

ПУБЛІЧНА ПРОПОЗИЦІЯ НА УКЛАДАННЯ ДОГОВОРУ ПРО ПЕРЕКАЗ КОШТІВ

ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СВІФТ ГАРАНТ», що діє на підставі Ліцензії Національного банку України №34/1 від 26.07.2016, керуючись законодавством України, оголошує Публічну пропозицію (далі- «Оферта») широкому та необмеженому колу фізичних осіб укласти Договір про переказ коштів (далі - «Договір») у порядку, визначеному в Оферті, умови якої наведені нижче:

1. ТЕРМІНИ ТА ВИЗНАЧЕННЯ

«**Клієнт**» – фізична особа, яка ініціює Переказ коштів через Фінансову компанію в готівковій або безготівковій формі. При цьому фізична особа розглядається зокрема, як учасник правових відносин, що виникають між такою фізичною особою та Отримувачем.

«**Операційний день**» – частина робочого дня Фінансової компанії, протягом якого приймаються від Клієнтів документи на Переказ і документи на відкликання та можна, за наявності технічної можливості, здійснити їх обробку, передачу та виконання.

«**Отримувач**» – фізична особа, фізична особа-підприємець та/або юридична особа, на користь якої Клієнтом здійснюється Переказ коштів.

«**Платіж**» - готівкові та/або безготівкові кошти у національній валюті, що сплачуються Клієнтом, у тому числі за допомогою електронних платіжних засобів, як оплата за товари та/або роботи, та/або послуги, які надає (реалізує) Отримувач (фізична особа-підприємець та/або юридична особа, на користь якої Клієнтом здійснюється Переказ коштів), або оплата Клієнтом товарів та/або робіт, та/або послуг, що надають треті особи, яких представляє Отримувач (фізична особа-підприємець та/або юридична особа, на користь якої Клієнтом здійснюється Переказ коштів), та/або з якими у Клієнта оформлені відповідні договірні відносини, а також що сплачуються Клієнтом, з метою їх зарахування на рахунок Отримувача (фізичної особи) або видачі йому суми переказу готівкою, в межах території України.

«**Переказ коштів**» – рух певної суми коштів в готівковій або безготівковій формі у національній валюті, з метою її зарахування на рахунок Отримувача або видачі йому суми переказу готівкою, в межах території України.

«**Термінал**» – програмно-технічний пристрій (платіжний термінал, програмно-технічний комплекс самообслуговування тощо), та/або засоби дистанційного обслуговування (сайт, веб-сайт, веб-ресурс, інтернеттермінал тощо), які об'єднують сукупність файлів та прикладне програмне забезпечення, яке призначене для здійснення відповідних операцій в мережі Інтернет, та/або програмне забезпечення, що реалізоване в апаратнопрограмному середовищі обладнання або пристроїв, у тому числі споживача Фінансової послуги (користувача), зокрема, але не виключно, засобах систем телекомунікаційного/мобільного зв'язку, у тому числі підключених до мережі Інтернет, який дає змогу користувачеві здійснити операції з ініціювання переказу коштів, у тому числі за допомогою електронних платіжних засобів, відповідно до правил платіжних систем, електронні платіжні засоби яких використовується, а також виконати інші операції згідно з функціональними можливостями цього пристрою та/або відповідного програмного забезпечення.

Під Терміналом у цьому Договорі також розуміється робоче місце працівника Фінансової установи, облаштоване вищезазначеним програмно-технічним пристроєм та/або програмним забезпеченням, який дає змогу працівникові сформувати електронний документ на переказ коштів на підставі відповідного платіжного інструменту Платника та забезпечує оброблення і передавання інформації щодо Переказу.

«**Фінансові послуги**» - операції з приймання Платежів від Клієнтів зокрема в інтересах і на користь Отримувачів та здійснення подальшого Переказу коштів, за дорученням Клієнта на користь належних Отримувачів.

2. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

2.1. Фінансова компанія, діючи на підставі ст. 633, 641, 644 Цивільного Кодексу України, звертається з цією Офертою та бере на себе зобов'язання перед Клієнтами, які приймуть (Акцептують) Оферту, надати їм фінансові послуги з Переказу коштів на умовах Договору.

2.2. Акцепт Оферти здійснюється шляхом вчинення Клієнтом дій, що свідчать про повну і безумовну згоду Клієнта отримувати послугу з Переказу коштів на умовах Договору. Такими діями зі сторони Клієнта є ініціювання Переказу коштів шляхом використання електронного платіжного засобу (платіжної картки) або внесення готівкових коштів до Терміналу, каси чи пункту приймання готівки Фінансової компанії.

2.3. Договір діє по відношенню до однієї конкретної послуги з Переказу коштів та вважається укладеним з моменту Акцепту Оферти Клієнтом, і діє до моменту повного виконання Сторонами зобов'язань за Договором, а саме завершення Переказу коштів Фінансовою компанією та оплати Клієнтом винагороди Фінансовій компанії. Послуга з Переказу коштів вважається наданою з моменту зарахування суми Переказу на рахунок Отримувача.

2.4. Фінансова компанія знаходиться за адресою: 01042, м. Київ, Новопечерський провулок, 5, електронна адреса: info@swift-garant.com.ua.

2.5. Фінансова компанія є учасником внутрішньодержавної платіжної системи «City24» (ВПС «City24»), дата видачі Свідоцтва 27.05.2020 за №36/2, Платіжною організацією якою є ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФЕНІКС» (код ЄДРПОУ: 35075436), Свідоцтво Нацкомфінпослуг серія ФК №153 від 12.07.2007 / Ліцензія НБУ на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків №7 від 12.03.2014, адреса місцезнаходження: Україна, 01042, місто Київ, провулок Новопечерський, будинок 5.

2.6. Термінали, що використовуються Фінансовою компанією, працюють 24 години на добу 7 днів на тиждень, але з урахуванням обмеження доступу до нього, в разі його знаходження в приміщенні та/або з урахуванням технічних можливостей пристрою, обладнання, програмного забезпечення, зокрема, але не виключно, засобів систем телекомунікаційного/мобільного зв'язку, у тому числі підключених до мережі Інтернет, зокрема її працездатності.

2.7. Фінансова компанія надає наступні види послуг:

- переказ коштів від фізичної особи (резидента) на користь юридичної особи (резидента) та фізичної особипідприємця (резидента) із зарахуванням суми переказу на її рахунок, відкритий у будь-якому банку України;
- переказ коштів від фізичної особи (резидента) на користь фізичної особи (резидента), із зарахуванням суми переказу на її рахунок, відкритий у будь-якому банку України;
- переказ коштів від фізичної особи (резидента) на користь фізичної особи (резидента), з метою її зарахування на рахунок отримувача або видачі йому у готівковій формі, в межах території України. Ініціатор та отримувач можуть бути однією і тією ж особою.
- переказ коштів із застосуванням ЕПЗ.

3. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ

3.1. За цим Договором Клієнт доручає, а Фінансова компанія надає фінансову послугу з Переказу коштів Отримувачу на умовах цього Договору.

3.2. Фінансова компанія не здійснює продаж (реалізацію) товарів, робіт, послуг, що продаються (реалізуються) Отримувачами. Правовідносини, що виникають між Клієнтом та Отримувачем виникають, змінюються та припиняються виключно між Клієнтом та Отримувачем. Фінансова компанія є відповідальною лише за приймання коштів від Клієнта та Переказ отриманих коштів Отримувачу.

4. УМОВИ ПЕРЕКАЗУ КОШТІВ

4.1. Переказ коштів здійснюється в межах встановлених законодавством строків для здійснення міжбанківських переказів (в строк до трьох Операційних днів) з моменту завершення ініціювання Переказу коштів Клієнтом, крім випадків коли, згідно п. 8.5 Закону України «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні», строк (термін) перерахування коштів на користь Отримувача, визначений відповідним правочином (договором, що укладений між Фінансовою компанією та відповідним Отримувачем грошових коштів – користувачем Платіжної системи) та Правилами ВПС «City24». Отримувач, у відповідності до вищезазначеного правочину, зобов'язаний у належний спосіб повідомити Клієнту актуальну інформацію про строк (термін) переказу коштів, а Клієнт не заперечує проти отримання актуальної інформації про строк (термін) переказу коштів у такій спосіб.

4.2. Обмеження щодо суми коштів, яку може переказати Клієнт протягом одного Операційного дня, встановлюється чинним законодавством України.

4.3. Перелік Отримувачів грошових коштів, яким можна здійснити Переказ, доводиться до відома Клієнта шляхом відображення на екрані Терміналу або на інтернет-сторінці Фінансової компанії. Фінансова компанія переказує кошти на користь тих Отримувачів, з якими Фінансовою компанією укладено договори про прийом платежів.

4.4. Клієнт погоджується сплачувати під час Переказу коштів будь яку плату (комісійну винагороду) за послуги Переказу коштів та/або Фінансові послуги за операціями з приймання Платежів та здійснення їх подальшого переказу, що встановлена Фінансовою компанією та інші платежі, як то платежі за користування Терміналом, за умови, що інформація про таку комісійну винагороду та платежі, а також інформація про розмір комісійної винагороди та інших платежів доведена до відома Клієнта до початку ініціювання Переказу коштів.

4.5. Після здійснення операції з приймання коштів у готівковій формі (у тому числі за допомогою Терміналу) Фінансова компанія видає Клієнту касовий документ (квитанцію/чек тощо), у вигляді електронного документа, відповідно до законодавства України (шляхом отримання його зокрема, електронною поштою Клієнта та/або іншим шляхом дистанційного каналу обслуговування, який передбачений технологією налаштування Терміналу), що є підтвердженням про внесення готівки у відповідній платіжній системі, який відповідно до вимог

нормативноправових актів Національного банку України з питань ведення касових операцій банками України містить усі обов'язкові реквізити касового документа.

4.6. У тому випадку, якщо для здійснення Переказу коштів від Клієнта вимагається внесення та/або заповнення у Терміналі самообслуговування будь яких реквізитів, відповідальність за правильність заповнення реквізитів несе Клієнт. Фінансова компанія не відповідає за неправильність заповнення фінансових та інших реквізитів Отримувача, на користь якого здійснено Переказ коштів, та здійснює Переказ коштів за реквізитами, що вказані Клієнтом.

5. ПРАВА СТОРІН

5.1. Фінансова компанія має право:

5.1.1. Обслуговувати Клієнта без відкриття йому рахунку або з використанням електронних платіжних засобів (платіжних карток) членом або учасником яких є Фінансова компанія або банки-партнери Фінансової компанії.

5.1.2. Обслуговувати Клієнта шляхом прийому коштів через Термінали самообслуговування, пункти прийому готівки, чи каси Фінансової компанії.

5.1.3. Відмовити Клієнту у проведенні Переказу коштів у разі ненадання Клієнтом передбачених законодавством відомостей та/або необхідних документів.

5.2. Клієнт має право:

5.2.1. Користуватися всіма видами фінансових послуг, які пропонуються Фінансовою компанією за цим Договором.

5.2.2. Звертатися до Фінансової компанії за отриманням інформації з питань Переказу коштів.

6. ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

6.1. Фінансова компанія зобов'язана:

6.1.1. Надати Клієнту послугу з Переказу коштів згідно з чинним законодавством України.

6.1.2. Надавати Клієнту, в тому числі шляхом виведення на екран Терміналу, вичерпної інформації стосовно тарифів та порядку Переказу коштів.

6.1.3. Зберігати в таємниці інформацію, що отримана від Клієнта під час виконання цього Договору.

6.2. Клієнт зобов'язаний:

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

6.2.2. Здійснювати оплату фінансових послуг, згідно з тарифами Фінансової компанії.

6.2.3. Зберігати квитанцію до повного завершення Переказу коштів.

6.2.4. У належний спосіб ознайомитись з інформацією про встановлені Фінансовою компанією тарифи та порядок Переказу коштів, що надані Клієнту, в тому числі шляхом виведення на екран Терміналу вичерпної інформації стосовно тарифів та порядку Переказу коштів.

7. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

7.1. Фінансова компанія несе перед Клієнтом відповідальність щодо Переказу коштів згідно з Законом України «Про платіжні системи та переказ коштів» та умов цього Договору.

7.2. Фінансова компанія не несе відповідальності за якість каналів зв'язку загального користування та перебоїв в електромережі Терміналів, а також мережі передачі даних, у тому числі глобальної мережі Інтернет, за допомогою яких здійснюється доступ до послуг служб та сервісів.

7.3. Фінансова компанія не несе відповідальності за якість товарів, робіт, послуг Отримувачів, та не несе відповідальності по зобов'язаннях Отримувача перед Клієнтом.

7.4. Фінансова компанія 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 Клієнта в якості оплати за послуги з Переказу коштів.

7.5. Фінансова компанія не несе відповідальності за збиток, понесений в результаті помилок, пропусків, перерв у роботі, дефектів та затримок у роботі або передачі даних.

7.6. Клієнт несе відповідальність за відповідність інформації, зазначеної ним в документі на Переказ коштів або в електронній заявці на Переказ коштів при введенні даних через Термінал, суті операції, за якою здійснюється цей Переказ згідно з законодавством України.

8. ВИРІШЕННЯ СПОРІВ

8.1. Усі спори, що виникають з цього Договору або у зв'язку з ним, або його виконанням, зокрема спори між учасниками та користувачами платіжних систем і порядок вирішення конфліктів інтересів між заінтересованими особами та платіжною організацією платіжної системи під час прийняття нею рішень, вирішуються шляхом переговорів між Сторонами, у тому числі на засіданнях Погоджувальної комісії, створеною з числа представників сторін конфлікту. При необхідності, за рішенням комісії для проведення експертизи запрошується незалежний експерт – представник сторонньої організації, погодженою усіма сторонами.

8.1.1. Створення Погоджувальної комісії оформляється угодою, підписаною повноважними представниками Платіжної організації й Сторони, з якою виник конфлікт.

