



ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ «ПРОФІНЕФ»



**ПУБЛІЧНИЙ ДОГОВІР ПРО НАДАННЯ ПЛАТІЖНИХ ПОСЛУГ
З ПЕРЕКАЗУ КОШТІВ ЗА ДОПОМОГОЮ
МІЖНАРОДНОЇ ПЛАТІЖНОЇ СИСТЕМИ «AVERS №1»**

1. ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ

Наведена нижче інформація є офіційною пропозицією (публічною офертою) **ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПРОФІНЕФ»**, що діє на підставі ліцензії на діяльність фінансової компанії з правом надання фінансової платіжної послуги з переказу коштів без відкриття рахунку, включена до [Реєстру платіжної інфраструктури https://bank.gov.ua/ua/payments](https://bank.gov.ua/ua/payments) рішенням Національного банку України від 08.02.2024 №21/97/рк (далі – Фінансова Компанія), укласти Договір на переказ грошових коштів за допомогою Міжнародної платіжної системи «AVERS №1» без відкриття рахунків з будь-якою фізичною особою, яка має повну та нічим не обмежену правоздатність і дієздатність, а також усвідомлює юридичне значення своїх дій та їх правові наслідки (далі – Користувач).

Інформація про умови надання Фінансовою Компанією платіжних послуг та умови Договору надаються Користувачу, шляхом доступу до публічного (мережевого) ресурсу – вебсайту Фінансової Компанії. Умови цієї Пропозиції є однаковими для усіх Користувачів та приймаються (акцептуються) Користувачем виключно шляхом приєднання до умов Договору в цілому (без можливості внесення до них будь-яких змін). Якщо Ви не згодні з будь-якого з пунктів цього Договору, чи Вам не зрозуміло яке-небудь положення цього Договору, пропонуємо Вам відмовитися від запропонованих послуг оскільки даний Договір є договором приєднання (стаття 634 Цивільного кодексу України) може бути укладений лише шляхом приєднання другої сторони до запропонованого договору в цілому.

Офіційне оприлюднення Договору з метою ознайомлення Платників з його змістом здійснюється Фінансовою Компанією шляхом розміщення тексту Договору на Офіційному сайті Фінансової Компанії. Договір набирає чинності з дати його офіційного оприлюднення на Офіційному сайті Фінансової Компанії, якщо інша дата набуття чинності не назначена в тексті Договору та діє до дати оприлюднення на Сайті заяви про припинення дії Договору, та/або оприлюднення нової редакції Договору.

ТОВ «ФК «ПРОФІНЕФ» здійснює свою діяльність у відповідності до законодавства України, зокрема, але не виключно Закону України «Про платіжні послуги» від 30.06.2021 №1591-IX (далі – Закон про платіжні послуги), Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» від 14.12.2021 №1953-IX (далі Закон про фінансові послуги); Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї

масового знищення» від 06.12.2019 №361-ІХ (далі - Закон про ПВК/ФТ), Положення про здійснення установами фінансового моніторингу, затвердженого Постановою Національного банку України від 28.07.2020 № 107, Інструкції про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті користувачів платіжних послуг, затвердженої Постановою Національного банку України від 29.07.2022 № 163, Інструкції про порядок організації касової роботи банками та проведення платіжних операцій надавачами платіжних послуг в Україні, затвердженої Постановою Правління Національного банку України від 25.09.2018 №103.

2. ТЕРМІНИ, ЩО ВИКОРИСТОВУЮТЬСЯ В ЦЬОМУ ДОГОВОРІ, ТА ЇХ ВИЗНАЧЕННЯ

Акцепт – вчинення Платником/Отримувачем дій у порядку, визначеному цією Пропозицією, що свідчать про повне і безумовне прийняття Платником/Отримувачем умов цієї Пропозиції

Ініціатор - особа, яка на законних підставах ініціює платіжну операцію шляхом формування та/або подання відповідної платіжної інструкції, у тому числі із застосуванням платіжного інструменту.

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);

Ліцензія на надання фінансових платіжних послуг - ліцензія, що надається Національним банком України юридичній особі відповідно до Закону про платіжні послуги та засвідчує право такої юридичної особи на провадження діяльності з надання всіх або окремих фінансових платіжних послуг;

Момент безвідкличності - визначений момент часу, після настання якого ініціатор не може відкликати платіжну інструкцію та свою згоду на виконання платіжної операції;

Надавач платіжних послуг з ініціювання платіжної операції - юридична особа, яка в установленому Законом про платіжні послуги та нормативно-правовими актами Національного банку України порядку отримала право на надання послуг з ініціювання платіжної операції;

Неналежна платіжна операція - платіжна операція, внаслідок якої з вини особи, яка не є ініціатором або надавачем платіжних послуг, здійснюється зарахування коштів на рахунок неналежного отримувача чи видача йому коштів у готівковій формі;

Неналежний отримувач - особа, на рахунок якої без законних підстав зарахована сума платіжної операції або яка отримала суму платіжної операції в готівковій формі;

Оператор платіжної системи - юридична особа, яка встановлює правила платіжної системи, виконує інші функції для забезпечення функціонування платіжної системи та несе відповідальність за діяльність цієї платіжної системи відповідно до її правил та вимог законодавства;

Операційний день - день, протягом якого надавач платіжних послуг платника або надавач платіжних послуг отримувача, залучений до виконання платіжної операції, здійснює свою діяльність, необхідну для виконання платіжних операцій;

Операційний час - частина операційного дня надавача платіжних послуг, протягом якої приймаються платіжні інструкції та інструкції на відкликання.

