

**Публічна пропозиція
Товариства з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ МБК»
про переказ коштів**

1. Загальні положення

1.1 Публічний договір про переказ коштів розроблений відповідно до вимог Цивільного кодексу України, Закону України «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні», Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом або фінансуванню тероризму», Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», Закону України «Про Національний банк України» та нормативно-правових актів Національного Банку України, Правил міжнародних платіжних систем VISA International та MasterCard International, Положення про порядок емісії спеціальних платіжних засобів і здійснення операцій з їх використанням, затвердженого Постановою НБУ №223 від 30.04.2010 р., Внутрішніх правил про переказ коштів, інших законів та нормативно-правових актів України.

1.2. Товариство з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ МБК» (далі Фінансова установа) діє на підставі свідоцтва про реєстрацію фінансової установи серії ФК № 304 та Ліцензії НБУ на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків №15 і надає фінансові послуги з переказу коштів в національній валюті Платникам шляхом використання електронних платіжних засобів, зокрема – платіжних карток, та подальшого перерахування на користь Отримувачів в безготівковій формі.

2. Терміни та визначення.

2.1. Терміни вживаються у наступному значенні:

Платник – особа, з рахунку якої ініціюється переказ коштів за допомогою ЕПЗ або шляхом формування та подання відповідного документа на переказ;

Ідентифікація - надання Платником та/або Отримувачем документів та/або відомостей необхідних для з'ясування його особи;

Комісія - сума коштів, яку сплачує Платник Фінансовій установі за здійснення операції з переказу коштів згідно з тарифами Фінансової установи;

Переказ - рух певної суми коштів з метою її зарахування на рахунок Отримувача;

Отримувач – особа, на рахунок якої зараховується сума переказу;

Платіжна система – Міжнародна платіжна система VISA International та MasterCard International, НСМЕП.

Платіжний пристрій – програмно-технічний засіб, що дозволяє Платнику ознайомитись з умовами здійснення переказу коштів, сформулювати документ на переказ (платіжне доручення), отримати документ на підтвердження здійснення переказу коштів (квитанція, чек), а саме: сайт, банкомат, система інтернет-банкінгу, платіжний термінал, мобільний пристрій, тощо. Платіжний пристрій може використовуватись для здійснення платежу з використанням ЕПЗ.

Сайт – Інтернет-сайт, який знаходиться у власності Фінансової установи, банку, Отримувача тощо, який об'єднує сукупність файлів та прикладне програмне забезпечення, призначене для здійснення операцій по оплаті товарів, робіт або послуг з використанням ЕПЗ (їх реквізитів) в мережі Інтернет та відповідає вимогам безпеки PCI DSS (Payment Card Industry Data Security Standard). PCI DSS (Payment Card Industry Data Security Standard) – перелік вимог до забезпечення безпеки даних щодо ЕПЗ та їх держателів, розроблених Платіжними системами.

Електронний платіжний засіб – ЕПЗ- платіжний інструмент (платіжна картка тощо), що виконує функцію засобу ідентифікації, за допомогою якого держателем цього інструмента ініціюється переказ коштів з відповідного рахунку платника або банку, а також здійснюються інші операції. За допомогою ЕПЗ формуються документи за операціями із застосуванням ЕПЗ або надаються інші послуги держателям ЕПЗ.

2.2. Інші терміни, що вживаються в цьому Публічному договорі, застосовуються в значеннях визначених Законом України «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні».

3. Предмет Публічного договору.

3.1. Цей Публічний договір визначає умови, строки, порядок проведення переказу коштів, розмір комісії, принципи виконання документів на переказ, відкликання документів на переказ, порядок вирішення спорів між Фінансовою установою та Платником в процесі переказу коштів (прийому платежів) на користь Отримувачів платежу, згідно з режимом роботи, що визначений Фінансовою установою та цим договором. Умови Публічного договору є однакові для всіх Платників.

3.2. За умовами Публічного договору Платник доручає, а Фінансова установа здійснює приймання грошових коштів Платника, отриманих на поточний рахунок Фінансової установи шляхом еквайрінгу ЕПЗ, прийому безготівкових коштів від банків, що мають договірні відносини з Платниками, для подальшого переказу грошових коштів Отримувачу платежу, що обраний та/або визначений Платником.

3.3. Переказ коштів здійснюється протягом одного банківського дня, але в кожному разі у строк не більше трьох банківських днів з моменту ініціювання переказу Платником.

