

ШАНОВНИЙ КЛІЄНТЕ!

Перед використанням Платіжної системи «ГЛОБАЛМАНІ», будь ласка, ознайомтеся в повному обсязі з умовами Договору.

Викладений нижче текст Договору адресовано виключно фізичним особам і є офіційною публічною пропозицією укласти Договір про надання фінансових послуг з переказу коштів у національній валюті без відкриття рахунку з використанням Платіжної системи «ГЛОБАЛМАНІ» на визначених Договором умовах.

Договір вважається укладеним на умовах договору приєднання згідно ст. 634 Цивільного кодексу України і набуває чинності з моменту його акцепту, вираженому у здійсненні Вами дій по ініціюванню операції з переказу коштів у національній валюті без відкриття рахунку з використанням Платіжної Системи «ГЛОБАЛМАНІ», що означає факт прочитання цього Договору, повне і безумовне прийняття Вами всіх умов Договору без будь-яких виключень та/або обмежень.

ПУБЛІЧНИЙ ДОГОВІР

Товариство з обмеженою відповідальністю «ГЛОБАЛМАНІ», що внесене до реєстру фінансових установ та здійснює свою діяльність на підставі Ліцензії Національного банку України на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків № 1 від 02.04.2013 р. та Дозволів Національного банку України № 5 від 14.09.2010р. і № 5/1 від 27.05.2011р. (відкликано), № 5/2 від 08.09.2011р., № 5/3 від 02.04.2013р., № 5/4 від 29.07.2013р., № 5/5 від 23.06.2016р., № 5/6 від 23.09.2016р., № 5/7 від 31.07.2017р. Платіжній системі на здійснення діяльності, пов'язаної з переказом коштів та виконує функції Платіжної організації, в особі В.о. Генерального директора Забарного Дениса Олександровича, що діє на підставі Статуту (надалі – «Фінансова установа»), з однієї сторони,

та

Фізична особа, що потребує надання фінансових послуг з переказу коштів у національній валюті без відкриття рахунку (надалі – «Клієнт»),

які у подальшому кожен окремо іменується – «Сторона», а разом іменуються – «Сторони», уклали цей Публічний договір (надалі – «Договір») про наступне:

Публічне акціонерне товариство «Комерційний банк «Глобус», що у відповідності до Правил використання електронних грошей «ГлобалМані» здійснює випуск електронних грошей «ГлобалМані» (надалі - «Емітент»), в особі Голови Правління Мамедова С.Г., що діє на підставі Статуту, з однієї сторони,

Товариство з обмеженою відповідальністю «ГлобалМані», що у відповідності до Правил використання електронних грошей «ГлобалМані» виконує функції Генерального Агента та Оператора електронних грошей «ГлобалМані» (надалі - «Генеральний Агент» та/або «Оператор»), в особі В.о. Генерального директора Забарного Д.О., що діє на підставі Статуту, з другої сторони та

Фізична особа, що у відповідності до Правил використання електронних грошей «ГлобалМані» використовує електронні гроші «ГлобалМані» (надалі - «Користувач-фізична особа»), з третьої сторони,

далі кожен окремо іменується - «Сторона», а разом іменуються - «Сторони», уклали цей Договір про наступне:

1. 1. ТЕРМІНИ ТА ВИЗНАЧЕННЯ

1.1. Терміни, що вживаються в цьому Договорі та вживаються для визначення понять, вживаються у такому значенні::

Верифікація Клієнта - встановлення (підтвердження) Фінансовою установою як суб'єктом первинного фінансового моніторингу відповідності особи Клієнта (представника Клієнта) у його присутності отриманим від нього ідентифікаційним даним. Верифікація Клієнта проводиться Фінансовою установою у випадках та порядку визначеними Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення»..

Ідентифікація Клієнта - отримання Фінансовою установою як суб'єктом первинного фінансового моніторингу від Клієнта (представника Клієнта) ідентифікаційних даних. Ідентифікація Клієнта проводиться Фінансовою установою у випадках та порядку визначеними Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення».

Клієнт - фізична особа (Платник, Отримувач), якій надаються фінансові послуги з переказу коштів в національній валюті без відкриття рахунку за допомогою Платіжної системи «ГЛОБАЛМАНІ».