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

Переказ коштів без відкриття рахунку - платіжна послуга, що надається платнику з метою переказу коштів у готівковій чи безготівковій формі отримувачу або надавачу платіжних послуг, який діє від імені отримувача, під час якої надавач цієї послуги не використовує відкритий у нього рахунок платника та/або отримувача;

Платіжна інструкція - розпорядження ініціатора надавачу платіжних послуг щодо виконання платіжної операції;

Платіжна операція - будь-яке внесення, переказ або зняття коштів незалежно від правовідносин між платником і отримувачем, які є підставою для цього;

Платіжна послуга - передбачена Законом про платіжні послуги діяльність надавача платіжних послуг з виконання та/або супроводження платіжних операцій;

Платник - особа, яка ініціює платіжну операцію шляхом подання/формування платіжної інструкції разом з відповідною сумою готівкових коштів;

Помилкова платіжна операція - платіжна операція, внаслідок якої з вини надавача платіжних послуг здійснюється зарахування коштів на рахунок неналежного отримувача чи видача йому коштів у готівковій формі;

Реєстр платіжної інфраструктури - електронний реєстр, що ведеться Національним банком України за допомогою відповідного комплексу організаційно-технічних засобів, у якому зазначаються відомості про надавачів платіжних послуг та інших осіб;

Сума платіжної операції - відповідна сума коштів, яка в результаті виконання платіжної операції має бути зарахована на рахунок отримувача або видана отримувачу в готівковій формі; учасник платіжної системи - юридична особа, яка на підставі договору про участь у платіжній системі надає користувачам послуги з виконання платіжних операцій за допомогою цієї системи та відповідно до законодавства має право надавати такі послуги;

Інші терміни в цьому Договорі вживаються у значеннях, наведених у відповідних актах законодавства.

3. ПОРЯДОК ТА УМОВИ УКЛАДАННЯ ДОГОВОРУ

3.1. Договір укладається у вигляді електронного договору відповідно до Закону України «Про електронну комерцію» та є договором приєднання відповідно до статті 634 Цивільного кодексу України.

3.2. Договір є укладеним між Фінансовою Компанією та Користувачем у момент Акцепту Користувачем цієї Пропозиції, умови якої доводиться Користувачу шляхом доступу до Офіційного вебсайту Фінансової Компанії.

3.3. Моментом Акцепту Користувачем умов цієї Пропозиції та повною і безумовною згодою Користувача з умовами Договору, є:

1) при ініціюванні Платником Переказу коштів у готівковій формі у пунктах надання фінансових послуг Фінансової Компанії (далі - ПНФП) – момент надання заповненої та підписаної Платником платіжної інструкції та внесення Платником відповідної суми готівки в касу Фінансової Компанії (дія, що вчиняється Платником для виконання разової платіжної операції згідно Договору та є його повною і безумовною згодою на виконання разової платіжної операції);

2) при ініціюванні Отримувачем видачі Переказу у готівковій формі у ПНФП – момент підписання та надання Отримувачем платіжної інструкції на видачу готівки Фінансовій Компанії (дія, що вчиняється Отримувачем для виконання разової платіжної операції згідно

Договору, та є його повною і безумовною згодою на виконання разової платіжної операції).

3.4. Акцептуючи цю Пропозицію, Користувач цим беззаперечно підтверджує, що:

1) до укладання Договору він уважно ознайомився з повним текстом Пропозиції та іншою інформацією про умови надання платіжних послуг, визначеною ст.31 Закону про платіжні послуги / ст.7 Закону про фінансові послуги, шляхом її перегляду на Офіційному вебсайті Фінансової Компанії, зрозумів їх зміст та погоджується з усіма їх умовами;

2) він ознайомився з Правилами надання платіжних послуг з переказу коштів без відкриття рахунку/ Порядком обробки і захисту персональних даних/ Порядком роботи зі зверненнями споживачів, що розміщені на Офіційному вебсайті Фінансової Компанії;

3) він ознайомлений та розуміє, що підтвердженням ініціювання ним платіжної операції є касовий документ (квитанція тощо), що формується та видається Користувачу Фінансовою Компанією в паперовому вигляді за фактом завершення ініціювання платіжної операції, та зобов'язується отримати його та зберігати;

3.5. Сторони підтверджують, що Фінансова Компанія 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.

