

ПУБЛІНА ПРОПОЗИЦІЯ

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ГЛОБАЛМАНІ», що внесене до Державного реєстру фінансових установ, здійснює свою діяльність на підставі ліцензії Національного банку України на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків № 1 від 02.04.2013 та є платіжною організацією Міжнародної платіжної системи «ГЛОБАЛМАНІ», діючі правила якої узгоджені Національним банком України відповідно до свідоцтва № 5/8 від 05.08.2019, в особі генерального директора *Забарного Дениса Олександровича*, який діє на підставі статуту, пропонує фізичним особам укласти **договір з переказу коштів у національній валюті** на умовах нижчевикладеної публічної частини такого договору.

Нижчезазначений договір (оферта) у розумінні ст. 634 ЦК України є договором приєднання і може бути укладений шляхом приєднання фізичної особи до запропонованого договору в цілому.

Прийняттям зазначеної пропозиції укласти договір є вчинення фізичною особою дії з ініціювання переказу коштів, що засвідчує її бажання укласти договір.

ДОГОВІР З ПЕРЕКАЗУ КОШТІВ У НАЦІОНАЛЬНІЙ ВАЛЮТІ (ПУБЛІЧНА ЧАСТИНА)

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ:

1.1 В цьому Договорі терміни вживаються в таких значеннях:

інтернет термінал - платіжний термінал Фінансової установи, що реалізований на веб-сайті Фінансової установи, який призначений для ініціювання переказу коштів з відповідного рахунку в банку із застосуванням електронного платіжного засобу;

МПС «ГЛОБАЛМАНІ» (далі – МПС) - платіжна організація ТОВ «ГЛОБАЛМАНІ, учасники платіжної системи та сукупність відносин, що виникають між ними при проведенні переказу коштів. Проведення переказу коштів є обов'язковою функцією, що має виконувати платіжна система.

платник – фізична особа, яка ініціює переказ коштів на умовах цього Договору та є стороною за цим Договором;

Портал «Дія» - Єдиний державний вебпортал електронних послуг;

програмно-технічний комплекс самообслуговування (далі – ПТКС) – пристрій Фінансової установи, що дає змогу платнику здійснювати операції з ініціювання переказу готівкових та безготівкових коштів відповідно до функціональних можливостей цього пристрою без безпосередньої участі оператора (касира);

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;

Фінансова установа – ТОВ «ГЛОБАЛМАНІ», яке є стороною за цим Договором та діє як учасник платіжної системи;

фінансовий моніторинг – правовий механізм запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

Інші терміни вживаються в значеннях, визначених законодавством України.

1.2. На умовах цього Договору Фінансова компанія зобов'язується виконати розпорядження платника щодо переказу коштів, ініційованого відповідно до п.2.1. цього Договору, за допомогою платіжної системи, в якій Фінансова компанія виконує функції учасника.

1.3. За цим Договором платник має можливість здійснити наступні види переказів:

- 1) переказ коштів фізичній особі для виплати їх готівкою;
- 2) переказ коштів фізичній особі для зарахування їх на рахунок;
- 3) переказ коштів суб'єктам господарювання для зарахування їх на рахунок, у тому

числі з метою оплати товарів, робіт, послуг та погашення заборгованості за кредитом;
4) переказ коштів до державного і місцевих бюджетів, Пенсійного фонду, на рахунки органів державної влади, органів місцевого самоврядування.

1.4. Для здійснення переказів, передбачених в п.1.3. Договору, платник може використовувати кошти як в готівковій, так і безготівковій формі.

1.5. Переказ коштів здійснюється виключно в національній валюті України.

1.6. Для здійснення переказу коштів платник має звернутися до пункту надання фінансових послуг Фінансової установи (далі – ПНФП) або може скористатися ПТКС чи інтернет терміналом.

1.7. З урахуванням вимог законодавства з питань фінансового моніторингу та на основі ризик-орієнтованого підходу стосовно клієнтів Фінансова установа у своїх внутрішніх документах встановлює обмеження на переказ коштів за сумами та кількісними показниками, про що платника попереджається під час ініціації переказу.

