

**Публічний договір
про надання платіжних послуг з переказу коштів без відкриття рахунку**

1. Загальні положення

1.1. Цей документ є пропозицією (офертою) Товариства з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія "КРЕДИТОР ХХІ" (далі – Фінансова установа), що діє на підставі ліцензії НБУ на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків № 40 від 22.03.2016 року, укласти договір про надання платіжних послуг з переказу коштів без відкриття рахунку з кожним (далі – Платник), хто здійснить прийняття (акцептує) такої пропозиції.

1.2. Прийняттям (акцептуванням) пропозиції Фінансової установи укласти договір про надання платіжних послуг з переказу коштів без відкриття рахунку є подання Платниками до неї документу на переказ коштів, разом із зазначеною у ньому сумою грошових коштів у готівковій формі.

1.3. Укладення цього договору відбувається шляхом підтвердження Фінансовою установою прийняття до виконання документу на переказ коштів (платіжна інструкція на переказ готівки), що поданий Платником.

1.4. Терміни та поняття у цьому договорі вживаються у значенні відповідних термінів, що наведені у Законі України «Про платіжні послуги», Законі України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», Цивільному кодексі України, Господарському кодексі України, інших нормативно-правових актах.

2. Предмет договору

2.1. Фінансова установа, керуючись статтями 633, 641 Цивільного кодексу України, бере на себе обов'язок, за винагороду, надавати Платникам послуги з переказу коштів відповідно до умов, що викладені у цьому договорі (далі – Договір).

2.2. Цей Договір визначає порядок надання Фінансовою установою фінансових послуг з переказу коштів, що може бути ініційований Платником через пункти приймання/виплати переказів коштів (пункти надання фінансових послуг) та/або за допомогою платіжних пристроїв, а також встановлює порядок та розмір оплати послуг, та порядок вирішення спорів між Платником та Фінансовою установою.

2.3. За умовами цього договору Платник доручає, а Фінансова установа здійснює приймання готівкових коштів та їх переказ отримувачам у національній валюті (гривнях України) згідно інформації, зазначеної Платником в документі на переказ коштів.

3. Порядок (умови) здійснення переказу коштів, їх вартість та умови взаєморозрахунків

3.1. Ініціювання переказу коштів проводиться шляхом надання Платником Фінансовій установі платіжної інструкції на переказ готівки (документа на переказ), що використовується у відповідній платіжній системі для ініціювання переказу та готівкових коштів для виконання платіжної операції, у тому числі за допомогою платіжного пристрою.

3.2. Згодою Платника на виконання на платіжної операції з переказу коштів є подання Платником Фінансовій установі документу на переказ коштів разом із зазначеною у ньому сумою грошових коштів у готівковій формі.

3.3. Згода на виконання платіжної операції з переказу коштів може бути відкликана Платником у будь-який час, але не пізніше настання моменту безвідкличності платіжної інструкції на переказ готівки (документ на переказ).

3.4. При використанні документа на переказ готівки ініціювання переказу вважається завершеним з моменту прийняття до виконання Фінансовою установою документа на переказ готівки разом із сумою коштів у готівковій формі.

3.5. Прийняття документа на переказ готівки до виконання засвідчується у порядку, що визначений правилами відповідної платіжної системи.

3.6. Фінансова установа зобов'язана прийняти до виконання платіжну інструкцію на переказ готівки (документ на переказ), що надійшла до неї протягом операційного часу, у той самий операційний день. Фінансова установа зобов'язана прийняти до виконання платіжну інструкцію на переказ готівки (документ на переказ), що надійшла до нього після закінчення операційного часу, не пізніше наступного операційного дня.

3.7. Подання паперових розрахункових документів (у тому числі документа на переказ) до Фінансової установи має здійснюватися Платником особисто.

3.8. Фінансова установа зобов'язана виконати платіжну інструкцію на переказ готівки Платника протягом операційного дня з моменту прийняття нею до виконання платіжної інструкції на переказ готівки. Строки виконання платіжних операцій у платіжних системах встановлюються правилами платіжних систем, але не можуть перевищувати строків, визначених чинним законодавством України.