3.6. З метою виконання вимог Закону про ПВК/ФТ, у визначених ним випадках, Фінансова Компанія здійснює належну перевірку Користувача, включаючи ідентифікацію та верифікацію особи Користувача. З цією метою Користувач зобов'язаний надати Фінансовій Компанії офіційні та інші документи та інформацію відповідно до вимог законодавства України, умов Договору, а також внутрішніх документів Фінансової Компанії з питань фінансового моніторингу. У разі ненадання Користувачем запитуваних документів, надання неповної або недостатньої інформації, або за наявності інших ознак, які можуть свідчити про здійснення Користувачем ризикових операцій, Фінансова Компанія має право відмовити у здійсненні відповідної Платіжної операції.

3.7. Відповідно до вимог Закону про ПВК/ФТ у разі, якщо Користувач є національним, іноземним публічним діячем або діячем, що виконує політичні функції в міжнародних організаціях (далі – Публічний діяч), членом сім'ї або особою, пов'язаною з Публічним діячем, Договір вважається укладеним (відбувається встановлення ділових відносин) з такими Користувачами після надання Користувачем на вимогу Фінансової Компанії додаткових документів відповідно до законодавства.

3.8. Сторони безвідклично підтверджують, що цей Договір укладено, у тому числі на підставі принципу свободи договору, визначеного ст. 6 та ст. 627 Цивільного кодексу України. Сторони також безвідклично підтверджують, що положення цього Договору є зрозумілим, розумними та справедливими. Сторони погоджуються з тим, що жодна з них при укладанні цього Договору не позбавляється прав, які звичайно мала, а також що цей Договір не виключає/ не обмежує відповідальність за порушення зобов'язання жодної Сторони. Користувач, шляхом акцепту Публічної пропозиції, запевняє, що Договір не

містить будь-яких обтяжливих умов для нього і є прийнятним в цілому, зі всіма умовами в редакції Банку.

3.9. Сторони погодились, що підписанням та наданням Фінансовій Компанії заяви на виплату/відправлення/повернення/анулювання переказу Користувач підтверджує надання згоди Платника на виконання кожної платіжної операції відповідно до умов Закону України «Про платіжні послуги».

4. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ

4.1. Фінансова Компанія надає послуги з виконання платіжних операцій, а саме відправлення та отримання грошових переказів через Міжнародну платіжну систему “АVERS №1”, передбачені цим Договором, згідно з платіжними інструкціями Користувачів в порядку та на умовах, визначених цим Договором та законодавством України, в тому числі нормативно-правовими актами Національного банку України.

4.2. Сторони узгодили, що підписання Користувачем касового документа та/або платіжної інструкції під час здійснення платіжної операції є наданням згоди Користувача на виконання платіжної операції і така згода містить точну суму платіжної операції, що дорівнює сумі, визначеній у касовому документі та/або платіжній інструкції.

Відповідно до умов договору про участь у МПС, Компанія має право здійснювати платіжні операції з переказу коштів з наступними параметрами:

Параметри платіжної операції в межах України з переказу коштів без відкриття рахунку				
Платник	Отримувач	Спосіб ініціювання платіжної операції	Спосіб виплати/ зарахування коштів	Валюта
Фізична особа	Фізична особа	Готівковий через Пункти надання фінансових послуг	Готівковий через Пункти надання фінансових послуг	Національна

Проведення переказу коштів здійснюється миттєво – переказ доступний до виплати відразу після його відправлення. Датою валютування при наданні послуг переказів є дата здійснення переказу

4.3. За цим Договором Фінансова Компанія, відповідно до отриманих дозволів та ліцензій, здійснює виключно переказ коштів без відкриття рахунків. Фінансова Компанія не здійснює продаж (реалізацію) товарів, робіт, послуг, що надаються (реалізуються) Отримувачами. Фінансова Компанія є відповідальною лише за надання платіжної послуги щодо переказу коштів на користь Отримувача.

5. ПОРЯДОК ВИКОНАННЯ ДОГОВОРУ

5.1. Ініціювання Переказу коштів у готівковій формі

Перед ініціюванням платіжної операції Фінансова Компанія зобов’язана надати Платнику інформацію про:

- максимальний час виконання платіжної операції;
- комісійну винагороду, яку Платник має сплатити у процесі виконання платіжної операції,
- загальну суму коштів, необхідних для виконання платіжної операції.

Ініціювання Користувачем платіжної операції є завершеним з моменту прийняття платіжної інструкції до виконання Фінансовою Компанією, що підтверджується наданням Користувачу другого примірника платіжної інструкції на переказ/на видачу готівки, що надавалася Користувачем, для ініціювання Переказу.

Платіжна інструкція має містити інформацію:

- дату і час прийняття до виконання платіжної інструкції Фінансовою Компанією;

- підтвердження про успішне ініціювання платіжної інструкції;
- відомості, які дають змогу Платнику та Отримувачу ідентифікувати платіжну операцію, а також Отримувачу - ідентифікувати платника, та будь-які відомості, що супроводжують платіжну інструкцію;
- суму платіжної операції;
- суму всіх комісійної винагороди.