8.1.2. Засідання Погоджувальної комісії проводяться за місцем державної реєстрації Платіжної організації. Голова Погоджувальної комісії направляє Сторонам повідомлення електронною поштою про день, час та місце проведення засідання комісії не пізніше ніж за 10 днів до такого засідання. Розгляд спору здійснюється у засіданні Комісії за участю уповноважених представників Сторін.

8.1.3. Сторони мають право попередньо знайомитися з документами, на підставі яких відбувається розгляд конфлікту, подавати додаткові докази, клопотання, письмові та усні пояснення, брати участь у дослідженні доказів, аргументовано заперечувати проти клопотань і доводів іншої Сторони, витребувати в інших Учасників інформацію й документи, необхідні для об'єктивного розгляду конфлікту. Учасники, які одержали запит про надання документів (інформації), необхідних для об'єктивного розгляду конкретного конфлікту, зобов'язані надати засвідчені копії документів протягом 10 (десяти) робочих днів з моменту одержання запиту.

8.1.4. Результати роботи Погоджувальної комісії оформляються у формі Висновку. В цьому Висновку повинні бути зазначені строки виконання Сторонами прийнятого рішення, розподіл обов'язків, пов'язаних з виконанням рішення Погоджувальної комісії. Висновок підписується всіма членами Погоджувальної комісії. Висновок Погоджувальної комісії зі спірного питання виконується зобов'язальною Стороною добровільно, в порядку та строки, що встановлені в ньому.

8.1.5. Рішення за спором у формі Висновку має бути прийняте протягом 40 календарних днів після одержання Погоджувальною комісією заяв Сторін конфлікту про його розгляд та документів, необхідних для розгляду й доведене до Сторін конфлікту у письмовій формі.

8.2. Якщо Сторони не зможуть врегулювати спірні питання та розбіжності шляхом переговорів, зокрема у претензійному порядку або при відмові Сторони конфлікту у добровільному порядку виконати приписи Висновку Погоджувальної комісії, такі спори передаються Сторонами на вирішення компетентного суду згідно з чинним законодавством 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. Умови цього Договору однакові для всіх Клієнтів.

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

10.3. Клієнт, на момент укладення Договору надає згоду на здійснення операції з Переказу Фінансовою компанією коштів, згідно з встановленими Фінансовою компанією тарифами.

10.4. Акцептуючи Оферту Клієнт, відповідно до Закону України «Про захист персональних даних», надає Фінансовій компанії повну і безумовну згоду на обробку особистих персональних даних у картотеках та/або за допомогою інформаційно-телекомунікаційної, електронної системи бази персональних даних Фінансової компанії, з метою забезпечення реалізації цивільно-правових, переказу коштів, запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, податкових відносин і відносин у сфері бухгалтерського обліку та аудиту тощо, відповідно до Цивільного кодексу України, Господарського кодексу України, Податкового кодексу України, Закону України «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні», Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та інших актів законодавства України.

Клієнт акцептуючи Оферту, посвідчує, що отримав відповідне повідомлення від Фінансової компанії про включення інформації про Клієнта до бази персональних даних Фінансової компанії, з метою забезпечення реалізації цивільно-правових, переказу коштів, запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, податкових відносин і відносин у сфері бухгалтерського обліку та аудиту тощо, відповідно до Цивільного кодексу України, Господарського кодексу України, Податкового кодексу України, Закону

України «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні», Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та інших актів законодавства України, а також відомості про права, визначені Законом України «Про захист персональних даних», і про осіб, яким дані відомості надаються, для виконання зазначеної мети.

Обробка Фінансовою компанією особистих персональних даних Клієнта передбачає - їх збирання, реєстрацію, накопичення, зберігання, адаптування, зміну (в тому числі за зверненням третіх осіб), поновлення, використання і поширення (розголошення, розповсюдження, реалізацію, передачу), знеособлення, знищення, у тому числі з використанням інформаційних (автоматизованих) систем, виключно з метою виконання умов даного Договору та/або мети, що передбачена у першому абзаці цього пункту Договору, на строк, що є необхідним та достатнім для виконання Сторонами своїх зобов'язань за цим Договором та/або мети, що передбачена у першому абзаці цього пункту Договору, із дотриманням положень чинного законодавства України, якщо інший строк не передбачено чинним законодавством України.

Фінансова компанія, відповідно до умов та у порядку передбаченому законодавством України, забезпечує процедури захисту особистих персональних даних Клієнта, за якими Фінансова компанія отримала повну і безумовну згоду на їх обробку у картотеках та/або за допомогою інформаційно-телекомунікаційної, електронної системи бази персональних даних Фінансової компанії.

Поширення (розголошення, розповсюдження, реалізація, передача) Фінансовою компанією особистих персональних даних Клієнта, відбувається, відповідно до умов та у порядку передбаченому законодавством України, у тому числі у зв'язку із забезпеченням мети, що передбачена у першому абзаці цього пункту Договору.

ПУБЛІЧНА ПРОПОЗИЦІЯ НА УКЛАДАННЯ ДОГОВОРУ ПРО ПЕРЕКАЗ КОШТІВ

ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СВІФТ ГАРАНТ», що діє на підставі Ліцензії Національного банку України №34/1 від 26.07.2016, керуючись законодавством України, оголошує Публічну пропозицію (далі - «Оферта») широкому та необмеженому колу фізичних осіб укласти Договір про переказ коштів (далі - «Договір») у порядку, визначеному в Оферті, умови якої наведені нижче:

1. ТЕРМІНИ ТА ВИЗНАЧЕННЯ

«**Клієнт**» – фізична особа, яка ініціює Переказ коштів через Фінансову компанію в готівковій або безготівковій формі. При цьому фізична особа розглядається зокрема, як учасник правових відносин, що виникають між такою фізичною особою та Отримувачем.

«**Операційний день**» – частина робочого дня Фінансової компанії, протягом якого приймаються від Клієнтів документи на Переказ і документи на відкликання та можна, за наявності технічної можливості, здійснити їх обробку, передачу та виконання.

«**Отримувач**» – фізична особа, фізична особа-підприємець та/або юридична особа, на користь якої Клієнтом здійснюється Переказ коштів.

«**Платіж**» - готівкові та/або безготівкові кошти у національній валюті, що сплачуються Клієнтом, у тому числі за допомогою електронних платіжних засобів, як оплата за товари та/або роботи, та/або послуги, які надає (реалізує) Отримувач (фізична особа-підприємець та/або юридична особа, на користь якої Клієнтом здійснюється Переказ коштів), або оплата Клієнтом товарів та/або робіт, та/або послуг, що надають треті особи, яких представляє Отримувач (фізична особа-підприємець та/або юридична особа, на користь якої Клієнтом здійснюється Переказ коштів), та/або з якими у Клієнта оформлені відповідні договірні відносини, а також що сплачуються Клієнтом, з метою їх зарахування на рахунок Отримувача (фізичної особи) або видачі йому суми переказу готівкою, в межах території України.

«**Переказ коштів**» – рух певної суми коштів в готівковій або безготівковій формі у національній валюті, з метою її зарахування на рахунок Отримувача або видачі йому суми переказу готівкою, в межах території України.

«**Термінал**» – програмно-технічний пристрій (платіжний термінал, програмно-технічний комплекс самообслуговування тощо), та/або засоби дистанційного обслуговування (сайт, веб-сайт, веб-ресурс, інтернеттермінал тощо), які об'єднують сукупність файлів та прикладне програмне забезпечення, яке призначене для здійснення відповідних операцій в мережі Інтернет, та/або програмне забезпечення, що реалізоване в апаратнопрограмному середовищі обладнання або пристроїв, у тому числі споживача Фінансової послуги (користувача), зокрема, але не виключно, засобах систем телекомунікаційного/мобільного зв'язку, у тому числі підключених до мережі Інтернет, який дає змогу користувачеві здійснити операції з ініціювання переказу коштів, у тому числі за допомогою електронних платіжних засобів, відповідно до правил платіжних систем, електронні платіжні засоби яких використовується, а також виконати інші операції згідно з функціональними можливостями цього пристрою та/або відповідного програмного забезпечення.

Під Терміналом у цьому Договорі також розуміється робоче місце працівника Фінансової установи, облаштоване вищезазначеним програмно-технічним пристроєм та/або програмним забезпеченням, який дає змогу працівникові сформувати електронний документ на переказ коштів на підставі відповідного платіжного інструменту Платника та забезпечує оброблення і передавання інформації щодо Переказу.

«**Фінансові послуги**» - операції з приймання Платежів від Клієнтів зокрема в інтересах і на користь Отримувачів та здійснення подальшого Переказу коштів, за дорученням Клієнта на користь належних Отримувачів.

2. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

2.1. Фінансова компанія, діючи на підставі ст. 633, 641, 644 Цивільного Кодексу України, звертається з цією Офертою та бере на себе зобов'язання перед Клієнтами, які приймуть (Акцептують) Оферту, надати їм фінансові послуги з Переказу коштів на умовах Договору.

2.2. Акцепт Оферти здійснюється шляхом вчинення Клієнтом дій, що свідчать про повну і безумовну згоду Клієнта отримувати послугу з Переказу коштів на умовах Договору. Такими діями зі сторони Клієнта є ініціювання Переказу коштів шляхом використання електронного платіжного засобу (платіжної картки) або внесення готівкових коштів до Терміналу, каси чи пункту приймання готівки Фінансової компанії.

2.3. Договір діє по відношенню до однієї конкретної послуги з Переказу коштів та вважається укладеним з моменту Акцепту Оферти Клієнтом, і діє до моменту повного виконання Сторонами зобов'язань за Договором, а саме завершення Переказу коштів Фінансовою компанією та оплати Клієнтом винагороди Фінансовій компанії. Послуга з Переказу коштів вважається наданою з моменту зарахування суми Переказу на рахунок Отримувача.

2.4. Фінансова компанія знаходиться за адресою: 01042, м. Київ, Новопечерський провулок, 5, електронна адреса: info@swift-garant.com.ua.

2.5. Фінансова компанія є учасником внутрішньодержавної небанківської платіжної системи «Фінансовий світ» (ВНПС «Фінансовий світ»), дата видачі Свідоцтва №2/3 від 01.06.2020, Платіжною організацією якою є ТОВ «УКРАЇНСЬКА ПЛАТІЖНА СИСТЕМА» (код ЄДРПОУ: 35780941), Свідоцтво Нацкомфінпослуг серія ФК №201 від 17.04.2008 / Ліцензія НБУ на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків №39 від 29.01.2016, адреса місцезнаходження: 04080, Україна, м. Київ, вул. Межигірська, 82а, корп. Б, офіс 309.

2.6. Термінали, що використовуються Фінансовою компанією, працюють 24 години на добу 7 днів на тиждень, але з урахуванням обмеження доступу до нього, в разі його знаходження в приміщенні та/або з урахуванням технічних можливостей пристрою, обладнання, програмного забезпечення, зокрема, але не виключно, засобів систем телекомунікаційного/мобільного зв'язку, у тому числі підключених до мережі Інтернет, зокрема її працездатності.

2.7. Фінансова компанія надає наступні види послуг:

- переказ коштів від фізичної особи (резидента) на користь юридичної особи (резидента) та фізичної особипідприємця (резидента) із зарахуванням суми переказу на її рахунок, відкритий у будь-якому банку України;
- переказ коштів від фізичної особи (резидента) на користь фізичної особи (резидента), із зарахуванням суми переказу на її рахунок, відкритий у будь-якому банку України;
- переказ коштів від фізичної особи (резидента) на користь фізичної особи (резидента), з метою її зарахування на рахунок отримувача або видачі йому у готівковій формі, в межах території України. Ініціатор та отримувач можуть бути однією і тією ж особою.
- переказ коштів із застосуванням ЕПЗ.

3. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ

3.1. За цим Договором Клієнт доручає, а Фінансова компанія надає фінансову послугу з Переказу коштів Отримувачу на умовах цього Договору.

3.2. Фінансова компанія не здійснює продаж (реалізацію) товарів, робіт, послуг, що продаються (реалізуються) Отримувачами. Правовідносини, що виникають між Клієнтом та Отримувачем виникають, змінюються та припиняються виключно між Клієнтом та Отримувачем. Фінансова компанія є відповідальною лише за приймання коштів від Клієнта та Переказ отриманих коштів Отримувачу.

4. УМОВИ ПЕРЕКАЗУ КОШТІВ

4.1. Переказ коштів здійснюється в межах встановлених законодавством строків для здійснення міжбанківських переказів (в строк до трьох Операційних днів) з моменту завершення ініціювання Переказу коштів Клієнтом, крім випадків коли, згідно п. 8.5 Закону України «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні», строк (термін) перерахування коштів на користь Отримувача, визначений відповідним правочином (договором, що укладений між Фінансовою компанією та відповідним Отримувачем грошових коштів – користувачем Платіжної системи) та Правилами ВНПС «Фінансовий світ». Отримувач, у відповідності до вищезазначеного правочину, зобов'язаний у належний спосіб повідомити Клієнту актуальну інформацію про строк (термін) переказу коштів, а Клієнт не заперечує проти отримання актуальної інформації про строк (термін) переказу коштів у такій спосіб.4.2. Обмеження щодо суми коштів, яку може переказати Клієнт протягом одного Операційного дня, встановлюється чинним законодавством України.