3.9. Вартість послуг з переказу коштів визначається згідно тарифів, що встановлені у відповідній платіжній системі, з урахуванням умов договорів з отримувачами (за наявності таких договорів).

- 3.10. Внесення плати за послуги з переказу коштів здійснюється Платником одночасно із поданням ним до Фінансової установи документу на переказ коштів разом із відповідною сумою готівки.
- 3.11. Платіжна операція (переказ) вважається завершеною в момент зарахування суми платіжної операції (переказу) на рахунок отримувача або видачі суми платіжної операції отримувачу в готівковій формі.
- 3.12. Після настання дати валютування платіжної інструкції на переказ готівки (документа на переказ коштів) для Платника настає момент безвідкличності платіжної інструкції на переказ готівки (документа на переказ). Порядок відкликання розрахункових документів (у тому числі документів на переказ) у платіжній системі, учасником якої є Фінансова установа визначається правилами відповідної платіжної системи.
- 3.13. Документ на переказ може бути відкликаний тільки в повній сумі.
- 3.14. Фінансова установа видає з операційної каси готівку національної валюти відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України з питань ведення касових операцій банками України.

4. Права Сторін

4.1. Фінансова установа має право:

- 4.1.1. отримати плату за надання послуг, що визначені цим Договором;
- 4.1.2. відмовити Платнику у прийнятті документу на переказ за умови ненадання ним відомостей та/або документів передбачених законодавством, правилами відповідної платіжної системи, або Правилами про переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків, що затверджені Фінансовою установою;
- 4.1.3. вносити зміни до цього Договору, шляхом його викладення у новій редакції та оприлюднення його тексту на власному веб-сайті fin.kredytor.com.ua Такі зміни набирають чинності з моменту розміщення на веб-сайті Фінансової установи нової редакції цього Договору, якщо інший строк набрання чинності не визначений його текстом або повідомленням на цьому ж веб-сайті.

4.2. Платник має право:

- 4.2.1. отримати послуги, що визначені предметом цього Договору;
- 4.2.2. звертатися до Фінансової установи за отриманням інформації щодо порядку надання нею послуг з переказу коштів;
- 4.2.3. відкликати платіжну інструкцію на переказ готівки до настання дати валютування, за умови надання розпорядження про відкликання платіжної інструкції на переказ готівки до кінця операційного часу, що передує даті валютування;
- 4.2.4. на відшкодування в судовому порядку шкоди, заподіяної Фінансовою установою внаслідок помилкової, неналежної, неакцептованої платіжної операції або виконання платіжної операції з порушенням установлених чинним законодавством строків.

5. Обов'язки Сторін

5.1. Фінансова установа зобов'язана:

- 5.1.1. надати Платнику послуги з переказу коштів згідно законодавства України;
- 5.1.2. видати після здійснення операції з приймання готівки для подальшого її переказу (у тому числі за допомогою платіжного пристрою) касовий документ;
- 5.1.3. надавати консультації Платнику стосовно вартості послуг з переказу коштів та порядку надання нею таких послуг;
- 5.1.4. здійснити проведення переказу коштів у строк, що визначений правилами відповідної платіжної системи;
- 5.1.5. забезпечити конфіденційність інформації користувачів платіжної системи, відповідно до укладених договорів та чинного законодавства України;
- 5.1.6. у разі неможливості здійснення Фінансовою установою виплати суми переказу через неявку отримувача протягом тридцяти робочих днів з дня надходження цієї суми, ініціювати протягом трьох робочих днів переказ відповідної суми Платнику;
- 5.1.7. забезпечити відображення інформації про кожну операцію з приймання готівки для подальшого переказу та розрахунків між Фінансовою установою з отримувачами в системі обліку оператора платіжної системи та у системі автоматизації розрахункового банку відповідної платіжної системи у той самий операційний день (у разі здійснення ініціювання переказу готівки платником протягом операційного часу) або не пізніше наступного операційного дня (у разі ініціювання переказу готівки після закінчення операційного часу);
- 5.1.8. здійснювати моніторинг платіжних операцій платників відповідно до внутрішнього порядку управління операційними ризиками та ризиками інформаційної безпеки з метою ідентифікації неакцептованих, помилкових та неналежних платіжних операцій, суб'єктів таких операцій та забезпечувати вжиття заходів для запобігання або припинення таких операцій;
- 5.1.9. регулярно здійснювати реконсиляцію платіжних операцій платників відповідно до внутрішнього порядку управління операційними ризиками та ризиками інформаційної безпеки;
- 5.1.10. застосовувати посилену автентифікацію Платника у разі підозри вчинення шахрайства (або існування ризику шахрайства) чи інших неправомірних дій (або існування ризику вчинення інших неправомірних дій);