5.2. Згода Платника на виконання платіжної операції

Фінансова Компанія, як надавач платіжних послуг, зобов'язаний отримати згоду Платника на виконання кожної платіжної операції.

Згода Платника на виконання Переказу (далі - Згода) надається шляхом засвідчення підписом Платника оформленої відповідно до вимог законодавства з зазначенням обов'язкових реквізитів платіжної інструкції Платника.

Згода надається на суму, що зазначена ініціатором у платіжній інструкції.

Згода може бути відкликана Користувачем виключно у повній сумі у будь-який час, але не пізніше настання моменту безвідкличності платіжної інструкції. Настання моменту безвідкличності платіжної інструкції у платіжній системі визначається правилами платіжної системи, але не пізніше моменту завершення платіжної операції.

Платіжна операція вважається завершеною в момент видачі суми Переказу в готівковій формі Отримувачу – фізичній особі.

Розпорядження платника про відкликання Згоди та розпорядження ініціатора про відкликання платіжної інструкції може бути подано до Фінансової Компанії у довільній формі, але обов'язково має містити:

- інформацію, що дає змогу ідентифікувати платіжну інструкцію, а саме: номер платіжної інструкції та дату здійснення платіжної операції, інформація, що дає змогу ідентифікувати особу Платника та Отримувача, рахунки Платника та Отримувача (якщо такий реквізит використовувався при складанні платіжної інструкції) або унікальний ідентифікатор Користувача, надавачів платіжних послуг Платника та Отримувача, суму платіжної операції, або тільки номер платіжної інструкції, дату здійснення платіжної операції та суму платіжної операції разом, якщо зазначене розпорядження подається разом з оригіналом зазначеної платіжної інструкції, яка або Згода, на здійснення якої, відкликається; та
- інформацію про спосіб здійснення виплати повернених Платнику коштів;
- підпис надавача даного розпорядження.

З відкликанням Згоди Користувача відкликається платіжна інструкція.

З моменту завершення платіжної операції Користувач не може ініціювати її відкликання. У цьому разі будь-які вимоги щодо повернення Переказу коштів направляються Платником безпосередньо Отримувачу.

Документи, що необхідні для ініціювання (надання платіжних інструкцій, Згоди), підтвердження касових операцій, надання розпоряджень на відкликання платіжної інструкції та на відкликання Згоди платника на виконання касової операції (далі – касові документи), можуть бути оформлені як Фінансовою Компанією, так і Користувачем.

5.3. Порядок прийняття та виконання платіжних інструкцій

Фінансова Компанія зобов'язана прийняти до виконання надану ініціатором платіжну інструкцію, за умови що платіжна інструкція оформлена належним чином та немає законних підстав для відмови в її прийнятті.

Фінансова Компанія зобов'язана перевірити реквізити платіжної інструкції та прийняти її до виконання відповідно до вимог, встановлених нормативно-правовими актами Національного банку України.

У разі недотримання вимог, зазначених у цій частині, відповідальність за шкоду, заподіяну платнику, несе Фінансова Компанія.

Фінансова Компанія зобов'язана прийняти до виконання платіжну інструкцію, що надійшла протягом операційного часу, у той самий операційний день. Платіжна інструкція, що надійшла після закінчення операційного часу - не пізніше наступного операційного дня.

Відправлення переказів з ПНФП

Фінансова Компанія здійснює ідентифікацію та верифікацію Клієнта-платника відповідно до вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення та внутрішніх положень Фінансової Компанії. Відправлення переказу здійснюється шляхом внесення готівки до каси у ПНФП.

Клієнт-платник повідомляє співробітнику Фінансової Компанії параметри переказу:

- систему переказів;
- країну призначення переказу;
- суму переказу;
- валюту переказу;
- прізвище, ім'я, (по-батькові) отримувача;
- мобільний телефон отримувача;
- резидентність;
- призначення платежу;
- при необхідності додаткову інформацію (у т.ч. номер картки отримувача).

Залежно від суми переказу та вимог чинного законодавства Клієнт-платник повинен пред'явити підтверджуючі документи. Здійснюється перевірка наданих підтверджуючих документів на їх відповідність чинному законодавству.

Клієнт-платник вносить суму переказу, сплачує комісійну винагороду, після цього співробітником Фінансової Компанії здійснюється переказ с Платіжній системі, а Користувачу надаються примірник документу, що є підтвердженням про внесення готівки і примірник заяви на відправлення переказу з контрольним номером переказу.