- 4.3. Перелік Отримувачів грошових коштів, яким можна здійснити Переказ, доводиться до відома Клієнта шляхом відображення на екрані Терміналу або на інтернет-сторінці Фінансової компанії. Фінансова компанія переказує кошти на користь тих Отримувачів, з якими Фінансовою компанією укладено договори про прийом платежів.
- 4.4. Клієнт погоджується сплачувати під час Переказу коштів будь яку плату (комісійну винагороду) за послуги Переказу коштів та/або Фінансові послуги за операціями з приймання Платежів та здійснення їх подальшого переказу, що встановлена Фінансовою компанією та інші платежі, як то платежі за користування Терміналом, за умови, що інформація про таку комісійну винагороду та платежі, а також інформація про розмір комісійної винагороди та інших платежів доведена до відома Клієнта до початку ініціювання Переказу коштів.
- 4.5. Після здійснення операції з приймання коштів у готівковій формі (у тому числі за допомогою Терміналу) Фінансова компанія видає Клієнту касовий документ (квитанцію/чек тощо), у вигляді електронного документа, відповідно до законодавства України (шляхом отримання його зокрема, електронною поштою Клієнта та/або іншим шляхом дистанційного каналу обслуговування, який передбачений технологією налаштування Терміналу), що є підтвердженням про внесення готівки у відповідній платіжній системі, який відповідно до вимог нормативноправових актів Національного банку України з питань ведення касових операцій банками України містить усі обов'язкові реквізити касового документа.
- 4.6. У тому випадку, якщо для здійснення Переказу коштів від Клієнта вимагається внесення та/або заповнення у Терміналі самообслуговування будь яких реквізитів, відповідальність за правильність заповнення реквізитів несе Клієнт. Фінансова компанія не відповідає за неправильність заповнення фінансових та інших реквізитів Отримувача, на користь якого здійснено Переказ коштів, та здійснює Переказ коштів за реквізитами, що вказані Клієнтом.

5. ПРАВА СТОРІН

5.1. Фінансова компанія має право:

- 5.1.1. Обслуговувати Клієнта без відкриття йому рахунку або з використанням електронних платіжних засобів (платіжних карток) членом або учасником яких є Фінансова компанія або банки-партнери Фінансової компанії.
- 5.1.2. Обслуговувати Клієнта шляхом прийому коштів через Термінали самообслуговування, пункти прийому готівки, чи каси Фінансової компанії.
- 5.1.3. Відмовити Клієнту у проведенні Переказу коштів у разі ненадання Клієнтом передбачених законодавством відомостей та/або необхідних документів.

5.2. Клієнт має право:

- 5.2.1. Користуватися всіма видами фінансових послуг, які пропонуються Фінансовою компанією за цим Договором.
- 5.2.2. Звертатися до Фінансової компанії за отриманням інформації з питань Переказу коштів.

6. ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

6.1. Фінансова компанія зобов'язана:

- 6.1.1. Надати Клієнту послугу з Переказу коштів згідно з чинним законодавством України.
- 6.1.2. Надавати Клієнту, в тому числі шляхом виведення на екран Терміналу, вичерпної інформації стосовно тарифів та порядку Переказу коштів.
- 6.1.3. Зберігати в таємниці інформацію, що отримана від Клієнта під час виконання цього Договору.
- 6.2. Клієнт зобов'язаний:
- 6.2.1. При здійсненні операцій дотримуватись вимог чинного законодавства України та умов цього Договору.
- 6.2.2. Здійснювати оплату фінансових послуг, згідно з тарифами Фінансової компанії.
- 6.2.3. Зберігати квитанцію до повного завершення Переказу коштів.
- 6.2.4. У належний спосіб ознайомитись з інформацією про встановлені Фінансовою компанією тарифи та порядок Переказу коштів, що надані Клієнту, в тому числі шляхом виведення на екран Терміналу вичерпної інформації стосовно тарифів та порядку Переказу коштів.

7. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

- 7.1. Фінансова компанія несе перед Клієнтом відповідальність щодо Переказу коштів згідно з Законом України «Про платіжні системи та переказ коштів» та умов цього Договору.
- 7.2. Фінансова компанія не несе відповідальності за якість каналів зв'язку загального користування та перебої в електромережі Терміналів, а також мережі передачі даних, у тому числі глобальної мережі Інтернет, за допомогою яких здійснюється доступ до послуг служб та сервісів.

7.3. Фінансова компанія не несе відповідальності за якість товарів, робіт, послуг Отримувачів, та не несе відповідальності по зобов'язаннях Отримувача перед Клієнтом.

7.4. Фінансова компанія 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 Клієнта в якості оплати за послуги з Переказу коштів.

7.5. Фінансова компанія не несе відповідальності за збиток, понесений в результаті помилок, пропусків, перерв у роботі, дефектів та затримок у роботі або передачі даних.

7.6. Клієнт несе відповідальність за відповідність інформації, зазначеної ним в документі на Переказ коштів або в електронній заявці на Переказ коштів при введенні даних через Термінал, суті операції, за якою здійснюється цей Переказ згідно з законодавством України.

8. ВИРІШЕННЯ СПОРІВ

8.1. Усі спори, що виникають з цього Договору або у зв'язку з ним, або його виконанням, зокрема спори між учасниками та користувачами платіжних систем і порядок вирішення конфліктів інтересів між заінтересованими особами та платіжною організацією платіжної системи під час прийняття нею рішень, вирішуються шляхом переговорів між Сторонами, у тому числі на засіданнях Погоджувальної комісії, створеною з числа представників сторін конфлікту. При необхідності, за рішенням комісії для проведення експертизи запрошується незалежний експерт – представник сторонньої організації, погодженою усіма сторонами.

8.1.1. Створення Погоджувальної комісії оформляється угодою, підписаною повноважними представниками Платіжної організації й Сторони, з якою виник конфлікт.

8.1.2. Засідання Погоджувальної комісії проводяться за місцем державної реєстрації Платіжної організації. Голова Погоджувальної комісії направляє Сторонам повідомлення електронною поштою про день, час та місце проведення засідання комісії не пізніше ніж за 10 днів до такого засідання. Розгляд спору здійснюється у засіданні Комісії за участю уповноважених представників Сторін.

8.1.3. Сторони мають право попередньо знайомитися з документами, на підставі яких відбувається розгляд конфлікту, подавати додаткові докази, клопотання, письмові та усні пояснення, брати участь у дослідженні доказів, аргументовано заперечувати проти клопотань і доводів іншої Сторони, витребувати в інших Учасників інформацію й документи, необхідні для об'єктивного розгляду конфлікту. Учасники, які одержали запит про надання документів (інформації), необхідних для об'єктивного розгляду конкретного конфлікту, зобов'язані надати засвідчені копії документів протягом 10 (десяти) робочих днів з моменту одержання запиту.

8.1.4. Результати роботи Погоджувальної комісії оформляються у формі Висновку. В цьому Висновку повинні бути зазначені строки виконання Сторонами прийнятого рішення, розподіл обов'язків, пов'язаних з виконанням рішення Погоджувальної комісії. Висновок підписується всіма членами Погоджувальної комісії. Висновок Погоджувальної комісії зі спірного питання виконується зобов'язальною Стороною добровільно, в порядку та строки, що встановлені в ньому.

8.1.5. Рішення за спором у формі Висновку має бути прийняте протягом 40 календарних днів після одержання Погоджувальною комісією заяв Сторін конфлікту про його розгляд та документів, необхідних для розгляду й доведене до Сторін конфлікту у письмовій формі.

8.2. Якщо Сторони не зможуть врегулювати спірні питання та розбіжності шляхом переговорів, зокрема у претензійному порядку або при відмові Сторони конфлікту у добровільному порядку виконати приписи Висновку Погоджувальної комісії, такі спори передаються Сторонами на вирішення компетентного суду згідно з чинним законодавством України.

9. ФОРС-МАЖОР

9.1. Сторони звільняються від відповідальності за несвочасне 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. Умови цього Договору однакові для всіх Клієнтів.

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

10.3. Клієнт, на момент укладення Договору надає згоду на здійснення операції з Переказу Фінансовою компанією коштів, згідно з встановленими Фінансовою компанією тарифами.

10.4. Акцептуючи Оферту Клієнт, відповідно до Закону України «Про захист персональних даних», надає Фінансовій компанії повну і безумовну згоду на обробку особистих персональних даних у картотеках та/або за допомогою інформаційно-телекомунікаційної, електронної системи бази персональних даних Фінансової компанії, з метою забезпечення реалізації цивільно-правових відносин, переказу коштів, запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, податкових відносин і відносин у сфері бухгалтерського обліку та аудиту тощо, відповідно до Цивільного кодексу України, Господарського кодексу України, Податкового кодексу України, Закону України «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні», Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та інших актів законодавства України.

Клієнт акцептуючи Оферту, посвідчує, що отримав відповідне повідомлення від Фінансової компанії про включення інформації про Клієнта до бази персональних даних Фінансової компанії, з метою забезпечення реалізації цивільно-правових, переказу коштів, запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, податкових відносин і відносин у сфері бухгалтерського обліку та аудиту тощо, відповідно до Цивільного кодексу України, Господарського кодексу України, Податкового кодексу України, Закону

України «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні», Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та інших актів законодавства України, а також відомості про права, визначені Законом України «Про захист персональних даних», і про осіб, яким дані відомості надаються, для виконання зазначеної мети.

Обробка Фінансовою компанією особистих персональних даних Клієнта передбачає - їх збирання, реєстрацію, накопичення, зберігання, адаптування, зміну (в тому числі за зверненням третіх осіб), поновлення, використання і поширення (розголошення, розповсюдження, реалізацію, передачу), знеособлення, знищення, у тому числі з використанням інформаційних (автоматизованих) систем, виключно з метою виконання умов даного Договору та/або мети, що передбачена у першому абзаці цього пункту Договору, на строк, що є необхідним та достатнім для виконання Сторонами своїх зобов'язань за цим Договором та/або мети, що передбачена у першому абзаці цього пункту Договору, із дотриманням положень чинного законодавства України, якщо інший строк не передбачено чинним законодавством України.

Фінансова компанія, відповідно до умов та у порядку передбаченому законодавством України, забезпечує процедури захисту особистих персональних даних Клієнта, за якими Фінансова компанія отримала повну і безумовну згоду на їх обробку у картотеках та/або за допомогою інформаційно-телекомунікаційної, електронної системи бази персональних даних Фінансової компанії.

Поширення (розголошення, розповсюдження, реалізація, передача) Фінансовою компанією особистих персональних даних Клієнта, відбувається, відповідно до умов та у порядку передбаченому законодавством України, у тому числі у зв'язку із забезпеченням мети, що передбачена у першому абзаці цього пункту Договору.

ПУБЛІЧНА ПРОПОЗИЦІЯ НА УКЛАДАННЯ ДОГОВОРУ ПРО ПЕРЕКАЗ КОШТІВ

ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СВІФТ ГАРАНТ», що діє на підставі Ліцензії Національного банку України №34/1 від 26.07.2016, керуючись законодавством України, оголошує Публічну пропозицію (далі - «Оферта») широкому та необмеженому колу фізичних осіб укласти Договір про переказ коштів (далі - «Договір») у порядку, визначеному в Оферті, умови якої наведені нижче:

1. ТЕРМІНИ ТА ВИЗНАЧЕННЯ

«Клієнт» – фізична особа, яка ініціює Переказ коштів через Фінансову компанію в готівковій або безготівковій формі. При цьому фізична особа розглядається зокрема, як учасник правових відносин, що виникають між такою фізичною особою та Отримувачем.

«Операційний день» – частина робочого дня Фінансової компанії, протягом якого приймаються від Клієнтів документи на Переказ і документи на відкликання та можна, за наявності технічної можливості, здійснити їх обробку, передачу та виконання.

«Отримувач» – фізична особа, фізична особа-підприємець та/або юридична особа, на користь якої Клієнтом здійснюється Переказ коштів.

«Платіж» - готівкові та/або безготівкові кошти у національній валюті, що сплачуються Клієнтом, у тому числі за допомогою електронних платіжних засобів, як оплата за товари та/або роботи, та/або послуги, які надає (реалізує) Отримувач (фізична особа-підприємець та/або юридична особа, на користь якої Клієнтом здійснюється Переказ коштів), або оплата Клієнтом товарів та/або робіт, та/або послуг, що надають треті особи, яких представляє Отримувач (фізична особа-підприємець та/або юридична особа, на користь якої Клієнтом здійснюється Переказ коштів), та/або з якими у Клієнта оформлені відповідні договірні відносини, а також що сплачуються Клієнтом, з метою їх зарахування на рахунок Отримувача (фізичної особи) або видачі йому суми переказу готівкою, в межах території України.

«Переказ коштів» – рух певної суми коштів в готівковій або безготівковій формі у національній валюті, з метою її зарахування на рахунок Отримувача або видачі йому суми переказу готівкою, в межах території України.

«Термінал» – програмно-технічний пристрій (платіжний термінал, програмно-технічний комплекс самообслуговування тощо), та/або засоби дистанційного обслуговування (сайт, веб-сайт, веб-ресурс, інтернеттермінал тощо), які об'єднують сукупність файлів та прикладне програмне забезпечення, яке призначене для здійснення відповідних операцій в мережі Інтернет, та/або програмне забезпечення, що реалізоване в

апаратнопрограмному середовищі обладнання або пристроїв, у тому числі споживача Фінансової послуги (користувача), зокрема, але не виключно, засобах систем телекомунікаційного/мобільного зв'язку, у тому числі підключених до мережі Інтернет, який дає змогу користувачеві здійснити операції з ініціювання переказу коштів, у тому числі за допомогою електронних платіжних засобів, відповідно до правил платіжних систем, електронні платіжні засоби яких використовується, а також виконати інші операції згідно з функціональними можливостями цього пристрою та/або відповідного програмного забезпечення.

Під Терміналом у цьому Договорі також розуміється робоче місце працівника Фінансової установи, облаштоване вищезазначеним програмно-технічним пристроєм та/або програмним забезпеченням, який дає змогу працівникові сформувати електронний документ на переказ коштів на підставі відповідного платіжного інструменту Платника та забезпечує оброблення і передавання інформації щодо Переказу.

«**Фінансові послуги**» - операції з приймання Платежів від Клієнтів зокрема в інтересах і на користь Отримувачів та здійснення подальшого Переказу коштів, за дорученням Клієнта на користь належних Отримувачів.

2. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

2.1. Фінансова компанія, діючи на підставі ст. 633, 641, 644 Цивільного Кодексу України, звертається з цією Офертою та бере на себе зобов'язання перед Клієнтами, які приймуть (Акцептують) Оферту, надати їм фінансові послуги з Переказу коштів на умовах Договору.