Отримувач - фізична особа, юридична особа або фізична особа-суб'єкт підприємницької діяльності, на рахунок яких зараховується сума переказу, або фізична особа, яка отримує суму переказу у готівковій формі.

Операція з переказу коштів:

- - приймання готівки для подальшого переказу, з метою її зарахування на рахунок Отримувача або видачі йому у готівковій формі;
- - переказ безготівкових коштів, що утворюються після надання Фінансовій установі електронних грошей «ГЛОБАЛМАНІ» Клієнта для обміну на безготівкові кошти для подальшого перерахування за реквізитами, наданими Клієнтом (далі – Операція на переказ коштів за вільними реквізитами).

Платіжна система - платіжна система «ГЛОБАЛМАНІ», платіжною організацією якої виступає Товариство з обмеженою відповідальністю «ГЛОБАЛМАНІ», учасники платіжної системи та сукупність відносин, що виникають між ними при проведенні переказу коштів. Проведення переказу коштів є обов'язковою функцією, що має виконувати платіжна система.

Платник - фізична особа, яка ініціює переказ коштів.

Територія України - внутрішня територія в межах існуючого державного кордону України, за виключенням населених пунктів, на території яких органи державної влади тимчасово не здійснюють свої повноваження.

1.2. Терміни, що використовуються у цьому Договорі, розуміються в їх значенні, викладеному у цьому Договорі, якщо інше значення цих термінів прямо не обумовлене Законом України «Про платіжні системи а переказ коштів в Україні» від 05.04.2001 року за № 2346-III та Правилами роботи платіжної системи «ГЛОБАЛМАНІ».

2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ

1. 2.1. Цей Договір визначає умови та порядок надання Фінансовою установою Клієнту фінансових послуг з переказу коштів в національній валюті без відкриття рахунку з використанням Платіжної системи «ГЛОБАЛМАНІ». Умови даного Договору є однакові для всіх Клієнтів

2. 2.2. За цим Договором Фінансова установа за дорученням Клієнта здійснює операції з переказу коштів у повній відповідності до Правил роботи платіжної системи «ГЛОБАЛМАНІ», Закону України «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні», Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», інших законодавчих актів України та нормативно-правових актів Національного банку України.
3. 2.3. За цим договором Фінансова установа відповідно до отриманих дозволів та ліцензій, здійснює виключний вид діяльності – надання фінансових послуг з переказу коштів в національній валюті без відкриття рахунку. Правовідносини, що виникають між Платником та Отримувачем переказу виникають, змінюються та припиняються виключно між Платником та Отримувачем переказу. Фінансова установа є відповідальною лише за прийом грошових коштів від Платника та переказ отриманих коштів на користь Отримувача.
4. 2.4. У відповідності до вимог Постанови Правління Національного банку України «Про призупинення здійснення фінансових операцій» від 06.08.2014 № 466, якою передбачено призупинення здійснення всіх видів фінансових операцій в населених пунктах, що не контролюються українською владою, надання Клієнтам фінансових послуг з переказу коштів в національній валюті без відкриття рахунку з використанням Платіжної системи «ГЛОБАЛМАНІ» здійснюється виключно на Території України.
5. 2.5. Укладанням цього Договору Клієнт засвідчує, що погоджується з порядком та умовами надання фінансових послуг з переказу коштів в національній валюті без відкриття рахунку з використанням Платіжної системи «ГЛОБАЛМАНІ», що визначені даним Договором, у тому числі щодо встановлених чинним законодавством України обмежень відносно надання фінансових послуг виключно на Території України.

3.1. В процесі використання електронних грошей Користувач - фізична особа взаємодіє з Емітентом, Оператором, Генеральним Агентом, Агентами з розповсюдження, Агентами з розрахунків, Агентами з поповнення, Агентами з обмінних операцій, Торговцями, іншими Користувачами-фізичними особами, які здійснюють операції з електронними грошима «ГлобалМані», відповідно до Правил використання електронних грошей «ГлобалМані».

3. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕННЯ ПЕРЕКАЗУ

3.1. З метою проведення переказу коштів Платник надає Фінансовій установі належним чином заповнену та підписану з боку Платника Заяву на переказ готівки за формою установленою Правилами роботи Платіжної системи «ГЛОБАЛМАНІ».

