, учасником яких є Фінансова установа, та внутрішніми нормативними документами Фінансової установи.

1.10. Акцептуючи Договір Платник/Отримувач підтверджує, що він ознайомився з Умовами переказу коштів, розміщеними на Офіційному сайті, отримав від Фінансової установи примірник Договору, а датою його отримання є дата Акцепту Договору, що зазначена у відповідних документах на переказ, квитанції, документі на видачу готівки.

1.11. Акцептуючи Договір Платник/Отримувач підтверджує, що належним виконанням обов'язку Фінансової установи щодо надання Розрахункового документа, створеного в електронній формі, є його надсилання на абонентський номер (власний номер телефону) Платника/Отримувача, вказаний ним у Документі на переказ/Документі на переказ готівки в гривні та/або наданий Фінансовій установі до Акцепту Договору. Сторони цим погодили, що за бажанням/вимогою Платника/Отримувача Розрахунковий документ може бути наданий в паперовій формі.

2. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

2.1. Публічна пропозиція набирає чинності з дати її офіційного оприлюднення на офіційному сайті Фінансової установи в мережі Інтернет за адресою <http://fincompkd.com.ua> та діє до дати офіційного оприлюднення заяви Фінансової установи про відкликання Публічної пропозиції.

2.2. У разі відкликання будь-якої частини Публічної пропозиції, всі інші положення Публічної пропозиції, що не відкликані, залишаються чинними. Момент оприлюднення змін до Публічної пропозиції або Публічної пропозиції в новій редакції на офіційному сайті Фінансової установи в мережі Інтернет за адресою <http://fincompkd.com.ua> вважається моментом ознайомлення Користувача з текстом таких змін до Публічної пропозиції або Публічної пропозиції в новій редакції.

2.3. Укладаючи Договір Сторони погоджуються, що дана Публічна пропозиція містить усі істотні умови Договору, принципи та загальні положення щодо встановлення договірних відносин між Користувачем та Фінансовою установою, цілком розуміють природу Договору та фінансові послуги, що надаються на його підставі, права та обов'язки Сторін, що виникають на підставі Договору, а також наслідки, що настають для Сторін з укладанням Договору.

2.4. **Строк дії Договору.** Договір набирає чинності з моменту Акцепту договору Платником/Отримувачем. Договір діє стосовно однієї конкретної послуги з переказу коштів та/або послуги з виплати переказу коштів

та до моменту повного виконання Сторонами зобов'язань за Договором, а саме: до моменту завершення переказу коштів Фінансовою установою й оплати комісії Фінансовій установі.

2.5. Відповідно до статті 634 Цивільного кодексу України Договір є договором приєднання.

2.6. Зміна в будь-які пункти або розділи Публічної пропозиції вважається зміною умов відповідного Договору. Фінансова установа має право ініціювати внесення змін в Публічну пропозицію, повідомивши про це Користувача не пізніше ніж за 7 (сім) календарних днів до запланованої дати внесення таких змін, шляхом розміщення зазначеної інформації на офіційному сайті Фінансової установи в мережі Інтернет за адресою <http://fincompkd.com.ua>. Таке повідомлення Користувача вищезазначеними способами прирівнюється до отримання ним пропозиції про внесення змін до Публічної пропозиції/Договору.

2.7. Якщо Користувач, який отримав пропозицію про внесення змін до Публічної пропозиції у межах строку для відповіді, встановленого в п.2.8. Публічної пропозиції, продовжує користуватися послугами Фінансової установи, такі дії засвідчують його згоду з внесенням змін до Публічної пропозиції та їх прийняттям.

2.8. Будь-які зміни, внесені в Публічну пропозицію, з моменту набрання ними чинності з дотриманням процедур, вказаних у Публічній пропозиції, однаково поширюються на всіх осіб, що уклали Договір, у тому числі, на тих, хто уклав Договір раніше дати набрання змінами і доповненнями чинності. У випадку незгоди із пропозицією про внесення змін в Публічну пропозицію, Користувач вправі протягом 7 (семи) календарних днів з дня отримання такої пропозиції відмовитись від Договору.

2.9 Фінансова установа бере на себе обов'язки щодо:

2.9.1. надання послуг з переказу коштів Платнику, Платник в свою чергу зобов'язується сплатити Комісію, у розрахунок якої включено податки, за надану Фінансовою установою послугу з переказу коштів, відповідно до чинних Тарифів Фінансової установи, якщо комісію оплачує Платник.

2.9.2. надання послуг з виплати переказу коштів Отримувачу, Отримувач в свою чергу зобов'язується сплатити Комісію, у розрахунок якої включено податки, за надану Фінансовою установою послугу у разі, якщо відповідно до Тарифів таку комісію сплачує Отримувач.

2.10. Фінансова установа надає наступні послуги з переказу коштів (надалі – Послуги з переказу коштів):

- переказ коштів від Платника на користь юридичної особи (резидента України) та фізичної особи – підприємця (резидента України), із зарахуванням суми переказу на рахунок (відкритий у будь-якому банку в Україні);

- переказ коштів від Платника на користь фізичної особи (резидента України), із зарахуванням суми переказу на рахунок (відкритий у будь-якому банку в Україні) або за реквізитами ЕПЗ;

- переказ коштів від Платника на користь фізичної особи (резидент), з видачею суми переказу готівкою через ПНФП. Сума переказу у готівковій формі може бути видана виключно Отримувачу – фізичній особі;

- переказ коштів із застосуванням ЕПЗ від Платника на користь фізичної особи (резидента України), з видачею суми переказу готівкою або зарахування суми переказу на поточний рахунок Отримувача

- послуги з виплати переказу коштів Отримувачу;

- інші послуги з переказу коштів, що визначені правилами відповідної платіжної системи та/або внутрішніми нормативними документами Фінансової установи.

2.11. Сторони підтверджують, що Фінансова установа не є учасником операції з купівлі-продажу товарів/послуг/робіт або іншого правочину, укладеного між Платником та Отримувачем, не здійснює продаж товарів, робіт або послуг, які надаються (продаються) Отримувачами та, відповідно:

- не контролює правомірність укладення та виконання правочинів між Платником та Отримувачем, їх умови, рівноцінно факт і наслідки укладення, виконання та розірвання правочинів, в тому числі в частині повернення оплати за такими правочинами;

- не розглядає претензії Платника, що стосуються невиконання (неналежного виконання) Отримувачем своїх зобов'язань за правочинами з Платником, у тому числі зобов'язань по передачі товарів, виконанню робіт або наданню послуг;

- не несе відповідальність за якість товарів, робіт або послуг, які є предметами правочинів між Платником та Отримувачем.