Отримання переказу в ПНФП

Фінансова Компанія здійснює ідентифікацію та верифікацію Клієнта-отримувача відповідно до вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення та внутрішніх положень Фінансової Компанії. Клієнт-отримувач повідомляє співробітнику Фінансової Компанії параметри переказу:

- систему переказів;
- контрольний номер переказу;

Виконується пошук переказу та перевірка наданої інформації, перевірка відповідності інформації про ПІБ отримувача, ідентифікованого Фінансовою Компанією та інформації про ПІБ отримувача в системі переказів. Якщо за вказаними даними переказ не буде знайдено і / або результат перевірки відповідності буде негативним, то співробітнику виводиться відповідне повідомлення, що дані вказані невірно, виплата не здійснюється.

Співробітник Фінансової Компанії проводить виплату переказу, а Користувачу надаються примірник документу, що є підтвердженням про отримання готівки і примірник заяви на виплату переказу.

5.4. Строки виконання платіжних операцій

Строки виконання платіжних операцій у платіжній системі встановлюються правилами платіжної системи, у якій здійснюється переказ, але не перевищують строків, визначених ст.47 Закону про платіжні послуги.

Не є порушенням строку виконання платіжної інструкції Користувача у разі неможливості здійснення Фінансовою Компанією виплати суми Переказу, що має бути сплачена в готівковій формі, через неявку Отримувача. У разі неможливості виплати суми платіжної операції, що має бути сплачена в готівковій формі, через неявку Отримувача протягом 30 робочих днів з дня надходження цієї суми, Фінансова Компанія на наступний робочий день ініціює повернення суми платіжної операції Платнику.

У випадках, встановлених Законом про ПВК/ФТ та підзаконними нормативними актами, в тому числі індивідуальної дії, якими врегульовано означену галузь правовідносин), Фінансова Компанія має право припинити або відмовити у здійсненні ініційованої Користувачем фінансової операції.

5.5. Ліміти (обмеження)

З метою зменшення фінансових ризиків Користувачів та Фінансової Компанії встановлюються відповідні ліміти на виконання операцій, а саме:

ліміти на суми операцій (ліміти для Платників);

системні ліміти на загальні суми відповідних видів фінансових операцій, що здійснюються Фінансовою Компанією, як учасником платіжної системи.

5.6. Вартість послуг з переказу коштів

Приймаючи умови цього Договору, Користувач погоджується сплачувати на користь Фінансової Компанії комісію згідно тарифів.

Розмір комісійної винагороди (вартість послуги з переказу коштів) за здійснення конкретної операції залежить від суми, отримувача переказу та тарифів Платіжної системи.

Ініціатор переказу ознайомлюється з інформацією щодо вартості послуги під час заповнення всіх параметрів документів на переказ, які дозволяють розрахувати розмір комісійної винагороди.

Факт ознайомлення Користувача з тарифами засвідчується шляхом підписання Користувачем платіжної інструкції.

Послуги Фінансової Компанії не є об'єктом оподаткування ПДВ відповідно до Податкового кодексу України.

Процентні ставки до послуги з переказу коштів без відкриття рахунку не застосовуються.

6. СКАСУВАННЯ ТА ПОВЕРНЕННЯ ПЕРЕКАЗІВ

6.1. У разі допущення Користувачем помилки при заповненні реквізитів платіжної інструкції, Користувач має право звернутися до Фінансової Компанії з розпорядженням на відкликання згоди на виконання платіжної операції або уточнення реквізитів платіжної операції. Скасування платіжної операції, ініційованої в готівковій формі, може здійснюватися на вимогу Користувача за умови, що Переказ готівки не був виплачений.

Повернення переказу можливе тільки відправнику при наявності клієнтського примірника «Заяви на відправлення переказу», документа, що посвідчує особу, і тільки в тому випадку, якщо переказ не виплачений одержувачу.

Повернення переказу можливе у 3-х випадках:

відправник сам ініціює повернення переказу (*комісія за переказ не повертається*);

переказ не був отриманий протягом 30 днів після відправлення (*комісія за переказ не повертається*);

одержувач не зміг отримати переказ з вини Системи (*комісія за переказ повертається*).

У разі відкликання згоди на виконання платіжної операції, Фінансова Компанія повертає кошти Користувачу за платіжною операцією, шляхом видачі йому відповідної суми готівкою через касу ПНФП на підставі наданої Користувачем письмової заяви на повернення коштів.

6.2. Повернення коштів у сумі платіжної операції, якщо сума платіжної операції не була отримана Отримувачем, здійснюється за місцем відправлення платіжної операції, на підставі заяви Користувача не раніше наступного дня з моменту здійснення відправлення коштів у сумі платіжної операції. Повернення коштів у сумі платіжної операції здійснюється на суму платіжної операції при пред'явленні Користувачем ідентифікаційного документу та Документа за платіжною операцією.

7. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

7.1. Права Користувача

7.1.1. Отримувати послуги Фінансової Компанії з переказу коштів у готівковій формі без відкриття рахунку на умовах цього Договору;

7.1.2. Звертатися до Фінансової Компанії з запитом щодо здійснених Користувачем операцій;

7.1.3. Отримувати інформацію щодо діяльності Фінансової Компанії, передбачену ст. 7 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» від 14.12.2021 № 1953-IX.

