

Публічний договір про надання послуг з переказу коштів

1. Загальні положення

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

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

1.3. Відповідно до частини першої статті 181 Господарського кодексу України, укладення цього договору відбувається у спрощений спосіб, тобто шляхом підтвердження Фінансовою установою прийняття до виконання документу на переказ коштів, що поданий Платником.

1.4. Терміни та поняття у цьому договорі вживаються у значенні відповідних термінів, що наведені у Законі України «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні», Законі України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», Законі України «Про телекомунікації», Цивільному кодексі України та Господарському кодексі України.

2. Предмет договору

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

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

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

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

3.1. Ініціювання переказу коштів проводиться шляхом подання Платником до Фінансової установи документа на переказ, що використовується у відповідній платіжній системі для ініціювання переказу, або внесення ним готівкових коштів для подальшого переказу за допомогою платіжних пристроїв Фінансової установи.

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

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

3.4. Подання Платником до Фінансової установи документа на переказ готівки і відповідної суми коштів у готівковій формі здійснюється протягом операційного часу Фінансової установи відповідно до затвердженого режиму роботи останньої.

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

3.6. Строки проведення переказу за допомогою платіжних інструментів (у тому числі документу на переказ) визначаються правилами відповідної платіжної системи.

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

3.8. Внесення плати за послуги з переказу коштів здійснюється Платником одночасно із поданням ним до Фінансової установи документа на переказ коштів разом із відповідною сумою готівки.

3.9. Переказ вважається завершеним з моменту зарахування суми переказу на рахунок отримувача або її видачі йому в готівковій формі.

3.10. Порядок відкликання розрахункових документів (у тому числі документів на переказ) у платіжній системі, учасником якої є Фінансова установа визначається правилами відповідної платіжної системи.

3.11. Документ на переказ може бути відкликаний тільки в повній сумі.

3.12. Фінансова установа видає з операційної каси готівку національної валюти відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України з питань ведення касових операцій банками України.

4. Права Сторін

4.1. Фінансова установа має право:

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

4.2. Платник має право:

- 4.2.1. отримати послуги, що визначені предметом цього Договору;
- 4.2.2. звертатися до Фінансової установи за отриманням інформації щодо порядку надання нею послуг з переказу коштів;
- 4.2.3. до настання дати валютування відкрити документ на переказ коштів, але у будь-якому випадку до їх зарахування на рахунок отримувача або видачі йому їх в готівковій формі.

5. Обов'язки Сторін

5.1. Фінансова установа зобов'язана:

- 5.1.1. надати Платнику послуги з переказу коштів згідно законодавства України;
- 5.1.2. видати після здійснення операції з приймання готівки для подальшого її переказу (у тому числі за допомогою платіжного пристрою) касовий документ;
- 5.1.3. надавати консультації Платнику стосовно вартості послуг з переказу коштів та порядку надання нею таких послуг;
- 5.1.4. здійснити проведення переказу коштів у строк, що визначений правилами відповідної платіжної системи;
- 5.1.5. забезпечити конфіденційність інформації користувачів платіжної системи, відповідно до укладених договорів та чинного законодавства України;
- 5.1.6. у разі неможливості здійснення іншими фінансовими установами - учасниками платіжної системи, учасником якої є Фінансова установа, виплати суми переказу через неявку отримувача протягом тридцяти робочих днів з дня надходження цієї суми Фінансова установа зобов'язана протягом трьох робочих днів ініціювати переказ відповідної суми на адресу Платника (ініціатора переказу);
- 5.1.7. забезпечити відображення інформації про кожну операцію з приймання готівки для подальшого переказу та розрахунків між Фінансовою установою з отримувачами в системі обліку платіжної організації платіжної системи та у системі автоматизації розрахункового банку відповідної платіжної системи у той самий операційний день (у разі здійснення ініціювання переказу готівки платником протягом операційного часу) або не пізніше наступного операційного дня (у разі ініціювання переказу готівки після закінчення операційного часу).

5.2. Платник зобов'язаний:

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

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

- 6.1. Договір набирає чинності з дати підтвердження Фінансовою установою прийняття до виконання документу на переказ коштів, що поданий до неї Платником та діє до повного виконання Сторонами зобов'язань за цим Договором або до відкликання Платником документу на переказ коштів.
- 6.2. Внесення змін до цього Договору, здійснюється шляхом його викладення у новій редакції та оприлюднення його тексту на веб-сайті Фінансової установи, який можливо знайти за адресою мережі

Інтернет: www.kredytor.com.ua. Такі зміни набирають чинності з моменту розміщення на веб-сайті Фінансової установи нової редакції цього Договору, якщо інший строк набрання чинності не визначений текстом відповідних змін або повідомленням на цьому ж веб-сайті.

7. Відповідальність фінансової установи

7.1. У разі втрати суми переказу Фінансова установа має повернути Платнику цю суму, сплачену вартість наданих послуг, а також сплатити штраф у розмірі 25 відсотків сплаченої вартості наданих послуг.

8. Відповідальність платника

8.1. Платник несе відповідальність за відповідність інформації, зазначеної ним в документі на переказ, суті (змісту) операції, щодо якої здійснюється такий переказ згідно з законодавством України.

9. Звільнення від відповідальності

9.1. Сторони звільнюються від відповідальності за несвоєчасне або неналежне виконання умов цього Договору, якщо невиконання є наслідком обставин непереборної сили, тобто явищ надзвичайного характеру, такого як військові дії, страйки, безлад, аварії, стихійне лихо, зміни в законодавстві України, а також інші обставини надзвичайного характеру, які виникли після укладення цього Договору та прямо впливають на виконання умов цього Договору і які Сторони не могли передбачити або попередити розумними діями.

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

10. Прикінцеві положення

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

10.2. Укладенням цього Договору Платник:

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

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

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

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

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

11. Порядок розгляду спорів

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

12. Контактна інформація

Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова компанія "КРЕДИТОР ХХІ"

Місцезнаходження: 01133, м. Київ, б-р Лесі Українки, 23, офіс 108;

номер телефонного та факсового зв'язку: +38 (044) 490-96-85

Ідентифікаційний код за ЄДР - 39776771