2.12. Шляхом Акцепту Договору Платник сплачує комісії за переказ коштів, що встановлені Тарифами Фінансової установи. Комісія за переказ коштів зазначається без ПДВ. Згідно з п. п. 196.1.5 ст. 196 ПКУ зазначені послуги не є об'єктом оподаткування ПДВ. Розмір Тарифів затверджується Фінансовою установою самостійно та оприлюднюється на інтерфейсі ПТКС, Офіційному сайті Фінансової установи, та/або з якими Платник/Отримувач може ознайомитись в касі ПНФП на його прохання.

2.13. Шляхом ініціювання переказу коштів Платник підтверджує, що ознайомлений з Тарифами Фінансової установи та погоджується з ними. Шляхом оформлення документа на видачу готівки Отримувач підтверджує, що ознайомлений з Тарифами Фінансової установи та погоджується з ними.

2.14. За результатами завершення ініціації переказу коштів Платник отримує наступні документи:

2.14.1. У випадку ініціювання переказу готівкових коштів через ПТКС, ПНФП:

- паперовий примірник Документа на переказ готівки в гривні та, у передбачених законом випадках, Розрахунковий документ у разі, якщо ці документи були створені в паперовій формі; або

- примірник Документа на переказ готівки в гривні надається Платнику на електронну пошту (у випадку, якщо Платник повідомив Фінансовій установі адресу електронної пошти) та/або через особистий кабінет, та/або шляхом надання Платнику можливості завантажити Документ на переказ готівки в гривні через сайт <https://easypay.ua/>, шляхом введення відповідних даних про переказ, та/або шляхом направлення Платнику цих документів смс, viber, Telegram, та/або іншим шляхом дистанційного каналу обслуговування Платника, та, у передбачених законом випадках, Розрахунковий документ, який надається у визначений Договором спосіб, у разі, якщо ці документи створені у формі електронного документа.

2.14.2. У випадку ініціювання переказу коштів шляхом використання ЕПЗ через платіжний пристрій, платіжний термінал, через Сайт, Мобільний додаток, мережу Інтернет тощо, отримання Платником електронної квитанції можливе на електронну пошту (у випадку, якщо Платник повідомив Фінансовій установі адресу електронної пошти) та/або через особистий кабінет, та/або шляхом надання Платнику можливості завантажити квитанцію через сайт <https://easypay.ua/>, шляхом введення відповідних даних про переказ, та/або шляхом направлення Платнику електронної квитанції смс, viber, Telegram, та/або іншим шляхом дистанційного каналу обслуговування Платника, та у передбачених законом випадках, Розрахунковий документ, який надається у визначений Договором спосіб. Отримання примірника роздрукованої квитанції Платником можливе в ПНФП.

2.14.3. Вищезазначені документи мають бути оформлені відповідно до вимог чинного законодавства України та правил відповідної платіжної системи, через яку здійснюється переказ коштів.

2.15. Акцептуючи Оферту Платник надає Фінансовій установі дозвіл самостійно обирати шлях направлення Платнику Документа на переказ в гривні, квитанції, що створений у формі електронного документа.

2.16. Переказ коштів вважається завершеним:

2.16.1. з моменту зарахування суми переказу на рахунок Отримувача;

2.16.2. з моменту видачі суми переказу Отримувачу – фізичній особі в готівковій формі;

2.16.3. з моменту зарахування суми переказу на рахунок зазначений Платника у випадку неможливості здійснення Фінансовою установою виплати суми переказу через неявку Отримувача;

2.16.4. з моменту виплати суми переказу Платнику - фізичній особі у готівковій формі у випадку неможливості здійснення Фінансовою установою виплати суми переказу через неявку Отримувача.

2.17. З моменту завершення переказу коштів Платник не може ініціювати його відкликання. У цьому разі будь-які вимоги щодо повернення Переказу коштів направляються Платником безпосередньо Отримувачу.

2.18. Обмеження щодо суми переказу, яку може переказати Платник протягом одного дня, встановлюється чинним законодавством України та/або внутрішніми нормативними документами Фінансової установи.

3. СКАСУВАННЯ, ПОВЕРНЕННЯ ТА ПОВТОРНЕ ПРОВЕДЕННЯ ПЕРЕКАЗІВ

3.1. У разі допущення Користувачем помилки при заповненні реквізитів документа на переказ готівки, Користувачу необхідно звернутися до Фінансової установи за контактним телефоном або адресою, що вказані на квитанції, з заявою (усною чи письмовою) для уточнення реквізитів та повторного проведення переказу, скасування або повернення переказу (згідно наданих /направлених Фінансовою установою зразків заяв).

3.2. Фінансова установа вживає всіх можливих заходів з пошуку ініціатора переказу готівки (Користувача) для повернення йому коштів (дзвінки на контактний номер телефону, направлення листів на адресу місця проживання, на адресу електронної пошти тощо). У разі якщо встановити зв'язок з ініціатором переказу готівки не вдається та/або якщо ініціатор переказу готівки не вчиняє дії для повернення такого переказу готівки, Фінансова установа після спливу строку позовної давності кошти за незавершеними операціями з переказу готівки (за якими не звернувся ініціатор переказу/невідомі засоби зв'язку із ним) обліковує відповідно до законодавства України.

3.3. Повторне проведення незавершених переказів, що обліковуються на рахунку за нез'ясованими операціями з переказу, може здійснюватися Фінансовою установою:

3.3.1. За усним дорученням Користувача при здійсненні переказу готівки на користь отримувача у сумі, що не перевищує 5000 грн., у разі якщо Користувач може назвати працівнику фінансової установи основні дані з документа на переказ (код ІД – унікальний номер операції Фінансової установи/ВПС, дату здійснення операції, суму платежу, прізвище ініціатора переказу чи номер телефону, найменування отримувача коштів (рахунок отримувача), які надають можливість здійснити ідентифікацію операції з переказу;

3.3.2. За усною заявою Користувача при здійсненні переказу готівки на користь отримувача у сумі, що не перевищує 5 000 грн., у разі якщо з технічної причини платіжним пристроєм не видана квитанція (відключення електроенергії, проблеми зв'язку у інтернет-провайдері тощо), у разі якщо Користувач може назвати працівнику Фінансової установи дані документа на переказ ВПС, які надають можливість здійснити

ідентифікацію операції з переказу, а саме: дату і час здійснення операції з переказу готівки, місцезнаходження пункту надання фінансових послуг, суму платежу, прізвище ініціатора переказу чи номер телефону, найменування отримувача (рахунок отримувача);

3.3.3. За письмовою заявою Користувача з зазначенням суми та причини повторного проведення незавершеного переказу, паспортних даних Користувача при здійсненні переказу у сумі до 5 000 грн. та з додатком копії квитанції на переказ готівки та копії паспортного документа, які пересилаються через канали зв'язку з Фінансовою установою;

3.3.4. За письмовою заявою Користувача при здійсненні переказу готівки на ім'я фізичної особи – при пред'явленні ним паспортного документа та за умови пред'явлення квитанції, за якою Користувачем було ініційовано операцію переказу готівки.