7.2. Обов'язки Користувача

7.2.1. До моменту Акцепту цієї Пропозиції ознайомитись та дотримуватись умов Договору.

7.2.2. Перед проведенням Переказу уважно ознайомитися з Тарифами Фінансової Компанії;

7.2.3. Оплачувати вартість послуг Фінансової Компанії відповідно до встановлених Тарифів.

7.2.4. Надавати на вимогу Фінансової Компанії документи та достовірну інформацію, що необхідні для виконання заходів у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

7.2.5. Користувач несе відповідальність за відповідність інформації, зазначеної ним в платіжній інструкції, суті платіжної операції, щодо якої здійснюється ця платіжна операція згідно з чинним законодавством України. При ініціюванні здійснення платіжних операцій Користувач зобов'язується використовувати виключно власні ідентифікаційні дані, в т.ч. власні номери телефону.

7.3. Права Фінансової Компанії

7.3.1. Відмовити Користувачу в проведенні операції з Переказу грошових коштів у разі:

- невиконання Користувачем будь-якого із зобов'язань, передбачених Договором;
- встановлення Фінансовою Компанією, що платіжна операція містить ознаки підозри згідно Закону про ПВК/ФТ;
- якщо до Користувача або інших учасників платіжної операції (кінцевих вигодонабувачів тощо) застосовано санкції України згідно із Законом України «Про санкції», санкції Ради Безпеки ООН, Ради Європейського Союзу, Казначейства Сполучених Штатів Америки (OFAC);
- якщо Користувач на запит Фінансової Компанії установи не подав інформацію/офіційні документи та/або належним чином засвідчені їх копії, що необхідні для виконання Фінансовою Компанією заходів згідно Закону про ПВК/ФТ;

- у разі встановлення факту подання Користувачем чи його представником недостовірної/неповної інформації або подання інформації з метою введення в оману;
- в інших випадках, передбачених законодавством України.

7.3.2. Здійснювати кожен із заходів належної перевірки Користувача згідно та у випадках, визначених Законом про ПВК/ФТ та іншими нормативними актами, в тому числі але не виключно шляхом проведення верифікації особи Користувача, у випадках та згідно ст.14 Закону про ПВК/ФТ.

7.3.3. Самостійно визначати умови та порядок надання платіжних послуг, в тому числі встановлювати розмір винагороди за здійснення Переказу, встановлювати та змінювати Тарифи на платіжні послуги, що надаються відповідно до умов цього Договору, з дотриманням права Користувача знайомитися з новими Тарифами до отримання платіжної послуги, згідно умов цієї Пропозиції.

7.3.4. Вчиняти будь-які дії та/або сукупність дій, що пов'язані з обробкою персональних даних Користувача та іншої інформації, якщо така стане відома Фінансовій Компанії під час надання платіжних послуг, в тому числі з метою пропонування нових послуг або сервісів. Користувачу гарантуються права, передбачені Законом України «Про захист персональних даних», з урахуванням статусу Фінансової Компанії як суб'єкта первинного фінансового моніторингу

7.4. Обов'язки Фінансової Компанії

7.4.1. Надавати Користувачу послуги належної якості;

7.4.2. Зберігати таємницю інформації, отриманої від Користувача при виконанні цього Договору;

7.4.3. На запит Користувача надавати останньому в порядку, передбаченому Законом України "Про доступ до публічної інформації", інформацію, передбачену ст. 7 Закону про фінансові послуги;

7.4.4. Забезпечити виконання вимог Платіжних систем, учасником яких є Фінансова Компанія.

8. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

8.1. Фінансова Компанія несе відповідальність за пряму шкоду, заподіяну Користувачу внаслідок порушення Фінансовою Компанією умов цього Договору та чинного законодавства. Граничний розмір відповідальності за реальний збиток у будь-якому випадку не може перевищувати суму, проведеної Користувачем трансакції.

8.2. За несвоєчасний переказ коштів, якщо це відбулося з вини Фінансової Компанії при порушенні ним умов Договору, останній сплачує Користувачу пеню у розмірі 0,1% суми простроченого платежу за кожен день прострочення, але не більше 10% суми платіжної операції.

8.3. Фінансова Компанія не несе відповідальності за затримку в проведенні операції та/або відмову надати Користувачу послугу та/або провести операцію, якщо у Фінансової Компанії відсутні технічні можливості на їх проведення/надання та/або якщо надання послуги та/або проведення операції неможливе не з вини Фінансової Компанії та/або у інших випадках, передбачених цим Договором або законодавством. Користувач гарантує, що не матиме претензій до Фінансової Компанії якщо у проведенні операції було відмовлено або її проведення було затримано відповідно до умов Договору.

8.4. Користувач несе відповідальність за правильність інформації, зазначеної ним під час ініціювання Переказу коштів.