2.2. Акцепт Оферти здійснюється шляхом вчинення Клієнтом дій, що свідчать про повну і безумовну згоду Клієнта отримувати послугу з Переказу коштів на умовах Договору. Такими діями зі сторони Клієнта є ініціювання Переказу коштів шляхом використання електронного платіжного засобу (платіжної картки) або внесення готівкових коштів до Терміналу, каси чи пункту приймання готівки Фінансової компанії.

2.3. Договір діє по відношенню до однієї конкретної послуги з Переказу коштів та вважається укладеним з моменту Акцепту Оферти Клієнтом, і діє до моменту повного виконання Сторонами зобов'язань за Договором, а саме завершення Переказу коштів Фінансовою компанією та оплати Клієнтом винагороди Фінансовій компанії. Послуга з Переказу коштів вважається наданою з моменту зарахування суми Переказу на рахунок Отримувача.

2.4. Фінансова компанія знаходиться за адресою: 01042, м. Київ, Новопечерський провулок, 5, електронна адреса: info@swift-garant.com.ua.

2.5. Фінансова компанія є учасником внутрішньодержавної платіжної системи «FLASHPAY» (ВПС «FLASHPAY»), дата видачі Свідоцтва 20.12.2017 за №19/4, Платіжною організацією якою є ПАТ «БАНК ФАМІЛЬНИЙ» (код ЄДРПОУ: 20042839), Ліцензія НБУ №145 від 14.11.2011, адреса місцезнаходження: 03039, м. Київ, проспект Голосіївський, будинок 26а.

2.6. Термінали, що використовуються Фінансовою компанією, працюють 24 години на добу 7 днів на тиждень, але з урахуванням обмеження доступу до нього, в разі його знаходження в приміщенні та/або з урахуванням технічних можливостей пристрою, обладнання, програмного забезпечення, зокрема, але не виключно, засобів систем телекомунікаційного/мобільного зв'язку, у тому числі підключених до мережі Інтернет, зокрема її працездатності.

2.7. Фінансова компанія надає наступні види послуг:

- переказ коштів від фізичної особи (резидента) на користь юридичної особи (резидента) та фізичної особипідприємця (резидента) із зарахуванням суми переказу на її рахунок, відкритий у будь-якому банку України;
- переказ коштів від фізичної особи (резидента) на користь фізичної особи (резидента), із зарахуванням суми переказу на її рахунок, відкритий у будь-якому банку України;
- переказ коштів від фізичної особи (резидента) на користь фізичної особи (резидента), з метою її зарахування на рахунок отримувача або видачі йому у готівковій формі, в межах території України. Ініціатор та отримувач можуть бути однією і тією ж особою.
- переказ коштів із застосуванням ЕПЗ.

3. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ

3.1. За цим Договором Клієнт доручає, а Фінансова компанія надає фінансову послугу з Переказу коштів Отримувачу на умовах цього Договору.

3.2. Фінансова компанія не здійснює продаж (реалізацію) товарів, робіт, послуг, що продаються (реалізуються) Отримувачами. Правовідносини, що виникають між Клієнтом та Отримувачем виникають, змінюються та припиняються виключно між Клієнтом та Отримувачем. Фінансова компанія є відповідальною лише за приймання коштів від Клієнта та Переказ отриманих коштів Отримувачу.

4. УМОВИ ПЕРЕКАЗУ КОШТІВ

4.1. Переказ коштів здійснюється в межах встановлених законодавством строків для здійснення міжбанківських переказів (в строк до трьох Операційних днів) з моменту завершення ініціювання Переказу коштів Клієнтом, крім випадків коли, згідно п. 8.5 Закону України «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні», строк (термін) перерахування коштів на користь Отримувача, визначений відповідним правочином (договором, що укладений між Фінансовою компанією та відповідним Отримувачем грошових коштів – користувачем Платіжної системи) та Правилами ВПС «FLASHPAY». Отримувач, у відповідності до вищезазначеного правочину, зобов'язаний у належний спосіб повідомити Клієнту актуальну інформацію про строк (термін) переказу коштів, а Клієнт не заперечує проти отримання актуальної інформації про строк (термін) переказу коштів у такій спосіб.

4.2. Обмеження щодо суми коштів, яку може переказати Клієнт протягом одного Операційного дня, встановлюється чинним законодавством України.

4.3. Перелік Отримувачів грошових коштів, яким можна здійснити Переказ, доводиться до відома Клієнта шляхом відображення на екрані Терміналу або на інтернет-сторінці Фінансової компанії. Фінансова компанія переказує кошти на користь тих Отримувачів, з якими Фінансовою компанією укладено договори про прийом платежів.

4.4. Клієнт погоджується сплачувати під час Переказу коштів будь яку плату (комісійну винагороду) за послуги Переказу коштів та/або Фінансові послуги за операціями з приймання Платежів та здійснення їх подальшого переказу, що встановлена Фінансовою компанією та інші платежі, як то платежі за користування Терміналом, за умови, що інформація про таку комісійну винагороду та платежі, а також інформація про розмір комісійної винагороди та інших платежів доведена до відома Клієнта до початку ініціювання Переказу коштів.

4.5. Після здійснення операції з приймання коштів у готівковій формі (у тому числі за допомогою Терміналу) Фінансова компанія видає Клієнту касовий документ (квитанцію/чек тощо), у вигляді електронного документа, відповідно до законодавства України (шляхом отримання його зокрема, електронною поштою Клієнта та/або іншим шляхом дистанційного каналу обслуговування, який передбачений технологією налаштування Терміналу), що є підтвердженням про внесення готівки у відповідній платіжній системі, який відповідно до вимог нормативноправових актів Національного банку України з питань ведення касових операцій банками України містить усі обов'язкові реквізити касового документа.

4.6. У тому випадку, якщо для здійснення Переказу коштів від Клієнта вимагається внесення та/або заповнення у Терміналі самообслуговування будь яких реквізитів, відповідальність за правильність заповнення реквізитів несе Клієнт. Фінансова компанія не відповідає за неправильність заповнення фінансових та інших реквізитів Отримувача, на користь якого здійснено Переказ коштів, та здійснює Переказ коштів за реквізитами, що вказані Клієнтом.

5. ПРАВА СТОРІН

5.1. Фінансова компанія має право:

5.1.1. Обслуговувати Клієнта без відкриття йому рахунку або з використанням електронних платіжних засобів (платіжних карток) членом або учасником яких є Фінансова компанія або банки-партнери Фінансової компанії.

5.1.2. Обслуговувати Клієнта шляхом прийому коштів через Термінали самообслуговування, пункти прийому готівки, чи каси Фінансової компанії.

5.1.3. Відмовити Клієнту у проведенні Переказу коштів у разі ненадання Клієнтом передбачених законодавством відомостей та/або необхідних документів.

5.2. Клієнт має право:

5.2.1. Користуватися всіма видами фінансових послуг, які пропонуються Фінансовою компанією за цим Договором.

5.2.2. Звертатися до Фінансової компанії за отриманням інформації з питань Переказу коштів.

6. ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

6.1. Фінансова компанія зобов'язана:

6.1.1. Надати Клієнту послугу з Переказу коштів згідно з чинним законодавством України.

6.1.2. Надавати Клієнту, в тому числі шляхом виведення на екран Терміналу, вичерпної інформації стосовно тарифів та порядку Переказу коштів.

6.1.3. Зберігати в таємниці інформацію, що отримана від Клієнта під час виконання цього Договору.

6.2. Клієнт зобов'язаний:

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

6.2.2. Здійснювати оплату фінансових послуг, згідно з тарифами Фінансової компанії.

6.2.3. Зберігати квитанцію до повного завершення Переказу коштів.

6.2.4. У належний спосіб ознайомитись з інформацією про встановлені Фінансовою компанією тарифи та порядок Переказу коштів, що надані Клієнту, в тому числі шляхом виведення на екран Терміналу вичерпної інформації стосовно тарифів та порядку Переказу коштів.

7. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

7.1. Фінансова компанія несе перед Клієнтом відповідальність щодо Переказу коштів згідно з Законом України «Про платіжні системи та переказ коштів» та умов цього Договору.

7.2. Фінансова компанія не несе відповідальності за якість каналів зв'язку загального користування та перебоїв в електромережі Терміналів, а також мережі передачі даних, у тому числі глобальної мережі Інтернет, за допомогою яких здійснюється доступ до послуг служб та сервісів.

7.3. Фінансова компанія не несе відповідальності за якість товарів, робіт, послуг Отримувачів, та не несе відповідальності по зобов'язаннях Отримувача перед Клієнтом.

7.4. Фінансова компанія 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 Клієнта в якості оплати за послуги з Переказу коштів.

7.5. Фінансова компанія не несе відповідальності за збиток, понесений в результаті помилок, пропусків, перерв у роботі, дефектів та затримок у роботі або передачі даних.

7.6. Клієнт несе відповідальність за відповідність інформації, зазначеної ним в документі на Переказ коштів або в електронній заявці на Переказ коштів при введенні даних через Термінал, суті операції, за якою здійснюється цей Переказ згідно з законодавством України.

8. ВИРІШЕННЯ СПОРІВ

8.1. Усі спори, що виникають з цього Договору або у зв'язку з ним, або його виконанням, зокрема спори між учасниками та користувачами платіжних систем і порядок вирішення конфліктів інтересів між заінтересованими особами та платіжною організацією платіжної системи під час прийняття нею рішень, вирішуються шляхом переговорів між Сторонами, у тому числі на засіданнях Погоджувальної комісії, створеною з числа представників сторін конфлікту. При необхідності, за рішенням комісії для проведення експертизи запрошується незалежний експерт – представник сторонньої організації, погодженою усіма сторонами.

8.1.1. Створення Погоджувальної комісії оформляється угодою, підписаною повноважними представниками Платіжної організації й Сторони, з якою виник конфлікт.

8.1.2. Засідання Погоджувальної комісії проводяться за місцем державної реєстрації Платіжної організації. Голова Погоджувальної комісії направляє Сторонам повідомлення електронною поштою про день, час та місце проведення засідання комісії не пізніше ніж за 10 днів до такого засідання. Розгляд спору здійснюється у засіданні Комісії за участю уповноважених представників Сторін.

8.1.3. Сторони мають право попередньо знайомитися з документами, на підставі яких відбувається розгляд конфлікту, подавати додаткові докази, клопотання, письмові та усні пояснення, брати участь у дослідженні доказів, аргументовано заперечувати проти клопотань і доводів іншої Сторони, витребувати в інших Учасників інформацію й документи, необхідні для об'єктивного розгляду конфлікту. Учасники, які одержали запит про надання документів (інформації), необхідних для об'єктивного розгляду конкретного конфлікту, зобов'язані надати засвідчені копії документів протягом 10 (десяти) робочих днів з моменту одержання запиту.

8.1.4. Результати роботи Погоджувальної комісії оформляються у формі Висновку. В цьому Висновку повинні бути зазначені строки виконання Сторонами прийнятого рішення, розподіл обов'язків, пов'язаних з виконанням рішення Погоджувальної комісії. Висновок підписується всіма членами Погоджувальної комісії. Висновок Погоджувальної комісії зі спірного питання виконується зобов'язальною Стороною добровільно, в порядку та строки, що встановлені в ньому.

8.1.5. Рішення за спором у формі Висновку має бути прийняте протягом 40 календарних днів після одержання Погоджувальною комісією заяв Сторін конфлікту про його розгляд та документів, необхідних для розгляду й доведене до Сторін конфлікту у письмовій формі.

8.2. Якщо Сторони не зможуть врегулювати спірні питання та розбіжності шляхом переговорів, зокрема у претензійному порядку або при відмові Сторони конфлікту у добровільному порядку виконати приписи Висновку Погоджувальної комісії, такі спори передаються Сторонами на вирішення компетентного суду згідно з чинним законодавством України.

9. ФОРС-МАЖОР

9.1. Сторони звільняються від відповідальності за несвочасне 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. Умови цього Договору однакові для всіх Клієнтів.

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

10.3. Клієнт, на момент укладення Договору надає згоду на здійснення операції з Переказу Фінансовою компанією коштів, згідно з встановленими Фінансовою компанією тарифами.

10.4. Акцептуючи Оферту Клієнт, відповідно до Закону України «Про захист персональних даних», надає Фінансовій компанії повну і безумовну згоду на обробку особистих персональних даних у картотеках та/або за допомогою інформаційно-телекомунікаційної, електронної системи бази персональних даних Фінансової компанії, з метою забезпечення реалізації цивільно-правових відносин, переказу коштів, запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, податкових відносин і відносин у сфері бухгалтерського обліку та аудиту тощо, відповідно до Цивільного кодексу України, Господарського кодексу України, Податкового кодексу України, Закону України «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні», Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та інших актів законодавства України.

Клієнт акцептуючи Оферту, посвідчує, що отримав відповідне повідомлення від Фінансової компанії про включення інформації про Клієнта до бази персональних даних Фінансової компанії, з метою забезпечення реалізації цивільно-правових, переказу коштів, запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, податкових відносин і відносин у сфері бухгалтерського обліку та аудиту тощо, відповідно до Цивільного кодексу України, Господарського кодексу України, Податкового кодексу України, Закону України «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні», Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та інших актів законодавства України, а також відомості про права, визначені Законом України «Про захист персональних даних», і про осіб, яким дані відомості надаються, для виконання зазначеної мети.

Обробка Фінансовою компанією особистих персональних даних Клієнта передбачає - їх збирання, реєстрацію, накопичення, зберігання, адаптування, зміну (в тому числі за зверненням третіх осіб), поновлення, використання і поширення (розголошення, розповсюдження, реалізацію, передачу), знеособлення, знищення, у тому числі з використанням інформаційних (автоматизованих) систем, виключно з метою виконання умов даного Договору та/або мети, що передбачена у першому абзаці цього пункту Договору, на строк, що є необхідним та достатнім для виконання Сторонами своїх зобов'язань за цим Договором та/або мети, що передбачена у першому абзаці цього пункту Договору, із дотриманням положень чинного законодавства України, якщо інший строк не передбачено чинним законодавством України.