- ІПН Отримувача;

- ідентифікатор електронного гаманця (у випадку його відсутності: номер телефона Клієнта або адреса електронної пошти Клієнта);

- код доступу (пін-код) до даного електронного гаманця (відображається тільки Користувачу);

- призначення платежу;

- найменування Банку, МФО Банку та № карткового рахунку, на який будуть перераховані кошти в безготівковій формі;

- сума коштів у безготівковій формі, яка повинна бути перерахована в обмін на електронні гроші.

- 3.2. При поданні Клієнтом електронної заяви за операцією на переказ коштів за вільними реквізитами Фінансова установа перевіряє повноту заповнених реквізитів.
- 3.3. Фінансова установа перевіряє повноту заповнених реквізитів та наявність підпису Платнику у наданій Платником Заяві на переказ готівки, та у випадках визначених Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», проводить ідентифікацію та/або верифікацію Платника.
- 3.4. Відповідальність за правильність заповнення реквізитів несе Платник. Фінансова установа не відповідає за неправильність заповнення фінансових та інших реквізитів Отримувача грошових коштів, на користь якого здійснено переказ коштів та здійснює переказ коштів за реквізитами, що зазначені Платником у Заяві на переказ готівки.
- 3.5. Фінансова установа до початку проведення операції з переказу коштів доводить до відома Платника інформацію про розмір належної Фінансовій установі комісійної винагороди за надання фінансової послуги з переказу коштів, інші істотні умови надання фінансових послуг з переказу коштів, у тому числі інформації передбаченої ст. 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг».
- 3.6. За умови погодження із розміром комісійної винагороди Фінансової установи та інших умов надання фінансової послуги з переказу коштів, Платник надає Фінансовій установі кошти у розмірі необхідному для виконання ініційованого переказу коштів з урахуванням належної Фінансовій установі комісійної винагороди.
- 3.7. За результатом проведення операції з переказу коштів, Фінансова установа видає Платнику квитанцію/квитанції в електронній формі за формами установленими Правилами роботи платіжної системи «ГЛОБАЛМАНІ» Квитанція може надаватись як у паперовій формі так і у вигляді виведення її зображення на екран веб-переглядачу, мобільного додатку.
- 3.8. Обмеження щодо суми, яку може переказати Платник протягом одного операційного дня, встановлюється чинним законодавством України.
- 3.9. Фінансова установа виконує переказ коштів на користь Отримувача протягом операційного дня, але в кожному разі у строк не більше трьох операційних банківських днів з моменту ініціювання Платником переказу.
- 3.10. У випадку, коли згідно наданих Платником реквізитів Отримувача передбачено виконання переказу шляхом безготівкового перерахування коштів на рахунок Отримувача, переказ коштів вважається виконаним в момент зарахування безготівкових коштів на рахунок Отримувача.
- 3.11. У випадку, коли згідно наданих Платником реквізитів Отримувача передбачено виконання переказу шляхом видачі готівкових коштів Отримувачу (виключно фізичній особі), переказ коштів вважається виконаним в момент видачі готівкових коштів Отримувачу.
- 3.12. Видача Фінансовою установою Отримувачу переказу у готівковій формі проводиться на підставі Заяви на видачу готівки, належним чином заповненої та підписаної з боку Отримувача за формою, установленою Правилами роботи Платіжної системи «ГЛОБАЛМАНІ».
- 3.13. Фінансова установа перевіряє повноту заповнених реквізитів у наданій Отримувачем Заяві на видачу готівки, належність пред'явленого паспорта або документа, що його замінює, Отримувачу, відповідність даних паспорта тим даним, що зазначені у Заяві на видачу готівки, наявність підпису Отримувача, у випадках визначених Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», проводить ідентифікацію та/або верифікацію

Отримувача, та у відсутність підстав для відмови в проведенні операції виконує переказ коштів шляхом видачі готівкових коштів Отримувачу.

Якщо дані Отримувача у документі, що засвідчує особу відрізняють від даних переказу, що були зареєстровані у апаратно-програмному комплексі платіжної системи «ГЛОБАЛМАНІ» на підставі даних зазначених Платником у Заяві на переказ готівки, допускається виплата переказу Отримувачу за наявності сукупної кількості орфографічних помилок у прізвищі, імені та по-батькові Отримувача не більше трьох, якщо такі помилки обумовлені наявністю взаємозамінних букв або буквосполучень, у тому числі дублювання букв, помилок у закінченні прізвища, імені та по-батькові, тощо.