3.5. У разі необхідності отримання Користувачем дубліката квитанції, він подає письмову заяву до Фінансової установи з проханням видати дублікат документа про здійснення переказу, де зазначає свої паспортні дані та інформацію, що надає можливість здійснити ідентифікацію операції, а саме: називає дату і час здійснення операції, місцезнаходження пункту надання фінансових послуг, суму платежу, прізвище ініціатора переказу чи номер телефону, отримувача (рахунок отримувача). Фінансова установа здійснює ідентифікацію Користувача (перевіривши паспортний документ) та перевірку наданої інформації про переказ, та приймає рішення про видачу дубліката документа на переказ ВПС (квитанції) чи відмовляє за наявності відмінностей між даними наданими Користувачем та даними Фінансової установи.

3.6. Повернення коштів за незавершеним переказом, неналежним або помилковим переказом, що обліковуються на рахунку за нез'ясованими операціями з переказу, здійснюється Фінансовою установою за вибором Користувача після його верифікації, ідентифікації, як готівкою, так і шляхом зарахування на зазначений Користувачем рахунок в банку на підставі письмової заяви на повернення переказу, з прикріпленою до неї квитанцією про здійснення переказу.

3.7. Повернення готівкового переказу, якщо таких переказ не був отриманий отримувачем, здійснюється за місцем відправлення переказу, на підставі заяви Користувача не раніше наступного дня з моменту здійснення відправлення переказу готівки. Повернення переказу готівки здійснюється на суму переказу при пред'явленні Користувачем паспортного документа, що засвідчує особу та квитанції про здійснення операції переказу готівки. Винагорода, сплачена Користувачем, такому Користувачу не повертається.

3.8. Скасування переказу, ініційованого в готівковій форма, може здійснюватися на вимогу Користувача протягом 30 хвилин з моменту відправлення переказу за місцем його відправлення через структурний підрозділ Фінансової установи, за умови, що переказ готівки не був відправлений. Скасування переказу здійснюється на суму переказу при пред'явленні Користувачем паспортного документа, що засвідчує особу та квитанції про здійснення операції переказу. Під час скасування Переказу коштів, сума сплаченої Платником комісії не повертається Платнику.

3.9. Повернення коштів за помилковими та неналежними переказами, ініційованими шляхом використання електронних платіжних засобів (їх реквізитів), здійснених, зокрема з використанням технології «pay pass», Фінансовою установою не здійснюється.

3.10. У випадку здійснення шахрайських дій з ЕПЗ Платника, в результаті чого були списані грошові кошти, помилкового, неналежного переказу коштів або не надання Отримувачем обумовленого товару/роботи/послуги процедура опротестування переказу коштів здійснюється через банк-емітент ЕПЗ згідно з процедурою, що встановлена банком-емітентом.

3.11. У випадку ініціювання Платником переказу коштів на користь неналежного Отримувача або на суму, що не відповідає намірам Платника, останній самостійно узгоджує процедуру повернення коштів з Отримувачем.

4. ПРАВА СТОРІН

4.1. Фінансова установа має право:

4.1.1. Надавати Користувачу фінансові послуги з переказу коштів у разі внесення Користувачем готівкових коштів в національній валюті України до платіжного пристрою /у разі наявності на рахунку Користувача коштів.

4.1.2. Відмовити Користувачу в проведенні операції з переказу коштів у разі:

- невиконання Платником/Отримувачем будь-якого із зобов'язань, передбачених Договором;
- встановлення Фінансовою установою, що фінансова операція (проведення якої ініціює Платник на користь Отримувачів) містить ознаки підозрілої фінансової операції згідно із законом;
- якщо на послуги Платника/Отримувача розповсюджуються обмеження, встановлені Радою Безпеки ООН та/або іншими міжнародними організаціями, рішення яких є обов'язковими для виконання на території України, та/або внутрішніми нормативними документами Фінансової установи;

- якщо до Платника/Отримувача або контрагентів за його фінансовими операціями, або Отримувачів застосовано санкції України згідно із Законом України «Про санкції», санкції Ради Безпеки ООН, Ради Європейського Союзу, Казначейства Сполучених Штатів Америки (ОФАС);

- якщо Платник/Отримувач на запит Фінансової установи щодо уточнення інформації не подав відповідну інформацію (офіційні документи та/або належним чином засвідчені їх копії);

- не надання Платником/Отримувачем, на запит Фінансової установи документів, відомостей та інформації, які необхідні для виконання вимог закону та інших нормативно – правових документів (в т.ч. внутрішніх нормативних документів Фінансової установи та/або листах, повідомленнях НБУ), які регулюють відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;

- у разі встановлення факту подання Платником/Отримувачем чи його представником недостовірної інформації або подання інформації з метою введення в оману;

- в інших випадках, передбачених законодавством України.

4.1.3. Відмовитись від підтримання ділових відносин із Платником та тимчасово призупиняти операції з перерахування отриманих від Платника переказів на рахунок Отримувача у випадках, якщо Платник у строк визначений Фінансовою установою не надасть/надасть не в повному обсязі Фінансовій установі запитовану інформацію/документи, отримання яких ґрунтується на вимогах законодавства та/або внутрішніх нормативних документів Фінансової установи та/або листах, повідомленнях НБУ. Відмовитись від підтримання ділових відносин з Отримувачем та тимчасово призупиняти операції із виплати переказів на користь Отримувача у випадках, якщо Отримувач у строк, визначений Фінансовою установою не надасть/надасть не в повному обсязі Фінансовій установі запитовану інформацію/документи, отримання яких ґрунтується на вимогах законодавства та/або внутрішніх нормативних документів Фінансової установи та/або листах, повідомленнях НБУ.

4.1.4. Витребувати, а Платник/Отримувач, представник Платника/Отримувача зобов'язані надати інформацію та/або офіційні документи, необхідну (необхідні) для належної перевірки (у тому числі ідентифікації, верифікації, вивчення Платника/Отримувача, уточнення інформації про Платника/Отримувача), а також для виконання Фінансовою установою інших вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

4.1.5. Надавати Платнику/Отримувачу інші послуги. Залучати та укладати з третіми особами договори, які не заборонені чинним законодавством, з метою виконання Фінансовою установою покладених на неї функцій за цим Договором.

4.1.6. Вчиняти будь-які дії та/або сукупність дій, що пов'язані з обробкою персональних даних Платника/Отримувача та іншої інформації, якщо така стане відома Фінансовій установі під час надання послуги з переказу коштів, в тому числі з метою пропонування нових послуг або сервісів. Платнику/Отримувачу гарантуються права передбачені Законом України «Про захист персональних даних» з урахуванням статусу Фінансової установи як суб'єкта первинного фінансового моніторингу.