3.4. Фінансова установа встановлює обмеження щодо суми, яку може переказати Платник протягом одного банківського дня, відповідно до чинного на дату ініціювання переказу законодавства України.

4. Порядок проведення переказу коштів та вартість послуг з переказу коштів.

4.1. Перелік Отримувачів коштів, на користь яких можна здійснити платіж виводиться на екран Платіжного пристрою. Фінансова установа переказує кошти на користь тих Отримувачів платежів, з якими Фінансовою установою укладено договори.

4.2. Платник, прийнявши умови Публічного договору, погоджується сплачувати під час переказу коштів будь які комісії за переказ коштів, якщо вони встановлені Фінансовою установою та інші платежі за умови, що інформація про такі комісії та платежі та інформація про розмір комісій та інших платежів доведена до Платника безпосередньо до початку операції з переказу коштів. Фінансова установа повідомляє Платника, що право отримувати комісії та інші платежі може бути передане Фінансовою установою банкам або іншим особам, які є власниками Платіжних пристроїв, у випадках якщо Фінансова установа використовує їх Платіжні пристрої для переказу коштів на договірних умовах.

4.3. Розмір комісій встановлюється рішенням Фінансової установи. При цьому, оскільки Платник скористався послугами Фінансової установи його згода на оплату комісій та інших платежів презумується.

4.4. За результатами фінансової операції з переказу коштів через Платіжний пристрій Платнику видається квитанція та/або чек, у якому зазначаються сума переказу коштів, сума утриманої комісії та суми інших платежів, інша інформація передбачена нормативно-правовими актами України та Правилами Платіжної системи. У випадку, коли це дозволяють технічні умови, квитанції та/або чеки можуть видаватися на кожну операцію окремо, як на операцію з перерахування коштів (оплати) так і на операції з утримання комісій та платежів.

4.5. У тому випадку, якщо для здійснення переказу коштів від Платника вимагається внесення та/або заповнення будь яких реквізитів, відповідальність за правильність заповнення реквізитів несе Платник. Фінансова установа не відповідає за неправильність заповнення фінансових та інших реквізитів Отримувача, на користь якого здійснено переказ коштів та здійснює переказ коштів за реквізитами, що вказані Платником.

4.6. Якщо Платник ініціює переказ коштів з використанням ЕПЗ Платіжних систем, то на Платника та Фінансову установу поширюються зобов'язання за цим договором з урахуванням правил Платіжної системи.

5. Права та обов'язки.

5.1. Фінансова установа має право:

5.1.1. організовувати прийом коштів від Платників шляхом прийому безготівкових коштів в національній валюті або з використанням ЕПЗ, та подальшого перерахування на користь Отримувачів в безготівковій формі;

5.1.2. надавати Платнику послуги з переказу коштів без відкриття йому рахунку або з використанням ЕПЗ платіжних систем, членом або учасником яких є Фінансова установа;

5.1.3. укладати договори з банками, іншими фінансовими установами - власниками Платіжних пристроїв з метою організації прийому платежів від Платників (далі – Партнери Фінансової установи);

5.1.4. відмовити Платнику у проведенні операції з переказу коштів у разі ненадання Платником передбачених законодавством відомостей та/або необхідних документів.

5.2. Платник має право:

5.2.1. на рівний доступ до фінансових послуг, які пропонуються Фінансовою установою;

5.2.2. звертатись до Фінансової установи та оперативно отримувати інформацію з питань переказу коштів.

5.3. Фінансова установа зобов'язана:

5.3.1. при наданні послуги з переказу коштів дотримуватись чинного законодавства України;

5.3.2. надавати, в тому числі шляхом виведення на екран Платіжного пристрою вичерпну інформацію стосовно тарифів та правил переказу коштів;

5.3.3. забезпечити надання Платникам квитанцій та/або чеків в електронному/паперовому вигляді з ідентифікатором операції у обліковій системі реєстру Фінансової установи, що підтверджує проведення операції з переказу коштів та сплати комісій та платежів, а в передбачених випадках за вимогою Клієнта – надавати паперову квитанцію з підписом уповноваженої особи та відбитком печатки;

5.3.4. зберігати в таємниці інформацію, що отримана від Платника під час здійснення переказу коштів. Використання такої інформації відбувається з дотриманням вимог Закону України «Про захист персональних даних»;

5.3.5. забезпечити постійний і безперешкодний доступ до компонентів системи переказів особам, які мають на це право або повноваження відповідно до законодавства України;

5.3.6. забезпечити прийом платежів через Платіжні пристрої Партнерів Фінансової установи, з якими укладено відповідні договори, для подальшого переказу Отримувачу згідно Закону України «Про платіжні системи та переказ коштів» та на умовах не гірших від викладених в цьому договорі.