Фінансова компанія, відповідно до умов та у порядку передбаченому законодавством України, забезпечує процедури захисту особистих персональних даних Клієнта, за якими Фінансова компанія отримала повну і безумовну згоду на їх обробку у картотеках та/або за допомогою інформаційно-телекомунікаційної, електронної системи бази персональних даних Фінансової компанії.

Поширення (розголошення, розповсюдження, реалізація, передача) Фінансовою компанією особистих персональних даних Клієнта, відбувається, відповідно до умов та у порядку передбаченому законодавством України, у тому числі у зв'язку із забезпеченням мети, що передбачена у першому абзаці цього пункту Договору.

ПУБЛІЧНА ПРОПОЗИЦІЯ НА УКЛАДАННЯ ДОГОВОРУ ПРО ПЕРЕКАЗ КОШТІВ

ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СВІФТ ГАРАНТ», що діє на підставі Ліцензії Національного банку України №34/1 від 26.07.2016, керуючись законодавством України, оголошує Публічну пропозицію (далі - «Оферта») широкому та необмеженому колу фізичних осіб укласти Договір про переказ коштів (далі - «Договір») у порядку, визначеному в Оферті, умови якої наведені нижче:

1. ТЕРМІНИ ТА ВИЗНАЧЕННЯ

«**Клієнт**» – фізична особа, яка ініціює Переказ коштів через Фінансову компанію в готівковій або безготівковій формі. При цьому фізична особа розглядається зокрема, як учасник правових відносин, що виникають між такою фізичною особою та Отримувачем.

«**Операційний день**» – частина робочого дня Фінансової компанії, протягом якого приймаються від Клієнтів документи на Переказ і документи на відкликання та можна, за наявності технічної можливості, здійснити їх обробку, передачу та виконання.

«**Отримувач**» – фізична особа, фізична особа-підприємець та/або юридична особа, на користь якої Клієнтом здійснюється Переказ коштів.

«**Платіж**» - готівкові та/або безготівкові кошти у національній валюті, що сплачуються Клієнтом, у тому числі за допомогою електронних платіжних засобів, як оплата за товари та/або роботи, та/або послуги, які надає (реалізує)

Отримувач (фізична особа-підприємець та/або юридична особа, на користь якої Клієнтом здійснюється Переказ коштів), або оплата Клієнтом товарів та/або робіт, та/або послуг, що надають треті особи, яких представляє Отримувач (фізична особа-підприємець та/або юридична особа, на користь якої Клієнтом здійснюється Переказ коштів), та/або з якими у Клієнта оформлені відповідні договірні відносини, а також що сплачуються Клієнтом, з метою їх зарахування на рахунок Отримувача (фізичної особи) або видачі йому суми переказу готівкою, в межах території України.

«**Переказ коштів**» – рух певної суми коштів в готівковій або безготівковій формі у національній валюті, з метою її зарахування на рахунок Отримувача або видачі йому суми переказу готівкою, в межах території України.

«**Термінал**» – програмно-технічний пристрій (платіжний термінал, програмно-технічний комплекс самообслуговування тощо), та/або засоби дистанційного обслуговування (сайт, веб-сайт, веб-ресурс, інтернеттермінал тощо), які об'єднують сукупність файлів та прикладне програмне забезпечення, яке призначене для здійснення відповідних операцій в мережі Інтернет, та/або програмне забезпечення, що реалізоване в апаратнопрограмному середовищі обладнання або пристроїв, у тому числі споживача Фінансової послуги (користувача), зокрема, але не виключно, засобах систем телекомунікаційного/мобільного зв'язку, у тому числі підключених до мережі Інтернет, який дає змогу користувачеві здійснити операції з ініціювання переказу коштів, у тому числі за допомогою електронних платіжних засобів, відповідно до правил платіжних систем, електронні платіжні засоби яких використовується, а також виконати інші операції згідно з функціональними можливостями цього пристрою та/або відповідного програмного забезпечення.

Під Терміналом у цьому Договорі також розуміється робоче місце працівника Фінансової установи, облаштоване вищезазначеним програмно-технічним пристроєм та/або програмним забезпеченням, який дає змогу працівникові сформувати електронний документ на переказ коштів на підставі відповідного платіжного інструменту Платника та забезпечує оброблення і передавання інформації щодо Переказу.

«**Фінансові послуги**» - операції з приймання Платежів від Клієнтів зокрема в інтересах і на користь Отримувачів та здійснення подальшого Переказу коштів, за дорученням Клієнта на користь належних Отримувачів.

2. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

2.1. Фінансова компанія, діючи на підставі ст. 633, 641, 644 Цивільного Кодексу України, звертається з цією Офертою та бере на себе зобов'язання перед Клієнтами, які приймуть (Акцептують) Оферту, надати їм фінансові послуги з Переказу коштів на умовах Договору.

2.2. Акцепт Оферти здійснюється шляхом вчинення Клієнтом дій, що свідчать про повну і безумовну згоду Клієнта отримувати послугу з Переказу коштів на умовах Договору. Такими діями зі сторони Клієнта є ініціювання Переказу коштів шляхом використання електронного платіжного засобу (платіжної картки) або внесення готівкових коштів до Терміналу, каси чи пункту приймання готівки Фінансової компанії.

2.3. Договір діє по відношенню до однієї конкретної послуги з Переказу коштів та вважається укладеним з моменту Акцепту Оферти Клієнтом, і діє до моменту повного виконання Сторонами зобов'язань за Договором, а саме завершення Переказу коштів Фінансовою компанією та оплати Клієнтом винагороди Фінансовій компанії. Послуга з Переказу коштів вважається наданою з моменту зарахування суми Переказу на рахунок Отримувача.

2.4. Фінансова компанія знаходиться за адресою: 01042, м. Київ, Новопечерський провулок, 5, електронна адреса: info@swift-garant.com.ua.

2.5. Фінансова компанія є учасником міжнародної платіжної системи «ЛЕО» (МПС «ЛЕО»), дата видачі Свідоцтва

07.05.2020 за №31/3 Платіжною організацією якою є ТОВ «ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ ЛЕОГЕЙМІНГ ПЕЙ» (код ЄДРПОУ:39010283), Свідоцтво Нацкомфінпослуг серія ФК №533 від 18.02.2015 / Ліцензія НБУ на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків №31 від 09.12.2015, адреса місцезнаходження: 03148, м. Київ, пр-т Леся Курбаса, будинок 2 -Г.

2.6. Термінали, що використовуються Фінансовою компанією, працюють 24 години на добу 7 днів на тиждень, але з урахуванням обмеження доступу до нього, в разі його знаходження в приміщенні та/або з урахуванням технічних можливостей пристрою, обладнання, програмного забезпечення, зокрема, але не виключно, засобів систем телекомунікаційного/мобільного зв'язку, у тому числі підключених до мережі Інтернет, зокрема її працездатності.

2.7. Фінансова компанія надає наступні види послуг:

- переказ коштів від фізичної особи (резидента) на користь юридичної особи (резидента) та фізичної особипідприємця (резидента) із зарахуванням суми переказу на її рахунок, відкритий у будь-якому банку України;
- переказ коштів від фізичної особи (резидента) на користь фізичної особи (резидента), із зарахуванням суми переказу на її рахунок, відкритий у будь-якому банку України;

- переказ коштів від фізичної особи (резидента) на користь фізичної особи (резидента), з метою її зарахування на рахунок отримувача або видачі йому у готівковій формі, в межах території України. Ініціатор та отримувач можуть бути однією і тією ж особою.
- переказ коштів із застосуванням ЕПЗ.

3. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ

- 3.1. За цим Договором Клієнт доручає, а Фінансова компанія надає фінансову послугу з Переказу коштів Отримувачу на умовах цього Договору.
- 3.2. Фінансова компанія не здійснює продаж (реалізацію) товарів, робіт, послуг, що продаються (реалізуються) Отримувачами. Правовідносини, що виникають між Клієнтом та Отримувачем виникають, змінюються та припиняються виключно між Клієнтом та Отримувачем. Фінансова компанія є відповідальною лише за приймання коштів від Клієнта та Переказ отриманих коштів Отримувачу.

4. УМОВИ ПЕРЕКАЗУ КОШТІВ

- 4.1. Переказ коштів здійснюється в межах встановлених законодавством строків для здійснення міжбанківських переказів (в строк до трьох Операційних днів) з моменту завершення ініціювання Переказу коштів Клієнтом, крім випадків коли, згідно п. 8.5 Закону України «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні», строк (термін) перерахування коштів на користь Отримувача, визначений відповідним правочином (договором, що укладений між Фінансовою компанією та відповідним Отримувачем грошових коштів – користувачем Платіжної системи) та Правилами МПС «ЛЕО» . Отримувач, у відповідності до вищезазначеного правочину, зобов'язаний у належний спосіб повідомити Клієнту актуальну інформацію про строк (термін) переказу коштів, а Клієнт не заперечує проти отримання актуальної інформації про строк (термін) переказу коштів у такій спосіб.
- 4.2. Обмеження щодо суми коштів, яку може переказати Клієнт протягом одного Операційного дня, встановлюється чинним законодавством України.
- 4.3. Перелік Отримувачів грошових коштів, яким можна здійснити Переказ, доводиться до відома Клієнта шляхом відображення на екрані Терміналу або на інтернет-сторінці Фінансової компанії. Фінансова компанія переказує кошти на користь тих Отримувачів, з якими Фінансовою компанією укладено договори про прийом платежів.
- 4.4. Клієнт погоджується сплачувати під час Переказу коштів будь яку плату (комісійну винагороду) за послуги Переказу коштів та/або Фінансові послуги за операціями з приймання Платежів та здійснення їх подальшого переказу, що встановлена Фінансовою компанією та інші платежі, як то платежі за користування Терміналом, за умови, що інформація про таку комісійну винагороду та платежі, а також інформація про розмір комісійної винагороди та інших платежів доведена до відома Клієнта до початку ініціювання Переказу коштів.
- 4.5. Після здійснення операції з приймання коштів у готівковій формі (у тому числі за допомогою Терміналу) Фінансова компанія видає Клієнту касовий документ (квитанцію/чек тощо), у вигляді електронного документа, відповідно до законодавства України (шляхом отримання його зокрема, електронною поштою Клієнта та/або іншим шляхом дистанційного каналу обслуговування, який передбачений технологією налаштування Терміналу), що є підтвердженням про внесення готівки у відповідній платіжній системі, який відповідно до вимог нормативноправових актів Національного банку України з питань ведення касових операцій банками України містить усі обов'язкові реквізити касового документа.
- 4.6. У тому випадку, якщо для здійснення Переказу коштів від Клієнта вимагається внесення та/або заповнення у Терміналі самообслуговування будь яких реквізитів, відповідальність за правильність заповнення реквізитів несе Клієнт. Фінансова компанія не відповідає за неправильність заповнення фінансових та інших реквізитів Отримувача, на користь якого здійснено Переказ коштів, та здійснює Переказ коштів за реквізитами, що вказані Клієнтом.

5. ПРАВА СТОРІН

- 5.1. Фінансова компанія має право:
- 5.1.1. Обслуговувати Клієнта без відкриття йому рахунку або з використанням електронних платіжних засобів (платіжних карток) членом або учасником яких є Фінансова компанія або банки-партнери Фінансової компанії.
 - 5.1.2. Обслуговувати Клієнта шляхом прийому коштів через Термінали самообслуговування, пункти прийому готівки, чи каси Фінансової компанії.
 - 5.1.3. Відмовити Клієнту у проведенні Переказу коштів у разі ненадання Клієнтом передбачених законодавством відомостей та/або необхідних документів.
- 5.2. Клієнт має право:

5.2.1. Користуватися всіма видами фінансових послуг, які пропонуються Фінансовою компанією за цим Договором.

5.2.2. Звертатися до Фінансової компанії за отриманням інформації з питань Переказу коштів.

6. ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

6.1. Фінансова компанія зобов'язана:

6.1.1. Надати Клієнту послугу з Переказу коштів згідно з чинним законодавством України.

6.1.2. Надавати Клієнту, в тому числі шляхом виведення на екран Терміналу, вичерпної інформації стосовно тарифів та порядку Переказу коштів.

6.1.3. Зберігати в таємниці інформацію, що отримана від Клієнта під час виконання цього Договору.

6.2. Клієнт зобов'язаний:

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

6.2.2. Здійснювати оплату фінансових послуг, згідно з тарифами Фінансової компанії.

6.2.3. Зберігати квитанцію до повного завершення Переказу коштів.

6.2.4. У належний спосіб ознайомитись з інформацією про встановлені Фінансовою компанією тарифи та порядок Переказу коштів, що надані Клієнту, в тому числі шляхом виведення на екран Терміналу вичерпної інформації стосовно тарифів та порядку Переказу коштів.

7. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

7.1. Фінансова компанія несе перед Клієнтом відповідальність щодо Переказу коштів згідно з Законом України «Про платіжні системи та переказ коштів» та умов цього Договору.

7.2. Фінансова компанія не несе відповідальності за якість каналів зв'язку загального користування та перебої в електромережі Терміналів, а також мережі передачі даних, у тому числі глобальної мережі Інтернет, за допомогою яких здійснюється доступ до послуг служб та сервісів.

7.3. Фінансова компанія не несе відповідальності за якість товарів, робіт, послуг Отримувачів, та не несе відповідальності по зобов'язаннях Отримувача перед Клієнтом.

7.4. Фінансова компанія 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 Клієнта в якості оплати за послуги з Переказу коштів.

7.5. Фінансова компанія не несе відповідальності за збиток, понесений в результаті помилок, пропусків, перерв у роботі, дефектів та затримок у роботі або передачі даних.

7.6. Клієнт несе відповідальність за відповідність інформації, зазначеної ним в документі на Переказ коштів або в електронній заявці на Переказ коштів при введенні даних через Термінал, суті операції, за якою здійснюється цей Переказ згідно з законодавством України.