1.8. Фінансова установа, як суб'єкт первинного фінансового моніторингу, що надає послугу платнику, до проведення переказу проводить належну перевірку шляхом верифікації платника.

Якщо переказ коштів здійснюється за допомогою інтернет терміналу або ПТКС (за наявності технологічної можливості), то верифікація платника здійснюється із використанням мобільного додатка Порталу «Дія».

Верифікація платника не здійснюється у разі проведення операцій з переказу коштів, передбачених частинами 3 та 18 ст.14 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення».

Про необхідність та порядок проведення належної перевірки платник оповіщається на касі ПНФП або через користувацький інтерфейс ПТКС чи інтернет термінал під час ініціації переказу. Успішне проходження належної перевірки є обов'язковою умовою для завершення ініціації переказу.

1.9. Фінансова установа виконує розпорядження платника щодо переказу коштів виключно в межах території України.

1.10. Проведення переказу коштів забезпечується платіжною системою, в межах якої здійснюється переказ.

1.11. Цей Договір регламентує відносини платника та Фінансової установи, як учасника платіжної системи.

2. ІНІЦІУВАННЯ ПЕРЕКАЗУ

2.1. Ініціювання переказу проводиться шляхом:

1) подання платником до ПНФП заяви на переказ готівки за формою, установленною Правилами роботи МПС «ГЛОБАЛМАНІ».

Кошти для відправлення переказу та оплати комісійної винагороди за надання послуги платник вносить готівкою до каси або за допомогою платіжного терміналу на касі здійснює оплату із використанням електронного платіжного засобу.

Ініціювання переказу для платника вважається завершеним з моменту прийняття до виконання Фінансовою установою заяви на переказ готівки. На підтвердження цьому Фінансова установа надає платнику квитанцію;

2) внесення платником готівкових коштів для подальшого переказу за допомогою ПТКС.

За допомогою користувацького інтерфейсу ПТКС платник заповнює необхідні поля реквізитів переказу (електронна заява на переказ готівки). Окремі поля можуть заповнюватись в автоматичному режимі з використанням баз даних Фінансової установи чи платіжної системи. Кошти для відправлення переказу та оплати комісійної винагороди за надання послуги платник вносить готівкою до купюроприймача ПТКС.

Ініціювання переказу для платника вважається завершеним з моменту прийняття до виконання Фінансовою установою електронної заяви на переказ готівки разом із сумою коштів у готівковій формі. На підтвердження цьому Фінансова установа надає платнику квитанцію;

3) використання платником електронного платіжного засобу за допомогою ПТКС чи інтернет терміналу (далі разом в цьому підпункті – платіжний термінал).

За допомогою користувацького інтерфейсу платіжного терміналу платник заповнює необхідні поля реквізитів переказу. Окремі поля можуть заповнюватись в автоматичному режимі з використанням баз даних платіжної системи.

Ініціювання переказу для платника вважається завершеним з моменту отримання Фінансовою установою коду авторизації про успішно проведену транзакцію, про що платнику надається квитанція.

2.2. За отримання послуг з переказів коштів платник сплачує Фінансовій установі комісійну винагороду, яка сплачується під час ініціювання переказу. Про розмір комісійної винагороди платник оповіщається на касі ПНФП, а у разі ініціювання переказу за допомогою ПТКС чи інтернет терміналу, то відповідна інформація доводиться до відома платника за допомогою користувацького інтерфейсу. Також тарифи на послуги з переказу коштів розміщені на сайті Фінансової установи.

2.3. Квитанція про підтвердження переказу коштів може бути надана у паперовій або електронній формі.

2.4. Фінансова установа забезпечує відображення інформації про кожну операцію з переказу коштів для подальших розрахунків між учасниками платіжної системи або учасників платіжної системи з отримувачами в системі обліку платіжної організації під час ініціації переказі платником, про що на квитанції зазначається унікальний номер переказу.