8.5. Фінансова Компанія не несе відповідальності за помилки, допущені Користувачем при заповненні реквізитів, в т.ч. за ті, що призвели до Переказу коштів у некоректному розмірі або за некоректними реквізитами, на некоректного Отримувача. У зазначених випадках фінансова платіжна послуга вважається наданою Користувачу належним чином і в повній відповідності із умовами Договору. Платник та Отримувач мають самостійно врегулювати подальші взаєморозрахунки без участі Фінансової Компанії.

9. ЗАХОДИ БЕЗПЕКИ

9.1. Фінансова Компанія перевіряє реквізити платіжної інструкції на переказ коштів без відкриття рахунку відповідно до вимог, встановлених нормативно-правовими актами Національного банку України. Фінансова Компанія зобов'язана зберігати таємницю по платіжним операціям Користувача та надавати відомості по ним третім особам за дозволом Користувача.

9.2. Захист інформації на всіх етапах її проходження має неперервний характер від вихідної точки облікової системи Фінансової Компанії, яка ініціювала операцію, до формування проводок в САБ розрахункового банку.

Взаємодія Головного процесингового центру (ГПЦ) з обліковою системою Фінансової Компанії, а також ГПЦ з розрахунковим банком виконується виключно по VPN каналу. VPN канал формується програмними засобами. Для шифрування трафіку VPN каналу використовується алгоритм AES-256-CBC, або 3DES. Всередині VPN каналу всі повідомлення мають ЕЦП, що сформовані сертифікованими криптографічними засобами.

10. ПЕРСОНАЛЬНІ ДАНІ ТА ТАЄМНИЦЯ НАДАВАЧА ПЛАТІЖНИХ ПОСЛУГ

10.1. Персональні дані

10.1.1. Акцептуючи цю Пропозицію, Користувач цим надає Фінансовій Компанії 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, а також на надання іншим надавачам платіжних послуг інформації, пов'язаної з персональними даними, в обсязі передбаченому нормативно-правовими актами, які регулюють діяльність надавачів платіжних послуг/операторів платіжних систем/технологічних операторів/фінансових установ тощо.

10.1.2. Користувач надає Фінансовій Компанії право передавати інформацію, яка стала відома в процесі обслуговування Користувача третім особам, що надають послуги Фінансовій Компанії щодо верифікації/належної перевірки Користувачів відповідно до Закону про ПВК/ФТ.

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

- згода на обробку персональних даних надається ним з моменту Акцепту цієї Пропозиції та на весь строк зберігання відповідних категорій документів/інформації, визначений згідно законодавства, після припинення правовідносин;
- йому відомо про відповідальність за надання завідомо неправдивої інформації під час проведення належної перевірки Користувачів суб'єктами первинного фінансового моніторингу;
- йому відомо про свої права, визначені ст. 8 Закону України «Про захист персональних даних»; про мету їх збору, 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 України «Про захист персональних даних»;

- він проінформований про зобов'язання Фінансової Компанії, як суб'єкта первинного фінансового моніторингу забезпечувати обробку персональних даних для цілей виконання вимог Закону про ПВК/ФТ.

10.2. Таємниця надавача платіжних послуг

10.2.1. Інформація про діяльність та фінансовий стан Користувача, що стала відома Фінансовій Компанії у ході обслуговування Користувача та взаємовідносин з ним чи третіми особами під час надання платіжних послуг з переказу коштів без відкриття рахунку є таємницею надавача платіжних послуг.

10.2.2. Кожна Сторона зобов'язується забезпечити зберігання, захист та запобігання несанкціонованому доступу до інформації, що становить таємницю надавача платіжних послуг, у відповідності до вимог чинних нормативно-правових актів (не розголошувати її та не використовувати її на свою користь чи на користь третіх осіб, крім випадків, передбачених чинним законодавством).

10.2.3. Сторона, винна в несанкціонованому розголошенні інформації, що становить таємницю надавача платіжних послуг, та/або її використанні на свою користь чи на користь третіх осіб, що заподіяло шкоду надавачу платіжних послуг та/або посереднику, його клієнту, Користувачу платіжних послуг, зобов'язані відшкодувати заподіяні збитки та моральну шкоду відповідно до закону.

10.2.4. Акцептуючи цю Пропозицію Користувач беззаперечно надає цим дозвіл (у розумінні ст.66 Закону про платіжні послуги)

- отримувати Фінансовою Компанією інформацію про нього, що містить банківську таємницю у банках, комерційну таємницю, таємницю надавача платіжних послуг, таємницю фінансового моніторингу, а банкам/надавачам платіжних послуг надає дозвіл на розкриття цієї інформації Фінансовій Компанії, що необхідна їй для виконання: умов цього Договору; умов договорів, укладених Фінансовою Компанією з банками/іншими надавачами платіжних послуг/операторами платіжних систем/технологічними операторами, з метою надання платіжних послуг за цим Договором; вимог нормативно правових актів;

- надавати Фінансовою Компанією інформацію, що містить банківську таємницю, комерційну таємницю, таємницю надавача платіжних послуг, таємницю фінансового моніторингу, іншим надавачам платіжних послуг, для виконання: умов цього Договору; умов договорів, укладених Фінансовою Компанією з банками/іншими надавачами платіжних послуг/операторами платіжних систем/технологічними операторами, з метою надання платіжних послуг за цим Договором; вимог нормативно правових актів.