5.4. Платник зобов'язаний:

5.4.1. дотримуватись вимог чинного законодавства України та умов цього договору;

5.4.2. здійснювати оплату фінансових послуг згідно з тарифами Фінансової установи;

5.4.3. зберігати квитанцію/чек до повного виконання умов переказу коштів.

6. Прийом грошових переказів та ідентифікація.

6.1. Фінансова установа проводить ідентифікацію Платників та Отримувачів, крім передбачених випадків, в порядку та у відповідності до вимог, що визначені Внутрішніми правилами про переказ коштів та нормативно правовими актами України, які діють на дату переказу.

6.2. При організації роботи з переказу коштів Фінансова установа вживає заходи, щодо забезпечення захисту інформації системи переказів коштів.

6.3. ЕПЗ є засобом ідентифікації Платника/Отримувача.

7. Відповідальність Фінансової установи.

7.1. Фінансова установа несе перед Платником та Отримувачем відповідальність, пов'язану з проведенням переказу, відповідно до Закону України „Про платіжні системи та переказ коштів в Україні” та умов цього договору і договору з Отримувачем.

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

7.3. 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 послуги.

7.4. Фінансова установа не несе відповідальності за збиток, понесений в результаті помилок, пропусків, перерв у роботі, дефектів та затримок у роботі або передачі даних, що сталися не з її вини.

7.5. Фінансова установа не несе відповідальності за відповідність інформації, зазначеної Платником в документі на переказ.

8. Повернення коштів.

8.1. Платіжний документ оформлений з використанням ЕПЗ може бути відкликаний Платником до списання суми коштів з його рахунка шляхом подання до банку, що обслуговує цього Платника (емітента), документа на відкликання. Платіжний документ може бути відкликаний тільки в повній сумі. Документ на відкликання може бути як паперовим, так і електронним, та складається Платником у довільній формі та засвідчується ним у встановленому емітентом порядку.

8.2. При поверненні грошового переказу, додаткова комісія з Платника не утримується при цьому сума сплаченої Платником комісії повертається.

9. Строк дії договору та порядок його розірвання.

9.1. Цей Договір вступає в дію з моменту авторизації платіжної операції за допомогою Платіжного пристрою та діє до повного виконання Сторонами зобов'язань за цим Договором.

10. Порядок розгляду спорів.

10.1. Будь-який спір, що виникає з цього договору вирішується згідно чинного законодавства України.

10.2. Фінансова установа здійснює діяльність виключно з переказу коштів. Фінансова установа не несе відповідальності за якість послуг, робіт чи товарів Отримувача та не несе відповідальності по зобов'язаннях Отримувача перед Платником.

10.3. 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 необхідні заходи щодо задоволення скарги чи претензії Платника, якщо така скарга чи претензія буде обґрунтованою.

11. Форс-мажор.

11.1. 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 цього 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 не могли бути передбачені або попереджені розумними діями.

12. Заключні положення.

12.1. У всьому, що не передбачено цим договором. Сторони керуються законодавством України.

12.2. Цей договір укладено українською мовою, умови Договору є публічними і Платник погоджується з ними.

12.3. Платник, на момент погодження цього договору надає згоду на здійснення операції з переказу грошових коштів, згідно з встановленими Фінансовою установою тарифами.

12.4. Цей договір є публічним відповідно до статей 633, 641, 642 Цивільного кодексу України та його умови однакові для всіх споживачів. Прийняття умов цього Публічного договору (акцепт оферти) є повним і беззастережним та означає згоду Платника з усіма умовами Договору без винятків та доповнень. А також свідчить, що Платник розуміє значення своїх дій, всі умови Договору йому зрозумілі, Платник не перебуває під впливом помилки, обману, насильства, погрози, і т.п.

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

12.6. Контактна інформація:

місцезнаходження: м. Київ, 04136, вул. Північно-Сирецька, 1-3; для листів: 04136, Київ, а/с 157

тел. (+380 44) 200 09 02; ел.пошта: support@portmone.com