

ПУБЛІЧНИЙ ДОГОВІР

про надання фінансових послуг з переказу коштів у національній валюті без відкриття рахунків

1. ЗАГАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ

Наведена нижче інформація є офіційною пропозицією (публічною офертою) ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПРОФІНЕФ» (далі – «Фінансова Компанія») укласти договір на Переказ грошових коштів в національній валюті без відкриття рахунків з будь-якою фізичною особою, яка має повну та нічим не обмежену правоздатність і дієздатність, а також усвідомлює юридичне значення своїх дій та їх правові наслідки. Якщо Ви не згодні з будь-якого з пунктів цього Договору, чи Вам не зрозуміло яке-небудь положення цього Договору, пропонуємо Вам відмовитися від запропонованих послуг оскільки даний Договір є договором приєднання (стаття 634 Цивільного кодексу України) може бути укладений лише шляхом приєднання другої сторони до запропонованого договору в цілому.

Офіційне оприлюднення Договору з метою ознайомлення Платників з його змістом здійснюється Фінансовою Компанією шляхом розміщення тексту Договору на Офіційному сайті Фінансової Компанії. Договір набирає чинності з дати його офіційного оприлюднення на Офіційному сайті Фінансової Компанії, якщо інша дата набуття чинності не назначена в тексті Договору та діє до дати оприлюднення на Сайті заяви про припинення дії Договору, та/або оприлюднення нової редакції Договору.

Цей Договір регулює відносини між Фінансовою Компанією та Платниками щодо надання послуг з переказу коштів. Відносини між Платником та Отримувачем цим Договором не регулюються.

Моментом Акцепту Платником умов цього Договору вважається момент підписання Платником платіжної інструкції на переказ готівки

ТОВ «ФК «ПРОФІНЕФ» здійснює свою діяльність у відповідності до законодавства України, зокрема: Закону України «Про платіжні послуги», Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, Положення про здійснення установами фінансового моніторингу, затвердженого Постановою Національного банку України від 28.07.2020 № 107, Інструкції про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті користувачів платіжних послуг, затвердженої Постановою Національного банку України від 29.07.2022 № 163, Інструкції про порядок організації касової роботи банками та проведення платіжних операцій надавачами платіжних послуг в Україні, затвердженої Постановою Правління Національного банку України від 25.09.2018 №103.

2. ТЕРМІНИ, ЩО ВИКОРИСТОВУЮТЬСЯ В ЦЬОМУ ДОГОВОРІ, ТА ЇХ ВИЗНАЧЕННЯ

ініціатор - особа, яка на законних підставах ініціює платіжну операцію шляхом формування та/або подання відповідної платіжної інструкції, у тому числі із застосуванням платіжного інструменту.

клієнт – фізична особа, яка звернулася до Фінансової Компанії з метою отримання фінансових послуг. Для цілей цього Договору Клієнт є ініціатором.

момент безвідкличності - визначений момент часу, після настання якого ініціатор не може відкликати платіжну інструкцію та свою згоду на виконання платіжної операції;

надавач платіжних послуг з ініціювання платіжної операції - юридична особа, яка в установленому цим Законом та нормативно-правовими актами Національного банку України порядку отримала право на надання послуг з ініціювання платіжної операції;

оператор платіжної системи - юридична особа, яка встановлює правила платіжної системи, виконує інші функції для забезпечення функціонування платіжної системи та несе відповідальність за діяльність цієї платіжної системи відповідно до її правил та вимог законодавства;

операційний день - день, протягом якого надавач платіжних послуг платника або надавач платіжних послуг отримувача, залучений до виконання платіжної операції, здійснює свою діяльність, необхідну для виконання платіжних операцій;

операційний час - частина операційного дня надавача платіжних послуг, протягом якої приймаються платіжні інструкції та інструкції на відкликання. Тривалість операційного часу встановлюється надавачем платіжних послуг самостійно та закріплюється його внутрішніми документами;

отримувач - особа, на рахунок якої зараховується сума платіжної операції або яка отримує суму платіжної операції в готівковій формі;