4.1.7. Встановлювати та змінювати Тарифи на послуги з переказу коштів, послуги з виплати переказу коштів, що надаються відповідно до умов цього Договору, з дотриманням права Платника/Отримувача знайомитися з новими Тарифами до отримання послуги з переказу коштів.

4.1.8. З метою виконання вимог законодавства з питань фінансового моніторингу Фінансова установа під час здійснення вивчення Отримувача/Платника має право тимчасово призупиняти (блокувати) операції з переказу коштів Отримувачу/операцій з ініціації переказу Платником у випадках, якщо Отримувач/Платник у строки визначені Фінансовою установою не надасть / надасть не в повному обсязі Фінансовій установі запитовану інформацію/документи.

4.1.9. Самостійно визначати умови та порядок надання послуг з переказу коштів, в тому числі встановлювати розмір Винагороди (від 0 гривень до 1000,00 гривень за один переказ) за здійснення переказу, приймати рішення про зупинення/про відмову в проведенні фінансової операції тощо.

4.1.10. Здійснювати кожен з заходів належної перевірки Користувача згідно положень Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» (далі – Закон) та інших нормативних актів, в тому числі але не виключно шляхом проведення верифікації у випадках та згідно ст.14 Закону.

4.1.11. Проводити маркетингові акції та у разі прийняття Користувачами в них участі, нараховувати бонуси за ініційовані перекази коштів, встановлювати обмеження щодо нарахування та використання бонусів тощо.

4.1.12. На підставі дозволу Користувача, що надається шляхом укладення цього Договору на надання інформації щодо користувача та переказу іншим фінансовим посередникам, інформації, що містить таємницю Фінансової установи, таємницю фінансового моніторингу.

4.2. Користувач має право:

4.2.1. Звертатися до Фінансової установи за отриманням інформації з питань переказу грошових коштів, у т.ч. шляхом звернення в телефонному режимі на лінію підтримки Фінансової установи в порядку, визначеному внутрішніми документами Фінансової установи та оприлюдненому на Сайті Фінансової установи.

4.2.2. Користуватися послугою з переказу коштів, виплати переказу коштів, яка надається Фінансовою установою відповідно до умов цього Договору та чинного законодавства України.

4.2.3. Відмовитись від Договору або припинити Договір у порядку та у строки, що визначні цим Договором.

5. ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

5.1. Фінансова установа зобов'язана:

5.1.1. Надавати Користувачу послугу з переказу коштів згідно вимог законодавства України та Правил ВПС.

5.1.2. Здійснювати переказ коштів на користь отримувача протягом 3 (трьох) банківських днів, якщо інше не буде передбачене відповідним договором з отримувачем переказу (у разі його наявності).

5.1.3. Забезпечувати систему захисту інформації щодо здійснення операцій з платіжними інструментами.

5.1.4. Забезпечувати та підтримувати конфіденційність інформації щодо здійснення операцій з платіжними інструментами.

5.1.5. Забезпечувати блокування ініційованих переказів за зверненням Користувача до моменту завершення з'ясування обставин.

5.1.6. До моменту Акцепту Договору, надавати Платнику/Отримувачу інформацію, що передбачена статтею 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг». Шляхом ініціювання переказу та Акцепту цього Договору Платник/Отримувач підтверджує, що зазначена інформація надана та Платник/Отримувач з нею ознайомлений в т.ч. шляхом ознайомлення інформацією на Офіційному сайті Фінансової установи та/або у ПТКС, ПНФП.

5.1.7. Перед укладенням договору про надання платіжних послуг надати Користувачу набезоплатній основі інформацію про умови, що стосуються надання платіжної послуги відповідно до цього Публічного договору, у тому числі:

1) інформацію про Фінансову установу:

а) найменування Фінансової установи, її місцезнаходження, фактичну адресу, за якою здійснюється надання платіжних послуг (адресу ПНФП або комерційного агента), контактну інформацію, включаючи номер телефону, адресу електронної пошти або іншого способу для здійснення оперативних контактів із Фінансовою установою (ПНФП, комерційним агентом);

б) реєстраційний номер з Реєстру платіжної інфраструктури та іншу інформацію, що дає змогу ідентифікувати Фінансову установу (комерційного агента) у Реєстрі платіжної інфраструктури;

2) контактну інформацію (адресу, номер телефону тощо) Національного банку України та органів з питань захисту прав споживачів;

3) інформацію про платіжну послугу:

а) опис основних характеристик платіжної послуги та умови її надання;

б) умови надання додаткових послуг (у разі їх наявності);

в) форму та порядок надання і відкликання згоди платника на виконання платіжної операції;

г) порядок прийняття до виконання документу на переказ та настання моменту безвідкличності документа на переказ;

г) посилання на робочий та операційний час Фінансової установи, на максимальний час виконання платіжних операцій;

д) посилання на ліміти (обмеження) використання платіжних інструментів;

4) інформацію про винагороди, що застосовуються до обраної Користувачем платіжної послуги:

а) перелік усіх тарифів, комісійних винагород та зборів, які Користувач має сплачувати Фінансової установи за надання обраної платіжної послуги;

б) інформацію про штрафи, пені, що застосовуються до обраної Користувачем платіжної послуги, та методику їх обчислення;

5) інформацію про спосіб комунікації:

а) засоби зв'язку для передавання інформації або повідомлення відповідно до Публічного договору, включаючи технічні вимоги до обладнання та програмного забезпечення Користувача (за потреби);

б) обсяг, порядок і часовий проміжок надання інформації відповідно до обраної Користувачем платіжної послуги;

б) інформацію про заходи безпеки:

а) інформацію про зобов'язання користувача щодо забезпечення ним збереження платіжних інструментів та індивідуальної облікової інформації;

б) інформацію про процедури проведення заходів, спрямованих на запобігання невиконанню або неналежному виконанню платіжних операцій, а також про відповідальність Фінансової установи у разі невиконання або неналежного виконання платіжних операцій;

в) процедуру взаємодії між Фінансовою установою та Користувачем на випадок шахрайства (підозри шахрайства) або загрози безпеці виконання платіжної операції;

г) процедуру взаємодії між Фінансовою установою та Користувачем у разі здійснення неакцептованих, помилкових, неналежних платіжних операцій та порядок звернення Користувача за відшкодуванням збитків, завданих у результаті платіжних операцій, проведених Фінансовою установою;

7) інформацію про строк дії Публічного договору, порядок внесення змін до нього, умови припинення Публічного договору;

8) інформацію про механізм захисту прав Користувача та порядок врегулювання спірних питань, що виникають у процесі надання платіжних послуг.