8. ВИРІШЕННЯ СПОРІВ

8.1. Усі спори, що виникають з цього Договору або у зв'язку з ним, або його виконанням, зокрема спори між учасниками та користувачами платіжних систем і порядок вирішення конфліктів інтересів між заінтересованими особами та платіжною організацією платіжної системи під час прийняття нею рішень, вирішуються шляхом переговорів між Сторонами, у тому числі на засіданнях Погоджувальної комісії, створеною з числа представників сторін конфлікту. При необхідності, за рішенням комісії для проведення експертизи запрошується незалежний експерт – представник сторонньої організації, погодженою усіма сторонами.

8.1.1. Створення Погоджувальної комісії оформляється угодою, підписаною повноважними представниками Платіжної організації й Сторони, з якою виник конфлікт.

8.1.2. Засідання Погоджувальної комісії проводяться за місцем державної реєстрації Платіжної організації. Голова Погоджувальної комісії направляє Сторонам повідомлення електронною поштою про день, час та місце проведення засідання комісії не пізніше ніж за 10 днів до такого засідання. Розгляд спору здійснюється у засіданні Комісії за участю уповноважених представників Сторін.

8.1.3. Сторони мають право попередньо знайомитись з документами, на підставі яких відбувається розгляд конфлікту, подавати додаткові докази, клопотання, письмові та усні пояснення, брати участь у дослідженні доказів, аргументовано заперечувати проти клопотань і доводів іншої Сторони, витребувати в інших Учасників інформацію й документи, необхідні для об'єктивного розгляду конфлікту. Учасники, які одержали запит про надання документів (інформації), необхідних для об'єктивного розгляду конкретного конфлікту, зобов'язані надати засвідчені копії документів протягом 10 (десяти) робочих днів з моменту одержання запиту.

8.1.4. Результати роботи Погоджувальної комісії оформляються у формі Висновку. В цьому Висновку повинні бути зазначені строки виконання Сторонами прийнятого рішення, розподіл обов'язків, пов'язаних з виконанням рішення Погоджувальної комісії. Висновок підписується всіма членами Погоджувальної комісії. Висновок Погоджувальної комісії зі спірного питання виконується зобов'язальною Стороною добровільно, в порядку та строки, що встановлені в ньому.

8.1.5. Рішення за спором у формі Висновку має бути прийняте протягом 40 календарних днів після одержання Погоджувальною комісією заяв Сторін конфлікту про його розгляд та документів, необхідних для розгляду й доведено до Сторін конфлікту у письмовій формі.

8.2. Якщо Сторони не зможуть врегулювати спірні питання та розбіжності шляхом переговорів, зокрема у претензійному порядку або при відмові Сторони конфлікту у добровільному порядку виконати приписи Висновку Погоджувальної комісії, такі спори передаються Сторонами на вирішення компетентного суду згідно з чинним законодавством України.

9. ФОРС-МАЖОР

9.1. Сторони звільняються від відповідальності за несвочасне 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. Умови цього Договору однакові для всіх Клієнтів.

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

10.3. Клієнт, на момент укладення Договору надає згоду на здійснення операції з Переказу Фінансовою компанією коштів, згідно з встановленими Фінансовою компанією тарифами.

10.4. Акцептуючи Оферту Клієнт, відповідно до Закону України «Про захист персональних даних», надає Фінансовій компанії повну і безумовну згоду на обробку особистих персональних даних у картотеках та/або за допомогою інформаційно-телекомунікаційної, електронної системи бази персональних даних Фінансової компанії, з метою забезпечення реалізації цивільно-правових відносин, переказу коштів, запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, податкових відносин і відносин у сфері бухгалтерського обліку та аудиту тощо, відповідно до Цивільного кодексу України, Господарського кодексу України, Податкового кодексу України, Закону України «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні», Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та інших актів законодавства України.

Клієнт акцептуючи Оферту, посвідчує, що отримав відповідне повідомлення від Фінансової компанії про включення інформації про Клієнта до бази персональних даних Фінансової компанії, з метою забезпечення реалізації цивільно-правових, переказу коштів, запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, податкових відносин і відносин у сфері бухгалтерського обліку та аудиту тощо, відповідно до Цивільного кодексу України, Господарського кодексу України, Податкового кодексу України, Закону

України «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні», Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та інших актів законодавства України, а також відомості про права, визначені Законом України «Про захист персональних даних», і про осіб, яким дані відомості надаються, для виконання зазначеної мети.

Обробка Фінансовою компанією особистих персональних даних Клієнта передбачає - їх збирання, реєстрацію, накопичення, зберігання, адаптування, зміну (в тому числі за зверненням третіх осіб), поновлення, використання і поширення (розголошення, розповсюдження, реалізацію, передачу), знеособлення, знищення, у тому числі з використанням інформаційних (автоматизованих) систем, виключно з метою виконання умов даного Договору та/або мети, що передбачена у першому абзаці цього пункту Договору, на строк, що є необхідним та достатнім для виконання Сторонами своїх зобов'язань за цим Договором та/або мети, що передбачена у першому абзаці цього пункту Договору, із дотриманням положень чинного законодавства України, якщо інший строк не передбачено чинним законодавством України.

Фінансова компанія, відповідно до умов та у порядку передбаченому законодавством України, забезпечує процедури захисту особистих персональних даних Клієнта, за якими Фінансова компанія отримала повну і безумовну згоду на їх обробку у картотеках та/або за допомогою інформаційно-телекомунікаційної, електронної системи бази персональних даних Фінансової компанії.

Поширення (розголошення, розповсюдження, реалізація, передача) Фінансовою компанією особистих персональних даних Клієнта, відбувається, відповідно до умов та у порядку передбаченому законодавством України, у тому числі у зв'язку із забезпеченням мети, що передбачена у першому абзаці цього пункту Договору.

Викладений нижче текст Договору адресовано виключно фізичним особам і є офіційною публічною пропозицією укласти Договір про використання електронних грошей «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 та надання ідентифікатору Користувача у частині доступу до Акаунту, що означає факт прочитання цього Договору, повне і безумовне прийняття Вами всіх умов Договору без будь-яких виключень та/або обмежень
- здійснення належної перевірки клієнта у частині доступу до Електронного гаманця «ГлобалМані».

Всі умови Договору, викладені в цій публічній оферті, є обов'язковими для Сторін. Перед початком використання електронних грошей «ГлобалМані» кожний Користувач - фізична особа зобов'язаний ознайомитися з умовами цього Договору.

Кожна Сторона гарантує іншій Стороні, що володіє необхідною дієздатністю, а рівно всіма правами і повноваженнями, необхідними і достатніми для укладання і виконання даного Договору, відповідно до його умов.

Набути статус Користувача може будь-яка фізична особа, яка відповідно до законодавства України володіє необхідною дієздатністю та правоздатністю, щодо якої ужиті заходи належної перевірки клієнта відповідно до законодавства у сфері ПВК/ФТ, та яка приймає умови Правил, викладені в цьому Договорі, у тому числі шляхом надання своєї згоди перед відкриттям йому електронного гаманця. Надання згоди відбувається шляхом направлення запиту про реєстрацію електронного гаманця, Користувач тим самим підтверджує, що володіє необхідною дієздатністю та правоздатністю та виявляє намір (надає свою згоду) укласти Договір, та на відкриття йому електронного гаманця, необхідного для здійснення операцій з електронними грошима

Згода Користувача - фізичної особи з умовами даного Договору може бути висловлена іншими шляхами, не забороненими чинним законодавством України, зокрема, але не виключно: шляхом подання програмно-технічним способом запиту про реєстрацію електронного гаманця за допомогою платіжних пристроїв, мобільних додатків, тощо. Направлення запиту про реєстрацію електронного гаманця, Користувач тим самим підтверджує, що володіє необхідною дієздатністю та правоздатністю та приймає умови Правил використання електронних грошей «ГлобалМані».

Якщо Користувач - фізична особа не згодний з умовами Договору, він не вправі використовувати електронні гроші «ГлобалМані». Відповідно, Користувач - фізична особа, який здійснив Акцепт (натиснув на офіційному сайті Оператора або на операційній сторінці Оператора відповідну кнопку з надписом «приймаю»), підтверджує ознайомлення та згоду з усіма умовами даного Договору.

Електронні гроші «ГлобалМані» можуть використовуватися Користувачами-фізичними особами виключно на умовах цього Договору для особистих потреб, не пов'язаних із здійсненням Користувачем - фізичною особою підприємницької діяльності. Версія Договору, розміщена на офіційному сайті Оператора www.global24.ua, або у мобільному додатку Global24, чи на операційній сторінці Оператора (при використанні програмно-технічних комплексів самообслуговування, інших пристроїв) і в обов'язковому порядку пропонується для ознайомлення Користувачу - фізичній особі електронних грошей «ГлобалМані» до моменту здійснення акцепту (прийняття) умов Договору.

Доступ до електронних грошей «ГлобалМані» здійснюється через www.global24.ua, або мобільний додаток Global24

Ліміт операцій з електронними грошима не може перевищувати законодавчо встановлені, а саме вимогами п.33. додатку 2 Постанови Правління НБУ №65 від 19.05.2020 «Про затвердження Положення про здійснення банками фінансового моніторингу»

Публічний Договір

про використання електронних грошей «ГлобалМані»

Цей документ «Публічний Договір про використання електронних грошей «ГлобалМані» (далі - «Договір») визначає порядок та умови використання електронних грошей «ГлобалМані» і відповідно до ст. 641 Цивільного кодексу України є офіційною публічною офертою (пропозицією).

Акціонерне товариство «БАНК АЛЪЯНС», що у відповідності до Правил використання електронних грошей «ГлобалМані» здійснює випуск електронних грошей «ГлобалМані» (надалі - «Емітент»), в особі Голови Правління Фролової Ю.М., 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 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. Загальні положення

1.1. Терміни та визначення, які використовуються в Договорі, вживаються в значенні:

Агент - Агент з обмінних операцій, Агент з поповнення, Агент з розповсюдження, Агент з розрахунків.

Агент з обмінних операцій - банк, який на підставі договору з Емітентом та Генеральним Агентом, здійснює операції з обміну електронних грошей «ГлобалМані» випущених Емітентом на електронні гроші іншого Емітента, правила використання електронних грошей якого узгоджені з Національним банком України.

Агент з поповнення - юридична особа-резидент, яка на підставі договору з Емітентом та Генеральним Агентом, здійснює функції з надання засобів поповнення електронними грошима «ГлобалМані» електронних гаманців.

Агент з розповсюдження - юридична особа-резидент, яка на підставі договору з Емітентом та Генеральним Агентом, здійснює функції з розповсюдження електронних грошей «ГлобалМані».

Агент з розрахунків - виключно банк або небанківська фінансова установа, що має ліцензію на переказ коштів без відкриття рахунків, видану Національним банком України та на підставі договору з Емітентом та Генеральним Агентом здійснює приймання електронних грошей «ГлобалМані» від Користувачів - фізичних осіб в обмін на готівкові або безготівкові кошти, а від Торговців, Агентів, Користувачів - суб'єктів господарювання виключно в обмін на безготівкові кошти.

Акаунт Користувача – особистий кабінет Користувача, має ідентифікатор Користувача та дозволяє Користувачу після здійснення ним авторизованого входу (використання правильного ідентифікатору та паролю) в межах наявної функціональності особистого кабінету отримувати інформацію про доступні сервіси, баланс належних йому електронних грошей, ініціювати операції з використанням електронних грошей, отримувати інформацію про історію своїх операцій, керувати елементами безпеки, інформацією про електронні платіжні засоби, іншими доступними елементами тощо. Після погодження з умовами цього Договору, та надання ідентифікатору Користувача, Користувачу надається доступ до Акаунту.

Акцепт- повна та безумовна згода Користувача - фізичної особи на укладення даного Публічного договору відповідно до його умов. Підтвердженням такої згоди є виконання Користувачем - фізичною особою інструкцій/дій, вказаних на офіційному веб-сайті Оператора www.global24.ua, або у мобільному додатку Global24, чи на операційній сторінці Оператора (при використанні програмно-технічних комплексів самообслуговування, інших пристроїв) по ініціації відкриття йому електронного гаманця.

Апаратно-програмний комплекс Оператора (надалі - «АПК Оператора») - сукупність складових компонентів (підсистем, блоків, елементів), функціонально визначених на рівні інформаційної структури, взаємодія яких відповідно до інформаційних технологій та визначених правил (регламентів, інструкцій тощо) забезпечує реалізацію основних функцій Оператора.

Використання електронних грошей - сукупність відносин між Емітентом, Оператором, Агентами, Торговцями та Користувачами щодо здійснення випуску, розповсюдження, розрахунків, обміну, погашення електронних грошей та поповнення електронними грошима електронних пристроїв.

Випуск електронних грошей - операція з надання Емітентом Генеральному Агенту електронних грошей «ГлобалМані» в обмін на безготівкові кошти.

Електронні гроші «ГлобалМані» (надалі також - «Електронні гроші») - одиниці вартості, які зберігаються на електронному пристрої (сервері Оператора), приймаються як засіб платежу також іншими, ніж Емітент, особами і є грошовим зобов'язанням Емітента, що виконується в готівковій або безготівковій формі.

Електронний гаманець «ГлобалМані» (надалі також - «Електронний гаманець») електронний пристрій, що являє собою обліковий запис в базі даних Оператора електронних

грошей «ГлобалМані», що містить дані про суму електронних грошей, які знаходяться у розпорядженні Емітента, Оператора, Агентів, Торговців та Користувачів.

Засіб поповнення - певний інструмент у будь-якій формі призначений для поповнення електронними грошима електронного гаманця, зокрема, але не виключно: ваучер, скретч-картка, тощо.

Ідентифікатор електронного гаманця – унікальний літерно-цифровий набір символів, призначений для ідентифікації електронного гаманця та дозволяє встановити належність електронного гаманця певному Користувачу, а також може бути пов'язаний з відповідним Акаунтом Користувача, що здійснює операції з використанням електронних грошей.

Ідентифікатор Користувача - дані (номер телефону, та/або адреса електронної пошти, та/або номер електронного платіжного засобу), що вводяться Користувачем при реєстрації Акаунту Користувача та дозволяють ідентифікувати такого Користувача при здійсненні операцій з електронними грошима.