переказ коштів без відкриття рахунку - платіжна послуга, що надається платнику з метою переказу коштів у готівковій чи безготівковій формі отримувачу або надавачу платіжних послуг, який діє від імені отримувача, під час якої надавач цієї послуги не використовує відкритий у нього рахунок платника та/або отримувача;

платіжна інструкція - розпорядження ініціатора надавачу платіжних послуг щодо виконання платіжної операції;

платіжна операція - будь-яке внесення, переказ або зняття коштів незалежно від правовідносин між платником і отримувачем, які є підставою для цього;

платіжна послуга - передбачена Законом України «Про платіжні послуги» діяльність надавача платіжних послуг з виконання та/або супроводження платіжних операцій;

платник - особа, яка ініціює платіжну операцію шляхом подання/формування платіжної інструкції разом з відповідною сумою готівкових коштів;

сума платіжної операції - відповідна сума коштів, яка в результаті виконання платіжної операції має бути зарахована на рахунок отримувача або видана отримувачу в готівковій формі; учасник платіжної системи - юридична особа, яка на підставі договору про участь у платіжній системі надає користувачам послуги з виконання платіжних операцій за допомогою цієї системи та відповідно до законодавства має право надавати такі послуги;

Інші терміни в цьому Договорі вживаються у значеннях, наведених у відповідних актах законодавства.

3. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ

3.1. В порядку та на умовах, визначених цим Договором, а також Правилами про Переказ коштів в національній валюті без відкриття рахунків ТОВ «ФК «ПРОФІНЕФ», Фінансова Компанія надає фінансові послуги Клієнту по здійсненню Переказів грошових коштів в національній валюті без відкриття рахунків.

3.2. Фінансова Компанія здійснює переказ коштів у готівковій формі, ініційований Клієнтом, на користь Отримувача, із зарахуванням суми переказу на рахунок, відкритий у будь-якому банку України.

3.3. За цим Договором ТОВ «ФК «ПРОФІНЕФ», відповідно до отриманих дозволів та ліцензій, здійснює виключно переказ коштів без відкриття рахунків. Фінансова Компанія

не здійснює продаж (реалізацію) товарів, робіт, послуг, що надаються (реалізуються) Отримувачами. ТОВ «ФК «ПРОФІНЕФ» є відповідальним лише за надання платіжної послуги щодо переказу коштів на користь Отримувача.

4. ПОРЯДОК УКЛАДЕННЯ ДОГОВОРУ

4.1. Цей Договір укладається шляхом приєднання Клієнта до запропонованих умов з дотриманням ст. ст. 633, 634 Цивільного кодексу України. Клієнт не має права пропонувати Фінансовій Компанії свої умови Договору.

4.2. Договір укладається до першого здійснення Клієнтом будь-якої операції шляхом повного та безумовного прийняття умов Договору.

4.3. Фінансова Компанія має право вносити зміни в Договір і додатки до Договору шляхом (далі по тексту – Зміни) публікації таких змін на сайті [www. https://profinef.wixsite.com](https://profinef.wixsite.com).

5. ПОРЯДОК ВИКОНАННЯ ДОГОВОРУ

5.1. Ініціювання переказу коштів у готівковій формі відбувається шляхом заповнення та підписання Платником платіжної інструкції на переказ готівки та внесення відповідної суми коштів у готівковій формі до каси Фінансової Компанії. Фінансова Компанія перевіряє повноту заповнених реквізитів та наявність підпису Платника у наданій Платником платіжній інструкції на переказ готівки, та у випадках визначених Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», проводить ідентифікацію та/або верифікацію Платника.

Платіжна інструкція має містити інформацію, що дає змогу надавачу платіжних послуг ідентифікувати особу платника та отримувача за платіжною операцією, рахунки платника та отримувача, надавачів платіжних послуг платника та отримувача, суму платіжної операції та іншу інформацію (реквізити), необхідну для належного виконання платіжної операції.

5.2. Згода платника на виконання платіжної операції

Надавач платіжних послуг платника зобов'язаний отримати згоду платника на виконання кожної платіжної операції.