5.1.7.1. Інформація та умови Публічного договору надаються Надавачем платіжних послуг у спосіб, що забезпечує вільний доступ Користувача до такої інформації, у належному вигляді, викладені українською мовою, а саме: шляхом ознайомлення Користувача з текстом Публічного договору в паперовому вигляді у ПНФП та в електронному вигляді (без стягнення додаткової плати), що виконується наданням Користувачу доступу до офіційного вебсайту та на екрані ПТКС.

5.1.8. До укладення Публічного договору надавати Користувачу на безоплатній основі інформацію на запит Користувача та/або розмістивши інформацію у відповідних розділах офіційного вебсайту /у ПНФП/ПТКС/ Сайту та/або по тексту Публічного договору на офіційному вебсайті /у ПНФП/ПТКС/Сайту.

5.1.9. Під час надання інформації Користувачу до укладення Публічного договору дотримується вимог законодавства України, включаючи законодавство у сфері захисту прав споживачів, у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

5.1.10. Перед ініціюванням платіжної операції надати Користувачу як платнику на його запит наявну інформацію про:

1) максимальний час виконання платіжної операції;

2) винагороди та інші збори, які має сплатити у процесі виконання платіжної операції (за наявності технічної можливості кожна винагорода зазначається окремо), та загальну суму коштів, необхідних для виконання платіжної операції;

3) іншу необхідну інформацію на розсуд Фінансової установи.

5.1.11. Після ініціювання/виконання платіжної операції надати Користувачу як ініціатору по тексту квитанції або документа про відмову у виконання платіжної операції, таку інформацію:

1) дату і час отримання документа на переказ;

2) дату і час прийняття до виконання документа на переказ Фінансовою установою;

3) інформацію про відмову Фінансової установи у прийнятті документа на переказ до виконання (у разі відмови);

5) відомості, які дають змогу платнику ідентифікувати виконану платіжну операцію та інформацію про отримувача (за наявності технічної можливості);

6) суму платіжної операції у валюті рахунку платника та у валюті платіжної операції;

7) суму всіх винагород та зборів, що утримані з платника за виконання платіжної операції (за наявності технічної можливості розмір кожної комісійної винагороди зазначається окремо);

5.1.12. Організувати роботу щодо надання платіжних послуг протягом операційного дня з урахуванням вимог законодавства України.

5.1.13. Установлювати тривалість операційного часу / операційного дня самостійно та закріплювати його у внутрішніх документах щодо надання платіжних послуг та у Публічному договорі.

5.1.14. Повідомляти Користувача про здійснені операції з використанням платіжного інструменту шляхом надання/надсилання квитанції Користувачу. Обов'язок щодо повідомлення Користувача (у спосіб, визначений Публічним договором) про здійснені операції з використанням платіжного інструменту користувача є виконаним у разі:

1) інформування Користувача про кожну здійснену операцію відповідно до контактної інформації, наданої користувачем;

2) відмови Користувача від отримання повідомлень Фінансової установи про здійснені операції з використанням платіжного інструменту користувача, про що зазначено в Публічному договорі.

5.1.15. Розглядати заяви (повідомлення) Користувача щодо використання платіжного інструменту, помилкових, неналежних, неакцептованих платіжних операцій, ініційованих з використанням такого платіжного інструменту, надавати Користувачу можливість одержувати інформацію про хід розгляду заяви (повідомлення) і повідомляти в письмовій формі про результати розгляду заяви (повідомлення) у строки, що передбачені законом для розгляду звернень (скарг) громадян.

5.1.16. Фіксувати в операційно-обліковій системі час отримання згоди платника на виконання платіжної операції (пов'язаних між собою платіжних операцій), а також розпорядження платника про відкликання згоди на виконання платіжної операції (пов'язаних між собою платіжних операцій).

5.1.17. У разі виконання неакцептованої платіжної операції або виконання платіжної операції з порушенням установлених чинним законодавством строків, зобов'язана на запит Користувача, якого обслуговує, невідкладно надати Користувачу інформації про платіжну операцію без стягнення плати.

5.1.18. Сприяти платнику в поверненні коштів за неналежною платіжною операцією шляхом надання доступної йому інформації про таку операцію, у тому числі отриманої на його запит від іншого надавача платіжних послуг, що обслуговує неналежного отримувача.

5.2. Користувач зобов'язаний:

5.2.1. При здійсненні ініціювання переказу коштів дотримуватись вимог законодавства України та умов Договору.

5.2.2. Сплачувати Фінансовій установі передбачену Договором комісію/винагороду за послуги з переказу коштів.

5.2.3. Надавати на вимогу Фінансової установи документи та інформацію, що необхідні останній для виконання нею вимог Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» щодо проведення належної перевірки Користувача та інших заходів, визначених цим Законом.

5.2.4. Користувач несе відповідальність за відповідність інформації, зазначеної ним в документі на переказ, суті операції, щодо якої здійснюється цей переказ згідно з законодавством України.

5.2.5. Вчасно й у повному обсязі до моменту Акцепту Договору ознайомитися з умовами Договору та Тарифами.

5.2.6. Зберігати документи, що підтверджує факт здійснення ініціації переказу коштів до моменту завершення переказу коштів.

5.2.7. Ознайомлюватися з інструкціями/інформацією, що містяться на екрані платіжного терміналу, на Сайті, Мобільному додатку тощо та чітко їх виконувати.

5.2.8. Ініціювати переказ коштів та/або отримувати переказ виключно з використанням ЕПЗ, які йому належать на законних підставах.

5.2.9. У випадку відкликання документа на переказ (ініціації повернення переказу), надавати усі запитані Фінансовою установою документи/заяви тощо.

5.2.10. Надавати Фінансовій установі відомості про Платника/Отримувача: прізвище, ім'я, по батькові, адресу проживання та контактні дані, в тому числі шляхом їх зазначення у документах на переказ/документах на видачу готівки в гривні.

5.2.11. Виконувати Умови переказу коштів, самостійно відстежувати зміни в Умовах переказу коштів, що розміщені на Офіційному сайті Фінансової установи.

5.2.12. Дотримуватись правил використання ЕПЗ, зокрема, не розголошувати та не повідомляти стороннім особам реквізити Основного ЕПЗ для списання/зарахування, власні персональні дані або будь-яку іншу інформацію, яка стосується Платника/Отримувача (в т.ч. власного номера телефону).

5.2.12.1. Не передавати реквізити ЕПЗ для списання/зарахування або будь-яку іншу інформацію, яка стосується Платника/Отримувача (в т.ч. власного номера телефону), через відкриті канали інформаційного обміну.

5.2.12.2. При здійсненні операцій з Переказу коштів використовувати виключно власні ідентифікаційні дані, у т.ч. власний номер телефону.

5.3. Особливі умови взаємовідносин з Отримувачем.