11. СТРОК ДІЇ ДОГОВОРУ, ВНЕСЕННЯ ЗМІН

11.1. Договір набирає чинності з моменту Акцепту умов цієї Пропозиції, і діє до повного виконання Сторонами зобов'язань за цим Договором.

Договір може бути розірвано за ініціативою Фінансової Компанії у наступних випадках:

- у випадках, передбачених законодавством України та/або Договором, або у разі порушення Користувачем умов Договору;

- у випадку, якщо Користувач веде ризикову діяльність, зокрема, але не обмежуючись проводить операції, проведення яких через Фінансову Компанію, на думку Фінансової Компанії, призводить або може призвести до порушення норм законодавства, в тому числі щодо протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;

- у випадку наявності чи можливості настання будь-якої події, результату або обставини відносно Користувача чи здійснюваних ним операцій, що, на думку Фінансової Компанії, має або може мати негативний вплив для Фінансової Компанії, в тому числі, але не обмежуючись призводить або може призвести до матеріальних збитків та/або негативно впливати на репутацію Фінансової Компанії та/або призводить або може призвести до будь-яких інших негативних наслідків для Фінансової Компанії.

11.2. Зміни умов Пропозиції вважається зміною умов Договору. Фінансова Компанія має право вносити змін в Пропозицію, повідомляючи про це Користувачів за 3 календарних дні до дати набрання чинності, шляхом оприлюднення на Офіційному сайті Фінансової Компанії. Момент оприлюднення на Офіційному вебсайті змін/нової редакції Пропозиції вважається моментом ознайомлення Користувача з текстом цих змін/ною редакцією Пропозиції.

11.3. Користувач погоджується з тим, що розміщення змін/нової редакції Пропозиції на Офіційному вебсайті є належним виконанням Фінансовою Компанією обов'язку щодо додержання форми та порядку повідомлення Користувача про зміни до Договору.

11.4. Користувач безумовно бере на себе ризики та обов'язок самостійно відстежувати наявність та/або відсутність повідомлень Фінансової Компанії про зміни до Пропозиції та/або нової редакції Пропозиції на Офіційному вебсайті. Фінансова Компанія забезпечує зберігання усіх редакцій Пропозиції на Офіційному вебсайті але не більше 3-х років, з дати припинення її дії.

11.5. Нова редакція Пропозиції є погодженою Користувачем, якщо до дати, з якої вона набуває чинності, Користувач письмово не повідомить Фінансову Компанію про розірвання Договору (не надання Користувачем цього повідомлення є підтвердженням того, що Платіжна установа надала а Користувач отримав примірник нової редакції Договору).

12. ПОРЯДОК РОЗГЛЯДУ СПОРІВ

Усі спори, що виникають з цього Договору, вирішуються шляхом переговорів. Спори, з яких Сторони не прийдуть до згоди в ході переговорів, передаються на розгляд суду.

13. ФОРС-МАЖОР

13.1. Сторони звільняються від відповідальності за несвоєчасне або неналежне виконання умов цього Договору, якщо таке невиконання є наслідком обставин надзвичайного характеру, а саме - військові дії, проведення антитерористичної операції на території, де здійснює діяльність одна із сторін Договору, введення надзвичайного стану, страйки, заворушення, аварії, стихійні лиха, природні явища, зміни в законодавстві України, діяльність державних органів, що обмежує можливість Фінансової Компанії виконувати умови цього договору, а також інші події, які прямо 5 перешкоджають виконанню умов цього, і які Сторони не могли передбачити або запобігти розумними діями.

13.2. Строк виконання зобов'язань Сторін, які передбачені цим Договором, продовжується на строк дії обставин форс-мажору.

14. КОНТАКТНА ІНФОРМАЦІЯ

У випадку виникнення у Користувача питань з приводу виконання Сторонами умов Договору Користувач може звернутись:

- до обслуговуючого відділення;
- до офісу Фінансової Компанії

• за адресою: 04070, м. Дніпро, пр. Дмитра Яворницького, 125, приміщення 72, що також є адресою для листування

- на контактні телефони: +380 67 451 59 40; +380-56-722-22 14
- на e-mail: profinef@gmail.com
- через інтернет-сторінку <https://profinef.com>

З питань захисту прав споживачів фінансових послуг Користувач може звернутися до Національного банку України, наділеного функцією по здійсненню захисту прав споживачів фінансових послуг за контактною інформацією, розміщеною на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку України: <https://bank.gov.ua/> або звернутися за захистом порушених прав та інтересів до суду у порядку, визначеному Договором та законодавством.