Користувач – фізична особа, яка є власником електронних грошей і має право використовувати їх для придбання товарів і здійснення переказів з урахуванням обмежень, встановлених чинним законодавством України та цим Договором. Фізична особа, яка не пройшла Належну перевірку, не є Користувачем.

Належна перевірка клієнта (далі – належна перевірка) – це отримання від фізичної особи (представника фізичної особи) ідентифікаційних даних та встановлення (підтвердження) належності їх відповідній фізичній особі. Належна перевірка проводиться у відповідності до вимог законодавства у сфері ПВК/ФТ за допомогою системи BankID НБУ або через особисту присутність фізичної особи з наданням необхідних документів.

Обмінні операції з електронними грошима- операції з обміну електронних грошей «ГлобалМані» випущених Емітентом, на електронні гроші іншого Емітента, правила якого узгоджені з Національним банком України.

Оператор електронних грошей «ГлобалМані»(надалі також - «Оператор») – ТОВ «ГлобалМані» юридична особа-резидент, яка на підставі договору з банком Емітентом виконує операційні, організаційні, координаційні та інші технологічні функції, що забезпечують використання електронних грошей «ГлобалМані» та внесена Національним банком України до Реєстру платіжних систем, систем розрахунків, учасників цих систем та операторів послуг платіжної інфраструктури.

Операції з електронними грошима- операції щодо здійснення випуску, розповсюдження, розрахунків, обміну, погашення електронних грошей та поповнення електронними грошима електронних гаманців.

ПВК/ФТ - запобігання та протидія легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення

Погашення електронних грошей- операція з вилучення електронних грошей з використання, з одночасним наданням їх пред'явникові готівкових або безготівкових коштів.

Товар- продукція, послуги, роботи, права інтелектуальної власності та інші немайнові права, призначені для продажу (оплатного передавання).

Торговець- суб'єкт господарювання, зареєстрований відповідно до законодавства України, який на підставі договору, укладеного з Емітентом, або Генеральним Агентом чи Агентом з розрахунків, приймає електронні гроші як засіб платежу за товари.

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.

Інші терміни, які використовуються в Договорі, вживаються в значеннях, наведених в законах України, нормативно-правових актах Національного банку України та Правилах використання електронних грошей «ГлобалМані».

2. Предмет Договору

1. Договір визначає умови та порядок доступу, використання Акаунту, та при здійсненні належної перевірки - використання Користувачем-фізичною особою електронних грошей «ГлобалМані» з метою проведення таких операцій як:

1) зарахування електронних грошей від:

- Емітента/Агента з поповнення/Агента з розповсюдження, які отримані в обмін на готівкові/безготівкові кошти;

- Торговця в разі повернення користувачем - фізичною особою відповідно до Закону України "Про захист прав споживачів" товарів, придбаних за електронні гроші;

- Емітента/Агента з обмінних операцій, які отримані в результаті обміну електронних грошей одного емітента на електронні гроші іншого емітента;

2) списання електронних грошей на користь:

- Торговців для оплати товарів;

- Емітента для їх погашення на готівкові/безготівкові кошти;

- Агента з розрахунків для їх обміну на готівкові/безготівкові кошти;

- Емітента/Агента з обмінних операцій для їх обміну одного емітента на електронні гроші іншого емітента.

3) використання Акаунту за його функціональним призначенням;

4) перегляд залишку та руху електронних грошей «ГлобалМані» за власним електронним гаманцем Користувача- фізичною особою;

5) інших операцій з електронними грошима не заборонених чинним законодавством України.

2. 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 Користувачеві послуг у сфері використання електронних грошей здійснюється виключно на Території України.

3. Укладанням цього Договору Користувач засвідчує, що має намір використовувати електронні гроші у порядку та на умовах визначених цим Договором, з дотриманням встановлених чинним законодавством України обмежень, у тому числі щодо використання електронних грошей виключно на Території України.

3. Взаємодія Суб'єктів, що здійснюють операції з електронними грошима «ГлобалМані»

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».

4. Права Суб'єктів, що здійснюють операції з електронними грошима «ГлобалМані»

4.1. Права Емітента при взаємодії з Користувачем-фізичною особою:

- виконувати самостійно функції Агента з обмінних операцій, Агента з розповсюдження, Агента з розрахунків, Агента з поповнення або шляхом залучення на договірній основі комерційних агентів;
- проводити облік та погашення електронних грошей «ГлобалМані»;
- відмовляти у погашенні електронних грошей Користувачу - фізичній особі, якщо електронні гроші, що пред'являються до погашення не є випущеними Емітентом.
- утримувати з суми, що належить до виплати в рахунок погашення електронних грошей, комісійну винагороду відповідно до тарифів, встановлених на дату проведення операції з погашення електронних грошей.

4.2. Права Генерального Агента при взаємодії з Користувачем-фізичною особою:

- ініціювати випуск Банком-Емітентом електронних грошей «ГлобалМані»;
- виконувати функції Агента з розрахунків, Агента з розповсюдження та Агента з поповнення;
- розповсюджувати електронні гроші «ГлобалМані» серед Користувачів-фізичних осіб шляхом обміну їх на готівкові та безготівкові кошти;
- обмінювати електронні гроші «ГлобалМані» Користувачу-фізичній особі на готівкові та безготівкові кошти;
- отримувати комісійну винагороду за операції з електронними грошима «ГлобалМані» згідно тарифів встановлених на дату проведення відповідних операцій з електронними грошима «ГлобалМані», розміри яких доводяться до відома Користувача-фізичної особи перед здійсненням операції;
- здійснювати модернізацію програмного забезпечення, що використовується для проведення операцій з електронними грошима «ГлобалМані»;
- запроваджувати нові функції та можливості в АПК Оператора електронних грошей, що не суперечать положенням Правил використання електронних грошей «ГлобалМані» та нормативно-правових актів чинного законодавства України;
- припиняти роботу програмних та/або апаратних засобів, що забезпечують здійснення операцій з електронними грошима «ГлобалМані» при виявленні істотних несправностей, помилок, збоїв, а також в цілях проведення профілактичних робіт і запобігання випадкам несанкціонованого доступу до АПК Оператора електронних грошей;
- змінювати інтерфейс веб-сайту www.global24.ua, або мобільного додатку Global24;
- надавати Користувачу-фізичній особі шляхом розміщення відповідних відомостей в Акаунту та/або на веб-сайті www.global24.ua, та/або мобільному додатку Global24, інформацію щодо умов використання електронних грошей «ГлобалМані»;
- у випадку втрати з будь-яких причин (крадіжка, пошкодження, тощо) Користувачем-фізичною особою ідентифікатора електронного гаманця або інструменту, що надає доступ до електронного гаманця за зверненням останнього заблокувати проведення операцій з електронними грошима «ГлобалМані» в електронному гаманці до отримання відповідного звернення від такого Користувача-фізичної особи про відновлення операцій з електронними грошима «ГлобалМані».
- зупинення проведення операцій з використанням електронних грошей «ГлобалМані» згідно вимог законодавства у сфері ПВК/ФТ.
- блокувати проведення заборонених чинним законодавством України операцій з використанням електронних грошей «ГлобалМані» в електронному гаманці Користувача-фізичної особи шляхом встановлення системних обмежень в АПК Оператора електронних грошей «ГлобалМані».
- відмовляти Користувачу-фізичній особі у здійсненні операцій з електронними грошима «ГлобалМані» у випадках:

- надання Користувачем-фізичною особою недостовірної та/або недостатньої інформації;
- отримання Генеральним Агентом запитів, розпоряджень від державних, правоохоронних органів, щодо порушення, або спроб порушення Користувачем-фізичною особою чинного законодавства України при здійсненні операцій з електронними грошима «ГлобалМані»;
- отримання Генеральним Агентом претензій від інших Користувачів і/або третіх осіб про порушення Користувачем-фізичною особою їх прав і законних інтересів при здійсненні операцій з Електронними грошима «ГлобалМані»;
- виявлення несанкціонованого внесення (або спроб внесення) Користувачем-фізичною особою будь-яких змін в будь-яку з частин програмного забезпечення Оператора електронних грошей;
- при отриманні запитів про ініціювання проведення операцій з електронними грошима «ГлобалМані» з анонімних проксі-серверів;
- введенні Користувачем-фізичною особою невірних даних при ініціюванні операції з електронними грошима «ГлобалМані»;
- згідно вимог законодавства у сфері ПВК/ФТ.
- у інших випадках, коли проведення ініційованої Користувачем-фізичною особою операції з електронними грошима «ГлобалМані» може завдати шкоди правам та охоронюваним інтересам Емітента, Генерального Агента чи третіх осіб.

4.3. Права Користувача - фізичної особи:

- отримання доступу до Акаунту;
- ініціювати відкриття електронного гаманця «ГлобалМані»;
- використовувати функціональні можливості електронного гаманця, тільки після проходження належної перевірки;
- отримувати електронні гроші «ГлобалМані» у Агента з розповсюдження шляхом обміну їх на безготівкові та готівкові кошти;
- використовувати електронні гроші «ГлобалМані» для оплати Товарів Торговцям;
- вимагати надання Товару Торговцем після здійснення повної оплати за нього електронними грошима «ГлобалМані»;
- переказувати електронні гроші іншим ідентифікованим та верифікованим Користувачам, які пройшли належну перевірку, з урахуванням вимог та обмежень, визначених законодавством у сфері ПВК/ФТ
- обмінювати електронні гроші «ГлобалМані» на безготівкові та готівкові кошти;
- вимагати погашення Емітентом електронних грошей «ГлобалМані»;
- отримувати від Генерального Агента, Агентів з розрахунків, Агентів з розповсюдження та Агентів з поповнення повну інформацію щодо сум комісій та інших зборів за здійснення операції з електронними грошима до моменту їх проведення. Генеральний Агент шляхом розміщення відповідних відомостей в Інтерфейсі електронного гаманця Користувача-фізичної особи може надавати інформацію щодо сум комісій та інших зборів за здійснення операції з електронними грошима, що встановлюються Агентами, чинної станом на момент надання такої інформації Агентами Генеральному Агенту. При цьому Генеральний Агент не відповідає за актуальність такої інформації станом на дату проведення відповідним Агентом операції з електронними грошима;
- у випадку втрати з будь-яких причин (крадіжка, пошкодження, тощо) ідентифікатора електронного гаманця або інструменту, що надає доступ до електронного гаманця звертатися до Оператора із клопотанням щодо блокування проведення операцій з електронними грошима «ГлобалМані» в електронному гаманці. Користувач - фізична особа несе всі ризики по використанню свого електронного гаманця до моменту отримання повідомлення Оператора про блокування електронного гаманця.

Електронний гаманець Користувача - фізичної особи може бути закрито Оператором за вказівкою Генерального Агента за наявності таких підстав:

- за заявою Користувача - фізичної особи;
- у випадку припинення цього Договору;
- у випадку смерті Користувача - фізичної особи;
- за ініціативою Генерального Агента, у випадку, якщо у Користувача - фізичної особи відсутні операції по електронному гаманцю протягом 1 (одного) року і більше.

За наявності залишку електронних грошей «ГлобалМані» на електронному гаманці Користувача - фізичної особи станом на дату його закриття, якщо від Користувача - фізичної особи не надійшло розпорядження про видачу таких залишків внаслідок проведення погашення або обміну електронних грошей «ГлобалМані» на готівкові кошти, чи перерахування таких залишків внаслідок проведення погашення або обміну електронних грошей «ГлобалМані» на безготівкові кошти у безготівковому вигляді на власний поточний рахунок Користувача, відкритий у банку, зазначений останнім у відповідному запиті, то такі залишки Користувач - фізична особа доручає зарахувати в дохід Генерального Агента шляхом перерахування електронних грошей «ГлобалМані» з електронного гаманця Користувача - фізичної особи на електронний гаманець Генерального Агента.

5. Обов'язки Суб'єктів, що здійснюють операції з електронними грошима «ГлобалМані»

5.1. Обов'язки Емітента при взаємодії з Користувачем-фізичною особою:

- здійснити належну перевірку;
- здійснювати погашення електронних грошей «ГлобалМані» на вимогу Користувача-фізичної особи відповідно до Правил використання електронних грошей «ГлобалМані»;
- надавати Користувачу-фізичній особі повну інформацію щодо сум комісій та інших зборів за здійснення операції з електронними грошима до моменту пред'явлення ними електронних грошей «ГлобалМані» до погашення Емітенту;
- забезпечити систему захисту інформації щодо здійснення операцій з випуску та погашення електронних грошей «ГлобалМані»;
- забезпечити дотриманням вимог та обмежень, визначених законодавством України, щодо здійснення операцій з електронними грошима «ГлобалМані».

5.2. Обов'язки Генерального Агента при взаємодії з Користувачем-фізичною особою:

- за доручення Емітента, здійснити належну перевірку;
- розповсюджувати електронні гроші «ГлобалМані» серед Користувачів-фізичних осіб шляхом обміну їх на грошові кошти;
- надавати Користувачам-фізичним особам повну інформацію щодо сум комісій та інших зборів за здійснення операції з електронними грошима «ГлобалМані» до моменту надання Користувачам-фізичним особам електронних грошей «ГлобалМані» в обмін на безготівкові кошти;
- обмінювати електронні гроші «ГлобалМані» Користувачам-фізичним особам на безготівкові та готівкові грошові кошти;
- організувати та постійно підтримувати надійне, безперервне та безпечне функціонування АПК Оператора електронних грошей, здійснювати технічне обслуговування операцій з електронними грошима «ГлобалМані»;
- забезпечити дотриманням вимог та обмежень, визначених законодавством України, щодо здійснення операцій з електронними грошима «ГлобалМані»;
- здійснювати заходи з метою виявлення, запобігання, перешкоджання та протидії

шахрайству при здійсненні операцій з електронними грошима «ГлобалМані»;

- забезпечити та підтримувати конфіденційність інформації щодо здійснення операцій з електронними грошима «ГлобалМані»;
- забезпечити негайне блокування проведення операцій з електронними грошима «ГлобалМані» в електронному гаманці Користувача-фізичної особи за зверненням останнього з мотивів можливого вчинення шахрайських операцій з електронними грошима «ГлобалМані» до моменту завершення з'ясування обставин щодо вчинення шахрайських операцій.