5.3.1. Для отримання грошового переказу на ЕПЗ, Отримувач за допомогою Мобільного додатку/особистого кабінету/Сайту/шляхом передання Отримувачем даних ЕПЗ Фінансовій установі до укладання Договору може обрати Основний ЕПЗ для зарахування або будь-який ЕПЗ зарахування грошового переказу від Платника, який ініційований Платником засобами Фінансової установи.

5.3.2. Обрання ЕПЗ для зарахування Отримувачем є умовою для зарахування грошового переказу на ЕПЗ при обслуговуванні Отримувача.

5.3.3. Згодою на перерахування грошового переказу на ЕПЗ для зарахування Отримувача є сам факт зарахування коштів та/або у випадку, передбаченому Договором, факт передання Отримувачем даних ЕПЗ Фінансовій установі до укладення Договору.

5.3.4. За допомогою Мобільного додатку, особистого кабінету Отримувач має право самостійно визначити спосіб отримання переказів: готівкою та/або на рахунок та/або за реквізитами ЕПЗ. Фінансова установа через Мобільний додаток, особистий кабінет отримує відповідну інформацію від Отримувача і здійснює виплату переказів (завершує перекази) у спосіб, що визначений Отримувачем.

6. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

6.1. За невиконання умов Договору Сторони несуть відповідальність згідно з законодавством України.

6.2. За порушення строків виконання зобов'язань, Сторона, яка прострочила виконання зобов'язання, виплачує іншій Стороні пеню за кожен день прострочення в розмірі 0,1% від несвоєчасно сплаченої суми, але не більше подвійної облікової ставки Національного банку України. Сплата пені не звільняє Сторону від виконання нею своїх обов'язків за цим Договором.

6.3. Фінансова установа не несе відповідальності за якість послуг/робіт/товарів отримувача та не несе відповідальності по зобов'язаннях отримувача перед Користувачем.

6.4. Фінансова установа не несе відповідальності:

6.4.1. за які-небудь прямі/непрямі збитки і/або упущену вигоду Користувача і/або третіх осіб, втрату інформації в результаті використання або неможливості використання платіжних інструментів;

6.4.2. за збитки Користувача, що виникли внаслідок:

- неправомірних дій третіх осіб, зокрема, пов'язаних з використанням платіжних інструментів.

- неправильного заповнення Користувачем платіжних реквізитів, які використовуються для здійснення операцій з переказу коштів та/або верифікації платіжних інструментів.

У зазначених випадках, послуга з переказу коштів вважається наданою Фінансовою установою Платнику належним чином і в повній відповідності згідно з умовами Договору і Платник самостійно врегулює подальші взаєморозрахунки з неналежним Отримувачем

6.4.3. за якість каналів зв'язку загального користування і перебої в електромережі/роботі платіжного пристрою при проведенні операцій, а також мережі передачі даних, у тому числі глобальній мережі Інтернет, за допомогою яких здійснюється доступ до сайту Фінансової установи та за можливі збитки Користувача пов'язані з неналежною якістю надання таких послуг зв'язку, тощо.

6.5. Користувач несе відповідальність за будь-які дії третіх осіб, здійснені від імені Користувача з використанням платіжного пристрою.

6.6. Сторони звільняються від відповідальності за невиконання або неналежне виконання зобов'язань за Договором, якщо Сторона, яка не виконала або неналежним чином виконала зобов'язання доведе, що таке порушення сталося внаслідок дії обставин непереборної сили.

6.7. Фінансова установа несе відповідальність тільки за документально підтверджений реальний збиток. Граничний розмір відповідальності за реальний збиток в будь-якому випадку не може перевищувати суму коштів, отриману від Платника в якості оплати за послуги з переказу коштів, якщо інше не передбачено Договором.

6.7.1. Фінансова установа відшкодовує Отримувачу реальний збиток, отриманий ним внаслідок неналежного надання Фінансовою установою послуг з переказу коштів, в розмірі фактично неотриманого Отримувачем переказу.

6.7.2. Суми коштів, які Фінансова установа сплачує Отримувачу в якості відшкодування збитків та/або штрафу, перераховуються Фінансовою установою на користь Отримувача, за вирахуванням сум податків, зборів та обов'язкових платежів, передбачених законодавством. Порядок, строки та умови здійснення Фінансовою установою відшкодування Отримувачу збитків та сплати штрафу на користь Отримувача визначаються внутрішніми документами Фінансової установи.

6.7.3. З усіх інших питань, пов'язаних із фактичним неотриманням Отримувачем переказу, що не врегульовані цим Договором чи внутрішніми документами Фінансової установи, Сторони керуються правилами відповідної платіжної системи, засобами якої здійснюється переказ коштів.

6.8. Фінансова установа не несе відповідальності перед Отримувачем, Платником у разі, якщо фактичне неотримання Отримувачем переказу відбулося внаслідок належного надання Фінансовою установою послуг з переказу коштів та/або сталося не по вині Фінансової установи/її працівників.

6.9. Фінансова установа не відповідає за несправності, помилки та збої в роботі програмних та/або апаратних засобів, що забезпечують здійснення переказу коштів, які виникли з причин, що не залежать від Фінансової установи.

6.10. Фінансова установа не несе відповідальності за відмову у наданні послуг з переказу коштів, за тимчасове зупинення (блокування) виплати переказу Отримувачу у випадках, якщо така відмова або

блокування було здійснено Фінансовою установою з метою виконання вимог законодавства з питань фінансового моніторингу.

6.11. Платник несе відповідальність за відповідність інформації, зазначеної ним в Документі на переказ коштів та/або при введенні даних через Платіжний пристрій, Мобільний додаток, в мережі Інтернет, Сайт тощо, при виборі ЕПЗ, в тому числі щодо суті операції, за якою здійснюється переказ коштів згідно із законодавством України. Фінансова установа не відповідає за правильність заповнення Платником банківських та інших реквізитів Отримувача, на користь якого повинен бути здійснений переказ коштів та здійснює переказ коштів за реквізитами, що вказані Платником.

6.12. Фінансова установа не несе відповідальності за якість товарів, робіт, послуг Отримувачів, та не несе відповідальності по зобов'язаннях Отримувача перед Платником.

6.13. Фінансова установа не несе відповідальності за наслідки не виконання Платником, Отримувачем, банком-еквайром та банком-емітентом своїх зобов'язань, а також не несе відповідальність щодо суперечок, що можуть виникнути між Платником та Отримувачем з приводу якості або кількості товарів, робіт або послуг оплачених Платником.

6.14. Фінансова установа не несе жодної відповідальності перед належним володільцем ЕПЗ, якщо Переказ коштів неправомірно ініційовано іншою особою, що отримала доступ до ЕПЗ або їх реквізитів, власних персональних даних або будь-якої іншої інформації, яка стосується Платника/Отримувача (в т.ч. власного номера телефону), належного володільця ЕПЗ.