- 5.1.11. у разі виконання помилкової, неналежної, неакцептованої платіжної операції або виконання платіжної операції з порушенням установлених чинним законодавством строків на запит Платника надати наявну інформацію про платіжну операцію без стягнення плати;
- 5.1.12. надавати Платнику інформацію щодо порядку надання послуг з переказу коштів у строки передбачені чинним законодавством;
- 5.1.13. надавати Платнику інформацію про кожну виконану платіжну операцію не частіше одного разу протягом календарного місяця на безоплатній основі на запит Платника.

5.2. Платник зобов'язаний:

- 5.2.1. при здійсненні операцій дотримуватись вимог законодавства України та умов цього Договору;
- 5.2.2. здійснювати оплату послуг з переказу коштів відповідно до умов цього Договору у розмірі, що визначено тарифами Фінансової установи;
- 5.2.3. відшкодувати Фінансовій установі шкоду, заподіяну внаслідок невідповідності інформації, зазначеної ним в документі на переказ, змісту операції, щодо якої здійснюється такий переказ згідно з законодавством України;
- 5.2.4. відшкодувати шкоду, заподіяну Фінансовій установі, внаслідок недотримання Платником вимог щодо захисту інформації і проведенням незаконних операцій з компонентами платіжних систем (платіжні інструменти, обладнання, програмне забезпечення тощо). При цьому Фінансова установа, звільняється від відповідальності перед Платником за проведення переказу;
- 5.2.5. якщо ініціювання переказу було здійснено з метою видачі коштів отримувачу у готівковій формі, - повідомити останньому власне ім'я (яке для громадян України складається із прізвища, власного імені та по батькові), інформацію про суму переказу та унікальний код транзакції (який підтверджує реєстрацію транзакції у процесинговому центрі платіжної системи внаслідок ініціювання переказу коштів Платником), а також інформацію про щонайменше один пункт виплати переказів коштів (пункт надання фінансових послуг) Фінансової установи, що здійснює видачу коштів у готівковій формі;
- 5.2.6. зберігати платіжні інструменти та індивідуальну облікову інформацію відповідно до умов договору, укладеного з надавачем платіжних послуг та вимог законодавства України, забезпечувати конфіденційність індивідуальної облікової інформації, не допускати використання платіжних інструментів та індивідуальної облікової інформації особами, які не мають на це права або повноважень.

6. Строк дії Договору. Порядок зміни і припинення дії договору

- 6.1. Договір набирає чинності з дати підтвердження Фінансовою установою прийняття до виконання документу на переказ коштів, що поданий до неї Платником та діє до повного виконання Сторонами зобов'язань за цим Договором або до відкликання Платником документу на переказ коштів.
- 6.2. Внесення змін до цього Договору, здійснюється шляхом його викладення у новій редакції та оприлюднення його тексту на веб-сайті Фінансової установи fin.kredytor.com.ua. Такі зміни набирають чинності з моменту розміщення на веб-сайті Фінансової установи нової редакції цього Договору, якщо інший строк набрання чинності не визначений текстом відповідних змін або повідомленням на цьому ж веб-сайті.

7. Відповідальність фінансової установи

- 7.1. Фінансова установа несе відповідальність перед Платником за невиконання або неналежне виконання платіжної операції відповідно до чинного законодавства та умов укладеного договору, якщо не доведе, що платіжна операція виконана Фінансовою установою належним чином.
- 7.2. У разі порушення строків виконання платіжних операцій Фінансова установа зобов'язана сплатити Платнику пеню в розмірі 0,1 відсотка від суми простроченого платежу за кожний день прострочення, але не більше 10 відсотків суми платіжної операції.
- 7.3. Фінансова установа несе відповідальність, визначену чинним законодавством, за виконання помилкової, неакцептованої платіжної операції або виконання платіжної операції з порушенням установлених чинним законодавством строків.