2.5. Виплата коштів переказу отримувачу здійснюється учасниками платіжної системи відповідно до правил платіжної системи за якою здійснюється переказ. Якщо виплата переказу здійснюється на користь отримувача, із яким Фінансова компанія уклала договір на прийом платежів, то виплата такого переказу здійснюється на умовах такого договору.

3. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

3.1. Фінансова установа має право:

3.1.1. Відмовити платнику у проведенні операції з переказу коштів у разі ненадання останнім передбачених законодавством відомостей та/або необхідних документів, а також в інших випадках, передбачених законодавством.

3.1.2. Відповідно до законодавства з питань фінансового моніторингу зупинити переказ коштів, якщо операція є підозрілою або якщо вона містить ознаки вчинення кримінального правопорушення, визначеного Кримінальним кодексом України.

3.2. Платник має право:

3.2.1. Отримати квитанцію про підтвердження здійснення переказу коштів та оплати комісійної винагороди.

3.2.2. У випадках та в порядку передбачених правилами платіжної системи, за якою здійснюється переказ, анулювати переказ.

3.2.3. Вимагати повернення суми невиплаченого переказу отримувачу по закінченні 30 робочих днів.

3.3. Фінансова установа зобов'язана:

3.3.1. Належним чином виконати свої зобов'язання за цим Договором та правилами платіжної системи за якою здійснюється переказ.

3.3.2. Вжити заходів щодо інформування платника про невиплату суми переказу отримувачу.

3.3.3. Забезпечувати належне зберігання інформації, у тому числі персональних

даних, отриманих від платника.

3.4. Клієнт зобов'язаний:

3.4.1. Зберігати виданий Фінансовою установою документ на підтвердження виконання переказу коштів до виплати суми переказу отримувачу.

3.4.2. Оплатити послуги Фінансової установи.

4. ПОВЕРНЕННЯ ПЕРЕКАЗУ

4.1. Порядок повернення суми переказу за МПС «ГЛОБАЛМАНІ».

4.1.1. У разі неможливості здійснення виплати суми переказу отримувачу (неявка, відмова від отримання) сума переказу належить до повернення платнику та підлягає виплаті останньому за його першою вимогою.

4.1.2. Порядок повернення коштів за помилковим або неналежним переказом відповідає порядку повернення коштів за невитребуваним переказом.

4.1.3. Порядок повернення коштів платнику здійснюється як у готівковій формі, так і в безготівковій формі.

4.1.4. При поверненні переказу сплачена платником комісія за надання послуг з переказу коштів не повертається.

5. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

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

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

5.3. Платник несе відповідальність за достовірність наданої ним інформації (реквізити переказу), суті операції, тощо, за якою здійснюється цей переказ у відповідності до приписів чинного законодавства України.

6. ПОРЯДОК РОЗГЛЯДУ СПОРІВ

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

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

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

7. ФОРС-МАЖОР

7.1. 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.

8. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ

8.1. Цей Договір набуває чинності з моменту ініціювання платником переказу та діє до того часу, впродовж якого існують зобов'язання Сторін за цим Договором.

8.2. У всьому, що не передбачено цим Договором Сторони керуються чинним законодавством України та правилами платіжної системи за якою забезпечується переказ коштів.

8.3. Зміст цього Договору складається з публічної частини, яка розміщена на сайті Фінансової установи, та індивідуальної частини, зміст якої складає подана платником заяви на переказ готівки (за наявності) та квитанції про підтвердження здійснення переказу коштів, що видається платнику відповідно до п.2.1. цього Договору.

8.4. Платник, приєднуючись до цього Договору, засвідчує, що інформація, зазначена в ч.2 ст. 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», надана йому у повному обсязі.

Реквізити Фінансової установи:

Товариство з обмеженою відповідальністю «ГЛОБАЛМАНІ»;

код ЄДРПОУ 36425142;

01103, м. Київ, бул. Дружби народів, 28-В;

тел. (044) 3000 277;

info@globalmoney.ua