6.15. Фінансова установа не несе відповідальності за не отримання Платником квитанцій з вини інших суб'єктів господарювання або через невірну вказану Платником електронної адреси, номеру телефону тощо.

6.16. Фінансова установа не несе відповідальності за ризики, пов'язані з вірусними актами, внаслідок яких ЕП Платника/Отримувача може бути використано третіми особами в шахрайських цілях.

6.17. Сторони звільняються від відповідальності за несвоєчасне або неналежне виконання зобов'язань, взятих за цим Договором, якщо невиконання є наслідком обставин надзвичайного характеру, виникнення яких не пов'язано з волевиявленням сторони Договору, такого як військові дії, страйки, безлад, аварії, стихійне лихо, зміни в законодавстві України, а також інші обставини надзвичайного характеру, які виникли після укладення цього Договору та безпосередньо впливають на виконання умов цього Договору та які Сторони не могли передбачити або попередити розумними діями.

6.17.1. Дія обставин непереборної сили може бути викликана наступним:

- винятковими погодними умовами та стихійним лихом (землетрус, повінь, ураган, інші стихійні лиха);
- лихом біологічного, техногенного та антропогенного походження (пожежа, епідемія, пандемія, епізоотія, епіфітотія), екзотичним та особливо небезпечними захворюванням людей (надзвичайні ситуації природного характеру), встановлення карантину, надзвичайного стану;

- непередбачуваними обставинами суспільного життя (збройний конфлікт, військові дії, оголошена та неоголошена війна, акти тероризму, масові заворушення тощо). При цьому, Сторонам відомо та вони підтверджують, що введення воєнного стану на території України, в деяких її областях не є обставинами непереборної сили;

- умовами, спричиненими виданням заборонних або обмежуючих нормативних актів органів державної влади чи місцевого самоврядування, діями або вимогами органів державної влади чи місцевого самоврядування; забороною (обмеженням) експорту/імпорту, прийняття відповідних законів тощо.

6.17.2. Сторони дійшли згоди та визначили, що у випадку дії обставин непереборної сили, які є загальновідомими (такими, що поширені в ЗМІ, на сайтах органів державної влади тощо), підтвердження дії цих обставин зі сторони Фінансової компанії перед Платником/Отримувачем сертифікатом Торгово-промислової палати України або регіональними торгово-промисловими палатами не вимагається та Платник/Отримувач погоджується, що дія цих загальновідомих обставин для Фінансової установи підтверджуватиметься перед Платником/Отримувачем повідомленням Фінансової установи про дію цих обставин.

7. ВИРІШЕННЯ СПОРІВ

7.1. Усі спірні питання та/або розбіжності, що виникають між Сторонами у зв'язку із виконанням чи розірванням Договору, вирішуються шляхом взаємних консультацій та переговорів між Сторонами.

7.2. Якщо Сторони не зможуть дійти згоди зі спірних питань шляхом переговорів, то такий спір передається на розгляд суду у порядку, передбаченому Законодавством.

7.3. Скарги та/або претензії Платника/Отримувача, що можуть виникнути в рамках дії цього Договору та оформлені в письмовій формі, будуть розглянуті Фінансовою установою у позасудовому порядку. Фінансовою установою також будуть вчинені всі необхідні заходи щодо задоволення скарги чи претензії

Платника/Отримувача, якщо така скарга чи претензія буде обґрунтованою та підтвердженою відповідними доказами, згідно із законодавством України.

8. ПЕРСОНАЛЬНІ ДАНІ

8.1. Укладаючи Договір, Користувач надає Фінансовій установі як учаснику ВПС згоду на обробку своїх персональних даних, на збирання цих персональних даних з будь-яких загальнодоступних джерел, на накопичення та зберігання, на дії щодо захисту таких персональних даних, на визначення на власний розсуд порядку доступу третіх осіб до персональних даних, а також на дії щодо надання часткового або повного права обробки та поширення цих персональних даних іншим суб'єктам відносин, пов'язаних із персональними даними, в обсязі, визначеному на їх власний розсуд, відповідно до мети, сформульованої в нормативно-правових актах, які регулюють діяльність фінансових установ для цілей:

- надання фінансових послуг з переказу коштів в національній валюті без відкриття рахунку та супутніх послуг;

- належного спілкування (наприклад, у випадку неналежного переказу, під час проведення опитування щодо якості обслуговування Користувачів, із метою аналітики, підвищення якості послуг, розроблення нових послуг, покращення роботи сайту, визначення результатів рекламних кампаній/акцій або для розробки спеціальних послуг);

- надсилання нагадувань про можливість ініціювати переказ коштів відповідно до інформації отриманої на підставі аналізу профілю суб'єкта персональних даних (будь-яка форма автоматизованої обробки особистих даних, що передбачає використання даних для оцінки та аналізу певних особистих аспектів, пов'язаних із фізичною особою, що стосуються економічної ситуації, особистих уподобань, інтересів, надійності, поведінки, розташування або пересувань такого суб'єкта персональних даних);

- надсилання інформаційних бюлетенів;

- адміністративних, правових та для цілей захисту персональних даних та безпеки (наприклад для виявлення та перешкоджання вчинення шахрайських операцій/дій). Укладаючи Договір, Користувач надає та підтверджує свою згоду Фінансовій установі, Оператору мобільного зв'язку та Українській міжбанківській Асоціації членів платіжних систем «ЄМА» (<https://www.ema.com.ua/about/>), власнику ЕМА Anti Fraud Hub (AFH), через який проводиться міжгалузевий обмін даними та їх транзит із застосуванням API, - на оброблення інформації про надання та отримання Користувачем телекомунікаційних, банківських, фінансових та супутніх послуг, з метою отримання Користувачем послуг Фінансової установи та захисту інтересів Користувача від шахрайських дій з боку третіх осіб;

- дотримання обов'язкових положень чинного законодавства України;

- здійснення іншої діяльності у відповідності до вимог та в порядку, визначеному чинним законодавством України, зокрема але не обмежуючись, виконання зобов'язання щодо здійснення заходів з належної перевірки Користувачів.

8.1.1. Користувач надає Фінансовій установі право передавати інформацію, яка стала відома Фінансовій установі в процесі обслуговування Користувача (в тому числі, але не виключено: інформацію щодо суми перекази) третім особам, що надають послуги Фінансовій установі щодо верифікації Користувачів відповідно до Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення».