8. Відповідальність платника

- 8.1. Платник несе відповідальність за відповідність інформації, зазначеної ним у платіжній інструкції на переказ готівки (документ на переказ), суть (зміст) платіжної операції. У разі виявлення невідповідності інформації Платник має відшкодувати Фінансовій установі шкоду, заподіяну внаслідок такої невідповідності інформації.

9. Звільнення від відповідальності

9.1. Сторони звільняються від відповідальності за несвочасне або неналежне виконання умов цього Договору, якщо невиконання є наслідком обставин непереборної сили, тобто явищ надзвичайного характеру, 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 прямо впливають на виконання умов цього Договору і які Сторони не могли передбачити або попередити розумними діями.

9.2. Фінансова установа не несе відповідальності за якість та функціональний стан каналів зв'язку загального користування та перебої в електричній мережі платіжних пристроїв, а також мережі передачі даних, за допомогою яких здійснюється доступ до послуг служб та сервісів.

10. Прикінцеві положення

10.1. У всьому, що не передбачено цим Договором, Сторони керуються законодавством України.

10.2. Укладенням цього Договору Платник:

10.2.1. надає Фінансовій установі згоду на обробку його персональних даних у розумінні абзацу четвертого статті 2 Закону України «Про захист персональних даних», з метою виконання останньою зобов'язань за цим Договором, а також функцій учасника платіжної системи;

10.2.2. підтверджує факт повідомлення його про власні права як суб'єкта персональних даних, що визначені статтею 8 Закону України «Про захист персональних даних»;

10.2.3. підтверджує те, що інформація, зазначена у частині другій статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» надана йому Фінансовою установою до укладення цього Договору.

10.2.4. підтверджує те, що інформація та умови договору, зазначені у ст. 30 Закону України «Про платіжні послуги» надані (повідомлені) йому Фінансовою установою до укладення цього Договору.

10.2.5. надає дозвіл на надання Фінансовою установою іншим надавачам платіжних послуг інформації, що містить банківську таємницю, комерційну таємницю, таємницю надавача платіжних послуг, таємницю фінансового моніторингу.

10.3. Цей Договір складено українською мовою, його умови є публічними і встановлюються однаковими для всіх платників, крім тих, кому за законом надані відповідні пільги.

10.4. Актуальний перелік пунктів приймання/виплати переказів коштів (пунктів надання фінансових послуг) та місць розташування програмно-технічних комплексів самообслуговування, за допомогою яких можливо здійснити ініціювання переказу коштів міститься на веб-сайті Фінансової установи fin.kredytor.com.ua.

10.5. Для врегулювання спірних питань, що виникають у процесі надання платіжних послуг Платник може звернутися до Фінансової установи за реквізитами, вказаними в розділі 12 цього Договору.

11. Порядок розгляду спорів

11.1. У разі виникнення спору між Платником та Фінансовою установою з приводу виконання норм чинного законодавства, в тому числі нормативно-правових актів Національного банку України, що регулюють діяльність на платіжному ринку, Платник має право звернутися до Національного банку України із скаргою.

11.2. Платник має право звернутися до суду за захистом своїх порушених, невизнаних або оспорюваних прав, свобод чи інтересів у порядку, передбаченому законодавством України, незалежно від подання Платником скарги до Національного банку України або результатів її розгляду.

11.3. Спори між Фінансовою установою та Платником, що виникають у зв'язку із виконанням цього Договору, або пов'язані із його змістом розглядаються у судовому порядку, відповідно до підвідомчості та підсудності, встановлених чинним законодавством України.

12. Засоби зв'язку для передавання інформації або повідомлення відповідно до договору

Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія "КРЕДИТОР XXI"

Місцезнаходження: 03048, м. Київ, вул. Ернста, 16-Б

Ідентифікаційний код за ЄДР - 39776771

номер телефонного зв'язку: +38 (044) 499-99-60

електронна адреса: creditor21@gmail.com