Згода платника (Клієнта) на виконання касової операції (далі - Згода) надається шляхом засвідчення підписом Клієнта оформленої відповідно до вимог законодавства з зазначенням обов'язкових реквізитів платіжної інструкції Клієнта.

Згода надається на суму, що зазначена ініціатором у платіжній інструкції.

Згода може бути відкликана Клієнтом у будь-який час, але не пізніше настання моменту безвідкличності платіжної інструкції. Настання моменту безвідкличності платіжної інструкції у платіжній системі визначається правилами платіжної системи, у якій здійснюється перказ.

Розпорядження платника про відкликання Згоди та розпорядження ініціатора (Клієнта) про відкликання платіжної інструкції може бути подано до Фінансової Компанії у довільній формі, але обов'язково має містити:

- інформацію, що дає змогу ідентифікувати платіжну інструкцію, а саме: номер платіжної інструкції та дату здійснення платіжної операції, інформація, що дає змогу ідентифікувати особу платника та отримувача, рахунки платника та отримувача (якщо такий реквізит використовувався при складанні платіжної інструкції) або унікальний ідентифікатор Клієнта, надавачів платіжних послуг платника та отримувача, суму платіжної операції, або тільки номер платіжної інструкції, дату здійснення платіжної операції та суму платіжної

операції разом, якщо зазначене розпорядження подається разом з оригіналом зазначеної платіжної інструкції, яка або Згода, на здійснення якої, відкликається; та

- інформацію про спосіб здійснення виплати повернених платнику коштів (виплата Клієнтам переказу готівкою);

- підпис надавача даного розпорядження.

З відкликанням платіжної інструкції одночасно відкликається Згода Клієнта (за наявності), а в разі відкликання Згоди Клієнта - платіжна інструкція.

Документи, що необхідні для ініціювання (надання платіжних інструкцій, згоди), підтвердження касових операцій, надання розпоряджень на відкликання платіжної інструкції та на відкликання згоди платника на виконання касової операції (далі – касові документи), можуть бути оформлені як Фінансовою Компанією, так і Клієнтом.

5.3. Прийняття до виконання платіжної інструкції

Фінансова Компанія зобов'язана прийняти до виконання надану ініціатором платіжну інструкцію, за умови що платіжна інструкція оформлена належним чином та немає законних підстав для відмови в її прийнятті.

Фінансова Компанія зобов'язана перевірити реквізити платіжної інструкції на переказ коштів без відкриття рахунку та прийняти її до виконання відповідно до вимог, встановлених нормативно-правовими актами Національного банку України.

У разі недотримання вимог, зазначених у цій частині, відповідальність за шкоду, заподіяну платнику, несе Фінансова Компанія.

Фінансова Компанія зобов'язана прийняти до виконання платіжну інструкцію, що надійшла протягом операційного часу, у той самий операційний день. Платіжна інструкція, що надійшла після закінчення операційного часу - не пізніше наступного операційного дня.

5.4. Строки виконання платіжних операцій

Строки виконання платіжних операцій у платіжній системі встановлюються правилами платіжної системи, у якій здійснюється переказ, але не перевищують строків, визначених ст.47 Закону «Про платіжні послуги».

У випадках, встановлених Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» та підзаконними нормативними актами, в тому числі індивідуальної дії, якими врегульовано означену галузь правовідносин), Фінансова Компанія має право припинити або відмовити у здійсненні ініційованої Клієнтом фінансової операції.

5.5. Ліміти (обмеження)

З метою зменшення фінансових ризиків Клієнтів та Фінансової Компанії встановлюються відповідні ліміти на виконання операцій, а саме:

ліміти на суми операцій (ліміти для Платників);

системні ліміти на загальні суми відповідних видів фінансових операцій, що здійснюються Фінансовою Компанією, як учасником певної платіжної системи.

5.6. Вартість послуг з переказу коштів

Приймаючи умови цього Договору, Клієнт погоджується сплачувати на користь Фінансової Компанії комісію згідно тарифів.