3.14 Якщо за надання фінансової послуги з переказу коштів передбачено стягнення комісійної винагороди з Отримувача, Фінансова установа до початку проведення операції з видачі готівки доводить до відома Отримувача інформацію про розмір належної Фінансовій установі комісійної винагороди за надання фінансової послуги з переказу коштів, а також усіх істотних умов надання фінансових послуг з переказу коштів, у тому числі інформації передбаченої ст. 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг».

3.15 Отримувач має перевірити видані Фінансовою установою готівкові кошти безпосередньо у пункті видачі переказу Фінансової установи. Якщо готівка не була перерахована Отримувачем під контролем працівника Фінансової установи у пункті видачі переказу Фінансової установи, то претензії від Отримувача щодо відшкодування недостачі не приймаються.

3.16 У відповідності до ст. 11 Закону України «Про захист персональних даних» обробка Клієнт, підписуючи цей Договір, висловлює свою однозначну та безумовну згоду на передавання, обробку та зберігання будь-яким способом (зокрема, але не обмежуючись: збирання, запис, систематизацію, накопичення, актуалізацію (оновлення, внесення змін), використання, передачу персональних даних третім особам в межах їх компетенції (розповсюдження, надання, доступ), поширення, знеособлення, блокування, видалення, знищення персональних даних (зокрема: номери телефонів, адреси електронних поштових скриньок).

3.17 Фінансова установа має право у випадках та в порядку визначеними Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» відмовити Клієнту в проведенні фінансової операції з переказу коштів, або зупинити її проведення.

4. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

4.1. Фінансова установа має право:

4.1.1. Надавати Клієнту фінансові послуги з переказу коштів в національній валюті без відкриття рахунків з використанням платіжної системи «ГЛОБАЛМАНІ».

4.1.2. Відмовити Клієнту у проведенні операції з переказу коштів у разі ненадання Клієнтом передбачених законодавством відомостей та/або необхідних документів.

4.1.3. залучати, та укладати з третіми особа договори, які не заборонені діючим законодавством, для виконання покладених на неї функцій за цим Договором;

4.2. Клієнт має право:

4.2.1. Користуватися всіма видами фінансових послуг, які пропонуються Фінансовою установою за цим Договором.

4.2.2. Звертатися до Фінансової установи за отриманням роз'яснень з питань надання фінансових послуг з переказу коштів.

4.3. Фінансова установа зобов'язана:

4.3.1. Надати Клієнтам фінансові послуги з переказу коштів у повній відповідності до приписів чинного законодавства України.

4.3.2. Перед початком проведення операції з переказу коштів надавати Клієнту вичерпну інформацію стосовно розміру належної Фінансовій установі комісійної винагороди та інших істотних умов надання фінансових послуг з переказу коштів, у тому числі інформацію передбачену ст. 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг.

Ознайомлення Клієнта з вищевказаною інформацією може здійснюватися Фінансовою установою шляхом розміщення у пунктах прийому та/або видачі переказів відповідної інформації у доступних для огляду місцях або іншим наглядним способом

4.3.3. За результатом надання фінансових послуг з переказу коштів видавати Клієнту належним чином оформлений документ на підтвердження проведеної операції.

4.3.4. Забезпечувати належне зберігання отриманої від Клієнта під час виконання цього Договору інформації, у тому числі персональних даних.

4.3.5. Надавати інформацію Клієнту стосовно тарифів.

4.3.6. Вживати заходів щодо забезпечення захисту інформації платіжної системи «ГЛОБАЛМАНІ» при виконанні переказів коштів у повній відповідності до приписів чинного законодавства України.

4.4. Клієнт зобов'язаний:

4.4.1. При здійсненні операцій дотримуватись вимог чинного законодавства України та умов цього Договору.

4.4.2. Здійснювати оплату комісійної винагороди Фінансовій установі за надання фінансових послуг з переказу коштів.

4.4.3. Зберігати виданий Фінансовою установою документ на підтвердження виконання переказу коштів до виконання Фінансовою установою переказу коштів.

4.4.4. Якщо Клієнт скористався послугами Фінансової установи, його згода на оплату комісійної винагороди та підтвердження доведення до його відому усіх істотних умов надання фінансових послуг з переказу коштів, у тому числі інформації передбаченої ст. 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» презумується.

5. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

5.1. Фінансова установа несе перед Клієнтом відповідальність пов'язану з належним виконанням переказу коштів у відповідності до Закону України «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні».

5.2. Фінансова установа несе відповідальність тільки за документально підтверджений реальний збиток. Граничний розмір відповідальності за реальний збиток в будь-якому випадку не може перевищувати суму, отриману від Клієнта в якості оплати за надані фінансові послуги.

5.3. Клієнт несе відповідальність за достовірність інформації, зазначеної ним в документах на переказ готівки суті операції, за якою здійснюється цей переказ у відповідності до приписів чинного законодавства України

6. ПОВЕРНЕННЯ ПЕРЕКАЗУ

6.1. Операції з переказу готівки:

6.1.1. У разі неможливості здійснення Фінансовою установою виплати суми переказу через неявку Отримувача переказу протягом тридцяти робочих днів з дати ініціювання переказу Платником, сума переказу належить до повернення Платнику.

6.1.2. У разі письмової відмови Отримувача від одержання переказу, сума переказу належить до повернення Платнику.

6.1.3. При поверненні переказу, додаткова комісійна винагорода не утримується, при цьому, сума сплаченої Платником комісійної винагороди не повертається.

6.1.4. Згідно Закону України «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні» Клієнт може відкликати переказ виключно до настання дати валютування - дати коли кошти переходять у власність Отримувача.

6.2. Операції на переказ коштів за вільними реквізитами:

6.2.1. У разі необхідності відкликання переказу до моменту списання суми коштів з рахунку Клієнта, Клієнт повинен звернутися до Служби підтримки Фінансової установи за телефоном +38 (044) 300-02-77, +38 067 40137 20 або 0 (800) 800 800.

6.2.2. З моменту зарахування коштів за переказом за відповідними реквізитами Отримувача, наданими Клієнтом, будь-які претензії з боку Клієнта стосовно переказу коштів не приймаються.

6.2.3. У випадку введення/надання некоректних даних, які унеможливають здійснення переказу коштів за наданими реквізитами, сума переказу за вирахуванням суми комісійної винагороди Фінансової установи, повертається Клієнту протягом 10 (десяти) банківських днів з моменту ініціації переказу коштів Клієнтом.

7. СТРОК ДІЇ ДОГОВОРУ

7.1. Цей Договір вступає в дію з моменту ініціювання Платником проведення операції з переказу коштів

8. ПОРЯДОК РОЗГЛЯДУ СПОРІВ

8.1. Усі спори між Сторонами цього Договору, що виникають з приводу укладення, виконання та (або) розірвання цього Договору, вирішуються Сторонами у відповідності до приписів чинного законодавства України.

8.2. Фінансова установа цим заявляє та гарантує, що будь яка скарга або претензія Клієнта як то усна чи письмова, що може виникнути з цього Договору, буде розглянута Фінансовою установою. Фінансовою установою також будуть прийняти всі та будь які необхідні заходи щодо задоволення скарги чи претензії Клієнта, якщо така скарга чи претензія буде обґрунтованою.

8.3. В разі недосягнення згоди Сторін, спір підлягає передачі на розгляд суду, відповідно до положень чинного законодавства України.

9. ФОРС-МАЖОР

9.1. 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..

10. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ

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

10.2. Цей Договір укладено українською мовою, умови Договору є публічними і Клієнт підтверджує безумовну згоду з його положеннями

10.3. Прийняття Клієнтом умов цього Договору (акцепт оферти) є повним і беззастережним та означає згоду Клієнта з усіма умовами Договору без винятків та доповнень. А також свідчить, що Клієнт розуміє значення своїх дій, всі умови Договору йому зрозумілі, Клієнт не перебуває під впливом помилки, обману, насильства, погрози.

10.4. У разі невідповідності будь-якої частини даного Договору чинному законодавству України, у тому числі у зв'язку з прийняттям нових законодавчих актів, він буде діяти лише в тій частині, яка не суперечить чинному законодавству України.

Реквізити Фінансової установи:

Товариство з обмеженою відповідальністю «ГЛОБАЛМАНІ»; 01103, м. Київ, бул. Дружби народів, 28-В; код ЄДРПОУ 36425142; тел. (044) 3000 277; info@globalmoney.ua