5.3. Обов'язки Користувача - фізичної особи:

- перед початком використання електронних грошей «ГлобалМані» ознайомитися у повному обсязі з умовами цього Договору, при зміні його умов - з актуальною редакцією Договору;
- сплачувати комісійну винагороду при здійсненні операцій з електронними грошима «ГлобалМані» у розмірах визначених Емітентом, Генеральним Агентом, Агентами;
- при здійсненні операцій з електронними грошима «ГлобалМані» у випадках, передбачених чинним законодавством України на вимогу Емітента, Генерального Агента, Агентів, Торговців надавати ідентифікаційні дані, що відповідають дійсності;
- дотримуватися умов цього Договору, Правил використання електронних грошей «ГлобалМані» та вимог законодавства України.

6. Відповідальність Сторін

6.1. Відповідальність Емітента:

- Емітент несе відповідальність за безумовне погашення Користувачу-фізичній особі електронних грошей «ГлобалМані» на його вимогу.
- Емітент не відповідає за несправності, помилки і збої в роботі програмних і/або апаратних засобів, що забезпечують використання електронних грошей «ГлобалМані», які виникли з причин, не залежних від Емітента, а також пов'язані з цим збитки Користувача-фізичної особи.
- Емітент не несе відповідальність за збереження інформації на комп'ютері Користувача-фізичної особи.
- Емітент не відповідає за тимчасову відсутність у Користувача-фізичної особи доступу до програмних і/або апаратних засобів, що забезпечують використання електронних грошей «ГлобалМані», а також пов'язані з цим збитки Користувача- фізичної особи.
- Емітент не несе відповідальності за які-небудь реальні збитки і/або упущену вигоду Користувача-фізичної особи і/або третіх осіб, втрату інформації в результаті використання або неможливості використання електронних грошей «ГлобалМані».
- Емітент не несе відповідальності за якість каналів зв'язку загального користування і перебої в електромережі Користувачів-фізичних осіб при проведенні операцій з використанням електронних грошей, а також мережі передачі даних, у тому числі глобальній мережі Інтернет, за допомогою яких здійснюється доступ до управління електронним гаманцем.
- Емітент не відповідає за збитки Користувача-фізичної особи, що виникли в результаті:
- внесення Користувачем-фізичною особою змін доступу до електронного гаманця, а також в результаті наявності «вірусів» і інших шкідливих програм в устаткуванні і програмному забезпеченні, що використовується Користувачем - фізичною особою для доступу до електронного гаманця;
- неправильного заповнення Користувачем-фізичною особою реквізитів документів, які використовуються для здійснення операцій з електронними грошима «ГлобалМані».

6.2. Відповідальність Генерального Агента:

- Генеральний Агент несе відповідальність за своєчасне зарахування електронних грошей «ГлобалМані» Користувачу-фізичній особі на вказаний ним електронний гаманець, у разі їх придбання останнім у Генерального Агента та Агентів з розповсюдження.
- Генеральний Агент несе відповідальність за своєчасне зарахування грошових коштів в обмін на електронні гроші «ГлобалМані» Користувачу-фізичній особі на вказаний ним банківський рахунок, у разі звернення Користувача - фізичної особи до Генерального Агента та/або Агента з розрахунків для здійснення такого обміну. • Генеральний Агент не відповідає за несправності, помилки і збої в роботі програмних та/або апаратних засобів, що забезпечують використання електронних грошей «ГлобалМані», які виникли з причин, не залежних від Генерального Агента, а також пов'язані з цим збитки Користувача - фізичної особи.
- Генеральний Агент не несе відповідальності за збереження інформації на комп'ютері Користувача - фізичної особи.
- Генеральний Агент не відповідає за тимчасову відсутність у Користувача - фізичної особи доступу до програмних та/або апаратних засобів, що забезпечують використання електронних грошей «ГлобалМані», а також пов'язані з цим реальні збитки Користувача-фізичної особи.
- Генеральний Агент не несе відповідальності за які-небудь реальні збитки та/або упущену вигоду Користувача-фізичної особи та/або третіх осіб, втрату інформації в результаті використання або неможливості використання електронних грошей «ГлобалМані».
- Генеральний Агент не несе відповідальності за якість каналів зв'язку загального користування і перебої в електромережі Користувача-фізичної особи при проведенні операцій з використанням електронних грошей, а також мережі передачі даних, у тому числі глобальній мережі Інтернет, за допомогою яких здійснюється доступ до управління електронним гаманцем.
- Генеральний Агент не несе відповідальності за відповідність інформації, зазначеної Платником під час ініціювання Переказу, зокрема щодо реквізитів Отримувача, контактної інформації Платника тощо.
 - Генеральний Агент не несе відповідальності за наслідки невиконання Платником, Отримувачем або банком Отримувача своїх зобов'язань, а також суперечок, що можуть виникнути між Платником та Отримувачем з цього приводу.
- Генеральний Агент не несе відповідальності за не надані/неналежно надані Платнику товари, роботи, послуги Отримувачем (що не є зареєстрованим у системі як Постачальник/Торговець - суб'єкт-господарування).
- Генеральний Агент не відповідає за збитки Користувача - фізичної особи, що виникли в результаті:
 - Внесення Користувачем - фізичною особою змін доступу до електронного гаманця, а також в результаті наявності «вірусів» і інших шкідливих програм в устаткуванні і програмному забезпеченні, що використовується Користувачем - фізичною особою для доступу до Сайту Оператора електронних грошей «ГлобалМані»;
 - Неправильного заповнення Користувачем-фізичною особою реквізитів документів, які використовуються для здійснення операцій з електронними грошима «ГлобалМані».

6.3. Відповідальність Користувача-фізичної особи:

- У випадку втрати, крадіжки або в інших випадках відсутності у Користувача - фізичної особи паролів доступу (пінкоду) до електронного гаманця, електронної поштової скриньки, SIM-карти мобільного телефону, Користувач - фізична особа несе всі ризики, що пов'язані з використанням його електронного гаманця, аж до моменту блокування електронного гаманця на підставі отриманої Оператором від Користувача заяви про припинення обслуговування цього електронного гаманця.
- Користувач-фізична особа несе відповідальність за належне виконання вимог даного Договору відповідно до вимог законодавства України.

7. Конфіденційність та безпека

7.1. Дані заявки, паролів доступу (пін-коду) до електронного гаманця, електронної поштової скриньки, SIM-карти Користувача - фізичної особи містять конфіденційну інформацію, яку Користувач - фізична особа зобов'язаний зберігати в недоступному для третіх осіб місці. Втрата (незалежно від умов, умислу та носіїв) конфіденційної інформації може призвести до втрати грошових коштів Користувача - фізичної особи в результаті неправомірних дій третіх осіб. Користувач - фізична особа відповідальний за збереження конфіденційної інформації.

7.2. В цілях безпеки, Користувач-фізична особа зобов'язаний якомога частіше змінювати паролі, зокрема який він використовує для доступу до електронного гаманця «ГлобалМані». Не можна використовувати в якості паролю прості й відомі оточуючим слова і словосполучення. Не можна записувати та/або залишати пароль у відкритих та/або легкодоступних місцях.

7.3. При доступі до електронного гаманця «ГлобалМані» через веб-сайт www.global24.ua, або мобільний додаток Global24 Користувачу-фізичній особі необхідно здійснювати перевірку належності завантаженої Користувачем-фізичною особою сторінки офіційного сайту за допомогою перевірки SSL-сертифіката, отриманого браузером.

7.4. У разі неможливості для Користувача-фізичної особи увійти в електронний гаманець «ГлобалМані» через офіційний веб-сайт www.global24.ua, або мобільний додаток Global24 чи наявності у Користувача-фізичної особи підозр, що він перебуває на фальшивому сайті, що імітує сайт Оператора, Користувач - фізична особа зобов'язаний припинити подальшу роботу з цим сайтом і повідомити про це Генерального Агента зручним способом і самостійно вжити заходів з тимчасового блокування використання електронних грошей «ГлобалМані».

8. Персональні дані

8.1. В процесі використання електронних грошей «ГлобалМані» здійснюється передача, обмін, систематизація та інші види та форми оброблення інформації та даних, в тому числі персональних даних.

8.2. Приймаючи умови цього Договору, Користувач-фізична особа 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) для забезпечення використання електронних грошей «ГлобалМані».

8.3. Така згода надається Користувачем-фізичною особою Емітенту, Генеральному Агенту, Оператору, Агентам, іншим Суб'єктам, що здійснюють операції з електронними грошима «ГлобалМані».

8.4. Згода Користувача-фізичною особою діє протягом усього строку використання електронних грошей «ГлобалМані».

8.5. Уповноважені представники Сторін, які підписують цей Договір, керуючись Законом України «Про захист персональних даних», своїми підписами підтверджують надання беззастережної згоди (дозволу) на обробку, з урахуванням пп. 8.1-8.4. Договору, своїх персональних даних, зокрема, їх збирання, реєстрацію, накопичення, зберігання, адаптування,

зміну, поновлення, використання і поширення (розповсюдження, реалізацію, передачу), знеособлення, знищення, у тому числі з використанням інформаційних (автоматизованих) систем, виключно з метою виконання умов даного Договору на строк, що є необхідним та достатнім для виконання Сторонами своїх зобов'язань за цим Договором і дотримання положень законодавства України, якщо інший строк не передбачено законодавством України.

9. Строк дії Договору. Зміна умов Договору

9.1. Даний Договір набуває чинності з моменту виконання Користувачем-фізичною особою вимог цього Договору в частині його Акцепту та є безстроковим.

9.2. Генеральний Агент має право в односторонньому порядку вносити зміни до цього Договору за умови попереднього узгодження таких змін із Емітентом шляхом розміщення (оприлюднення) даного Договору в новій редакції в мобільному додатку Global24 та/або на офіційному веб-сайті Оператора: www.global24.ua.

9.3. Зміни вступають в силу з моменту їх розміщення (оприлюднення), якщо інший строк вступу змін в силу не визначений додатково при їх публікації.

9.4. Якщо Користувач-фізична особа після розміщення (оприлюднення) даного Договору у новій редакції новій редакції в мобільному додатку Global24 та/або на офіційному веб-сайті Оператора: www.global24.ua продовжує використовувати електронні гроші, вважається, що Користувач-фізична особа згоден із внесеними змінами. Сторони визнають юридичну значимість зазначеного способу волевиявлення.

9.5. При незгоді Користувача-фізичної особи зі змінами умов цього Договору, Користувач - фізична особа повинен припинити використання електронних грошей «ГлобалМані». При цьому Договір вважається розірваним Користувачем-фізичною особою в односторонньому порядку.

9.6. Договір також може бути розірвано:

- Генеральним Агентом в односторонньому порядку шляхом розміщення (оприлюднення) змін в мобільному додатку Global24 та/або на офіційному веб-сайті Оператора: www.global24.ua. не менше, як за 30 (тридцять) календарних днів до дати розірвання Договору;
- з інших підстав, передбачених цим Договором або законодавством України.

10. Порядок розгляду спорів

10.1. Всі спори і розбіжності, що виникають між Сторонами з приводу виконання даного Договору підлягають вирішенню шляхом проведення переговорів.

10.2. У випадку, якщо спори і розбіжності не вирішені шляхом переговорів, будь-яка із Сторін має право звернутися за вирішенням суперечки до суду згідно законодавства України.

11. Форс-мажор

11.1. Сторони звільняються від відповідальності за несвоєчасне або неналежне виконання умов цього Договору, якщо невиконання є наслідком обставин 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.

11.2. У випадку, коли обставини надзвичайного характеру діють більше одного місяця, або коли при виникненні таких обставин стає очевидним, що їх тривалість буде більшою такого строку, будь-яка із Сторін має право розірвати цей Договір в односторонньому порядку. Розірвання Договору в цьому випадку з ініціативи Генерального Агента здійснюється шляхом розміщення повідомлення на офіційному веб-сайті Оператора та/або опублікування не менш як за 30 (тридцять) календарних днів до дати розірвання Договору.

11.3. Період звільнення від відповідальності починається з моменту сповіщення Сторони, що не виконала зобов'язання, про обставини форс-мажору і закінчується моментом припинення дії форс-мажорних обставин (ліквідації їх наслідків).

11.4. Форс-мажор автоматично продовжує строк виконання зобов'язань на весь період його дії і ліквідації наслідків. Про настання форс-мажорних обставин Сторони повинні інформувати письмово одна одну невідкладно з наступним наданням документів відповідно до п. 11.5 цього Договору.

11.5. Факти існування та тривалості форс-мажорних обставин підтверджуються документами компетентних органів, що уповноважені посвідчувати обставини форс-мажору відповідно до законодавства України.

12. Заключні положення

12.1. Цей Договір укладено українською мовою, умови Договору є публічними і Користувач - фізична особа погоджується з ними.

12.2. У всьому, що не передбачено цим Договором, та Правилами використання електронних грошей «ГлобалМані» Сторони керуються законодавством України.

12.3. Цей Договір є публічним відповідно до статей 633, 641 Цивільного кодексу України і його умови однакові для всіх споживачів. Прийняття умов цього Договору (акцепт оферти) є повним і беззастережним і означає згоду Користувача - фізичної особи зі всіма умовами Договору без виключення і доповнення. А також свідчить про те, що Користувач-фізична особа розуміє значення своїх дій, всі умови Договору йому зрозумілі, Користувач-фізична особа не знаходиться під впливом помилки, обману, насильства, загрози, і тому подібне.

13. Реквізити Сторін

Емітент:

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК АЛЬЯНС»

04053, м. Київ, вул. Січових Стрільців, 50, Ідентифікаційний код 14360506

Генеральний Агент:

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ГЛОБАЛМАНІ»

01103, м. Київ, бул. Дружби народів, 28-В; Ідентифікаційний код 36425142 тел.

(044) 377-70-70