8.2. Користувач як суб'єкт персональних даних підтверджує, що:

а) згода на обробку персональних даних надається з моменту укладення Договору та/або проставлення відмітки про надання згоди (дозволу) на обробку персональних даних та на весь строк зберігання відповідних категорій документів/інформації, визначений згідно законодавства, після припинення правовідносин;

б) відомо про відповідальність за надання завідомо неправдивої інформації під час проведення належної перевірки Користувачів суб'єктами первинного фінансового моніторингу;

в) відомо (повідомлено) про свої права, визначені ст. 8 Закону України «Про захист персональних даних» (надалі - Закон); про мету їх збору; про володільця персональних даних; про склад та зміст зібраних персональних даних; про осіб, яким передаються персональні дані та про те, що передача персональних даних може бути здійснена виключно відповідно до ст. 14 Закону;

г) йому відомо про право Фінансової установи як суб'єкта первинного фінансового моніторингу згідно із Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», здійснювати обробку персональних даних на виконання вимог Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та

фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» без отримання згоди суб'єкта персональних даних.

8.3. Згода суб'єкта персональних даних також може бути викладена у формі відповідного позначення, проставленого суб'єктом персональних в електронному вигляді через платіжний пристрій/сайт в мережі Інтернет, мобільний додаток, що дає змогу зробити висновок про її надання.

9. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ

9.1. У випадку, коли одна із Сторін не використала або використала не в повному обсязі права, що впливають з Договору або з іншої правової підстави, це не означає відмову цієї Сторони від використання їх у майбутньому.

9.2. Всі додатки до Публічної пропозиції, договори про внесення змін до Договору у тексті яких є посилання на Договір, є невід'ємною складовою Публічної пропозиції.

9.3. Укладанням Договору, Користувач підтверджує, що ознайомлений з інформацією, вказаною в ч. 2 ст. 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» щодо Договору та отримав інформацію, передбачену ст. 30 Закону України «Про платіжні послуги».

9.4. Цей Договір розміщується Фінансовою установою на Офіційному сайті Фінансової установи за адресою: та набирає чинності з моменту Акцепту договору Платником/Отримувачем. Договір діє стосовно однієї конкретної послуги з переказу коштів та/або послуги з виплати переказу коштів та до моменту повного виконання Сторонами зобов'язань за Договором, а саме: до моменту завершення переказу коштів Фінансовою установою й оплати комісії Фінансовій установі.

9.5. Акцептуючи Договір, Платник/Отримувач погоджується, що Фінансова установа має право в будь-який час вносити зміни до цього Договору, повідомляючи про це Платника/Отримувача офіційним опублікуванням нової редакції Договору на Офіційному сайті Фінансової установи не пізніше ніж за 7 (сім) календарних днів до дати набрання чинності змінами. Зміни до Договору вносяться шляхом викладення Договору у новій редакції. Час опублікування нової редакції Договору на Офіційному сайті Фінансової установи є моментом ознайомлення Платника/Отримувача з текстом змін. Нова редакція Договору набирає чинності на 8 (восьмий) календарний день з дати її розміщення на Офіційному сайті Фінансової установи. Попередня редакція Договору припиняє дію, в день набрання чинності нової редакції Договору.

9.6. Платник/Отримувач погоджується з тим, що розміщення нової редакції Договору на Офіційному сайті Фінансової установи є належним виконанням Фінансовою установою обов'язку щодо додержання форми та порядку повідомлення Платника/Отримувача про зміни до Договору.

9.7. Платник/Отримувач безумовно бере на себе ризики та обов'язку самостійно відстежувати наявність та/або відсутність повідомлень Фінансової установи про зміни до Договору та/або нової редакції Договору, або нових Тарифів на Офіційному сайті Фінансової установи. Фінансова установа забезпечує зберігання усіх редакцій Договору на Офіційному сайті Фінансової установи, починаючи з дати розміщення Договору на Офіційному сайті.

9.8. Нова редакція Договору є погодженою Платником/Отримувачем (відповідно до ч. 3 ст. 205 Цивільного кодексу України), якщо до дати, з якої вона набуває чинності, Платник/Отримувач письмово не повідомить Фінансову устанovu про розірвання цього Договору. Відсутність письмового повідомлення Платника/Отримувача про відмову від нової редакції Договору є підтвердженням того, що Фінансова установа надала, а Платник/Отримувач отримав примірник нової редакції Договору. Датою отримання Платником/Отримувачем примірника Договору є дата набрання чинності нової редакції Договору.

9.10. Порядок припинення Договору:

9.10.1. Договір може бути припинено в наступних випадках:

- у випадках та порядку, передбачених законодавством України;
- за ініціативою Фінансової установи в односторонньому порядку;
- за ініціативою Платника/Отримувача.

9.10.2. Про відмову від Договору та/або про припинення Договору Платник/Отримувач повідомляє Фінансову устанovu шляхом направлення повідомлення про відмову від Договору/припинення Договору на адресу Фінансової установи, що зазначена у реквізитах Договору. Договір вважається припиненим у день отримання Фінансовою установою повідомлення про відмову від Договору/припинення Договору. Платник/Отримувач має право відмовитись від Договору та/або припинити дію Договору до моменту завершення переказу коштів.

Строк протягом якого Платник/Отримувач може скористатися правом на відмову від Договору– в день ініціації переказу та до моменту завершення переказу коштів/виплати переказу Отримувачу

9.10.3. У разі дострокового припинення цього Договору Фінансова установа зобов'язана розмістити на Офіційному сайті Фінансової установи заяву Фінансової компанії про припинення дії Договору незалежно від підстав розірвання Договору за 7 (сім) календарних днів до дати його розірвання. Договір вважається

розірваним на 8-й календарний день з дати розміщення на Офіційному сайті Фінансової установи, заяви Фінансової компанії про його припинення. При цьому, до моменту припинення Договору Платник/Отримувач зобов'язаний погасити заборгованість перед Фінансовою установою за умови її наявності та яка могла виникнути при наданні послуг з переказу коштів.

9.11. Фінансова установа має право в односторонньому порядку вносити зміни до Тарифів шляхом розміщення (оприлюднення) Тарифів в новій редакції на Офіційному Сайті Фінансової установи. Тарифи вступають в дію з моменту їх розміщення (оприлюднення), якщо інший строк не визначений додатково при їх публікації.

9.12. Сторони підтверджують, що вони досягли згоди з усіх істотних умов Договору відповідно до вимог чинного законодавства України.

9.13. Платник/Отримувач гарантує та підтверджує, що він розуміє значення своїх дій, всі умови цього Договору йому зрозумілі. Платник/Отримувач не перебуває під впливом помилки, обману, насильства, погрози та має необхідний об'єм правоздатності та дієздатності для укладення цього Договору. Платник/Отримувач попередньо ознайомлений з вимогами чинного законодавства України щодо недійсності правочинів та діє добровільно за власним волевиявленням.

10. РЕКВІЗИТИ

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ

«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КОНТРАКТОВИЙ ДІМ»

код за ЄДРПОУ 35442539

місцезнаходження: 04080, м. Київ, вул. Межигірська, буд.82-А, корп. Б, офіс 312

Генеральний директор

Віталій МАЗУРЕНКО