Розмір комісійної винагороди (вартість послуги з переказу коштів) за здійснення конкретної операції залежить від суми, отримувача переказу та тарифів платіжної системи, у якій здійснюється переказ.

Ініціатор переказу ознайомлюється з інформацією щодо вартості послуги під час заповнення всіх параметрів документів на переказ, які дозволяють розрахувати розмір комісійної винагороди.

Факт ознайомлення Клієнта з тарифами засвідчується шляхом підписання Клієнтом касового документу

Послуги Фінансової Компанії не є об'єктом оподаткування ПДВ відповідно до Податкового кодексу України.

Процентні ставки до послуги з переказу коштів без відкриття рахунку не застосовуються.

6. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

6.1. Права Клієнта.

6.1.1. Отримувати послуги Фінансової Компанії з переказу коштів у готівковій формі без відкриття рахунку;

6.1.2. Звертатися до Фінансової Компанії з запитом щодо здійснених Клієнтом операцій;

6.1.3. Отримувати інформацію щодо діяльності Фінансової Компанії, передбачену ст. 12 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" № 2664-III від 12.07.2001.

6.2. Обов'язки Клієнта.

6.2.1. Ознайомитись та дотримуватись умов цього Договору

6.2.2. Перед проведенням Переказу уважно ознайомитися з Тарифами Фінансової Компанії;

6.2.3. Оплачувати вартість послуг Фінансової Компанії відповідно до встановлених Тарифів.

6.2.4. Надавати Фінансовій Компанії достовірні дані.

6.3. Права Фінансової Компанії.

6.3.1. Відмовити Клієнту в проведенні операції з Переказу грошових коштів у разі ненадання Клієнтом передбачених законодавством відомостей та/або необхідних документів.

6.4. Обов'язки Фінансової Компанії.

6.4.1. Надавати Клієнту послуги належної якості;

6.4.2. Зберігати таємницю інформації, отриманої від Клієнта при виконанні цього Договору;

6.4.3. На запит Клієнта надавати останньому в порядку, передбаченому Законом України "Про доступ до публічної інформації", інформацію, передбачену ст. 12 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" № 2664-III від 12.07.2001;

6.4.4. Забезпечити виконання вимог Платіжних систем, учасником яких є Фінансова Компанія.

7. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

7.1. Фінансова Компанія несе відповідальність за пряму шкоду, заподіяну Клієнту внаслідок порушення Фінансовою Компанією умов цього договору та чинного законодавства. Граничний розмір відповідальності за реальний збиток у будь-якому випадку не може перевищувати суму, проведеної Клієнтом трансакції.

7.2. За несвоєчасний переказ коштів, якщо це відбулося з вини Фінансової Компанії при порушенні ним умов Договору, останній сплачує Клієнту пеню у розмірі 0,1% суми простроченого платежу за кожен день прострочення, що не може перевищувати 10% суми платіжної операції.

7.3. Фінансова Компанія не несе відповідальності за затримку в проведенні операції та/або відмову надати Клієнту послугу та/або провести операцію, якщо у Фінансової Компанії відсутні технічні можливості на їх проведення/надання та/або якщо надання послуги та/або проведення операції неможливе не з вини Фінансової Компанії та/або у інших випадках, передбачених цим Договором або законодавством. Клієнт гарантує, що не матиме претензій до Фінансової Компанії якщо у проведенні операції було відмовлено або її проведення було затримано відповідно до умов Договору.

7.4. Клієнт несе відповідальність за правильність інформації, зазначеної ним під час ініціювання Переказу коштів.

7.5. Фінансова Компанія не несе відповідальності за помилки, допущені Клієнтом при заповненні реквізитів, в т.ч. за ті, що призвели до переказу коштів у некоректному розмірі або за некоректними реквізитами, на некоректного Отримувача. У зазначених випадках фінансова платіжна послуга вважається наданою Клієнту належним чином і в повній відповідності із умовами Договору. Клієнт та Отримувач мають самостійно врегулювати подальші взаєморозрахунки без участі Фінансової Компанії.

8. ЗАХОДИ БЕЗПЕКИ

8.1. Фінансова Компанія перевіряє реквізити платіжної інструкції на переказ коштів без відкриття рахунку відповідно до вимог, встановлених нормативно-правовими актами Національного банку України. Фінансова Компанія зобов'язана зберігати таємницю по платіжним операціям Клієнта та надавати відомості по ним третім особам за дозволом Користувача.

8.2. Захист інформації на всіх етапах її проходження має неперервний характер від вихідної точки облікової системи Фінансової Компанії, яка ініціювала операцію, до формування проводок в САБ розрахункового банку.

Взаємодія Головного процесингового центру (ГПЦ) з обліковою системою Фінансової Компанії, а також ГПЦ з розрахунковим банком виконується виключно по VPN каналу. VPN канал формується програмними засобами. Для шифрування трафіку VPN каналу використовується алгоритм AES-256-CBC, або 3DES. Всередині VPN каналу всі повідомлення мають ЕЦП, що сформовані сертифікованими криптографічними засобами.

9. СТРОК ДІЇ ДОГОВОРУ

Договір набирає чинності з моменту, зазначеного у розділі 1 і діє до повного виконання Сторонами зобов'язань за цим Договором.

Договір може бути розірвано за ініціативою Фінансової Компанії у наступних випадках:

- у випадках, передбачених законодавством України та/або Договором, або у разі порушення Клієнтом умов Договору;

- у випадку, якщо Клієнт веде ризикову діяльність, зокрема, але не обмежуючись проводить операції, проведення яких через Фінансову Компанію, на думку Фінансової Компанії, призводить або може призвести до порушення норм Законодавства, в тому числі щодо протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;

- у випадку наявності чи можливості настання будь-якої події, результату або обставини відносно Клієнта чи здійснюваних Клієнтом операцій, що, на думку Фінансової Компанії, має або може мати негативний вплив для Фінансової Компанії, в тому числі, але не обмежуючись призводить або може призвести до матеріальних збитків та/або негативно впливати на репутацію Фінансової Компанії та/або призводить або може призвести до будь-яких інших негативних наслідків для Фінансової Компанії.

10. ПОРЯДОК РОЗГЛЯДУ СПОРІВ

Усі спори, що виникають з цього Договору, вирішуються шляхом переговорів. Спори, з яких Сторони не придуть до згоди в ході переговорів, передаються на розгляд суду.

11. ФОРС-МАЖОР

11.1. Сторони звільняються від відповідальності за несвоєчасне або неналежне виконання умов цього Договору, якщо таке невиконання є наслідком обставин надзвичайного характеру, а саме - військові дії, проведення антитерористичної операції на території, де здійснює діяльність одна із сторін Договору, введення надзвичайного стану, страйки, заворушення, аварії, стихійні лиха, природні явища, зміни в законодавстві України, діяльність державних органів, що обмежує можливість Фінансової Компанії виконувати умови цього договору, а також інші події, які прямо 5 перешкоджають виконанню умов цього, і які Сторони не могли передбачити або запобігти розумними діями.

11.2. Строк виконання зобов'язань Сторін, які передбачені цим Договором, продовжується на строк дії обставин форс-мажору.

12. КОНТАКТНА ІНФОРМАЦІЯ

У випадку виникнення у Клієнта питань з приводу виконання Сторонами умов Договору Клієнт може звернутись:

- до обслуговуючого відділення;
- до офісу Фінансової Компанії

- за адресою: 04070, м. Дніпро, пр. Дмитра Яворницького, 125, приміщення 72, що також є адресою для листування
- на контактні телефони: +380 67 451 59 40; +380-56-722-22 14
- на e-mail: profinef@gmail.com
- через інтернет-сторінку <https://profinef.wixsite.com/profinef>

З питань захисту прав споживачів фінансових послуг Клієнт може звернутися до Національного банку України, наділеного функцією по здійсненню захисту прав споживачів фінансових послуг за контактною інформацією, розміщеною на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку України: <https://bank.gov.ua/> або звернутися за захистом порушених прав та інтересів до суду у порядку, визначеному Договором та законодавством.