

ПУБЛІЧНИЙ ДОГОВІР

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

Інформація про фінансову компанію

НАЙМЕНУ-ВАННЯ Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «ВАП - КАПІТАЛ» далі **Фінансова компанія**

АДРЕСА Кловський узвіз, 7, Київ, 01021, Україна

ЄДРПОУ 38315548

ТЕЛЕФОНИ Служба підтримки: +38044 338 83 06

ПРЕАМБУЛА

Вказана інформація є офіційною пропозицією (публічною офертою) **Фінансової компанії** (свідоцтво про реєстрацію фінансової установи у Нацкомфінпослуг ФК №349 від 25.10.2012; ліцензія НБУ на здійснення переказів національної валюти без відкриття рахунків № 9/1 від 30.11.2016) укласти договір про надання фінансових послуг з переказу коштів у національній валюті без відкриття рахунків з будь-якою юридичною особою, фізичною особою-підприємцем або фізичною особою, яка тимчасово або постійно проживає на території України, 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-яким із 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) і може бути укладений лише шляхом приєднання другої сторони до запропонованого Договору в цілому.

ТЕРМІНИ ТА ВИЗНАЧЕННЯ

Договір – означає цей Договір про надання фінансових послуг з переказу коштів у національній валюті без відкриття рахунків.

Платіжна картка – означає електронний платіжний засіб у вигляді емітованої в установленому законодавством порядку пластикової чи іншого виду картки, що використовується для ініціювання переказу коштів з рахунка платника або з відповідного рахунка банку з метою оплати вартості товарів і послуг, перерахування коштів зі своїх рахунків на рахунки інших осіб, отримання коштів у готівковій формі в касах банків через банківські автомати, а також здійснення інших операцій, передбачених відповідним договором.

Авторизація – означає процедуру отримання дозволу на проведення операції з використанням Платіжної картки.

Платіжна організація – означає юридичну особу, що визначає правила роботи платіжної системи, а також виконує інші функції щодо забезпечення діяльності платіжної системи.

Міжнародна платіжна система – означає платіжну систему, в якій платіжна організація може бути як резидентом, так і нерезидентом і яка здійснює свою діяльність на території двох і більше країн та забезпечує проведення переказу коштів у межах цієї платіжної системи, у тому числі з однієї країни в іншу.

Платник – означає особу, з рахунка якої ініціюється переказ коштів або яка ініціює переказ шляхом подання/формування документа на переказ готівки разом із відповідною сумою коштів.

Неналежний платник - означає особу, з рахунка якої помилково або неправомірно переказана сума коштів.

Отримувач - означає особу, на рахунок якої зараховується сума переказу або яка отримує суму переказу у готівковій формі.

Переказ коштів - означає рух певної суми коштів з метою її зарахування на рахунок Отримувача або видачі йому у готівковій формі. Ініціатор та Отримувач можуть бути однією і тією ж особою.

Комісія – означає суму коштів, яку сплачує Платник або Одержувач на користь Фінансової Компанії за здійснення операції з Переказу коштів.

Клієнт – означає юридичну особу, фізичну особу-підприємця або фізичну особу, яка має відкритий поточний або картковий рахунок в банківській установі і звернулася до Фінансової компанії по надання фінансових послуг. Для цілей цього Договору Клієнтом є Платник та/або Отримувач.

Еквайрингова установа (еквайр) - означає юридичну особу, яка здійснює еквайринг.

Платіжна організація Платіжної системи «MOSST Payments» - означає Фінансову компанію, яка визначає правила роботи Платіжної системи «MOSST Payments», а також виконує інші функції щодо забезпечення її діяльності та несе відповідальність згідно з чинним законодавством України.

Платіжна система «MOSST Payments» - означає міжнародну платіжну систему яка являє собою поєднання відносин та процедур, які виникають в процесі здійснення переказів грошових коштів між Клієнтами, Учасниками, Платіжною організацією та Розрахунковим Банком.

Розрахунковий банк – означає уповноважений Платіжною організацією відповідної Платіжної системи банк, що відкриває рахунки учасникам Платіжної системи та бере участь у проведенні взаєморозрахунків між ними.

Платіжний інструмент - означає засіб певної форми на паперовому, електронному чи іншому носії інформації, який використовується для ініціювання переказів. До платіжних інструментів належать документи на переказ та електронні платіжні засоби.

Інші терміни та визначення, які використовуються в цьому Договорі, вживаються у значеннях, передбачених чинним законодавством України.

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ

1.1. В порядку та на умовах, визначених цим Договором, Правилами Платіжної системи MOSST Payments, Правилами про переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунку, Фінансова компанія надає фінансові послуги Клієнту щодо здійснення Переказів грошових коштів в національній валюті без відкриття рахунків з використанням Платіжних карток, а Клієнт зобов'язується оплатити послуги з організації таких переказів в порядку визначеному цим Договором.

1.2. Ініціювання Переказів здійснюється Клієнтом за допомогою Платіжної системи «MOSST Payments».

1.3. З метою отримання Переказів Клієнт здійснює належну реєстрацію в Платіжній системі «MOSST Payments», та передає у встановленому порядку Фінансовій компанії всі необхідні ідентифікаційні дані, реквізити, відомості та документи.

2. ПОРЯДОК УКЛАДЕННЯ ДОГОВОРУ

2.1. Договір укладається шляхом лише приєднання Клієнтом до запропонованих умов в цілому в порядку вимог статей 633, 634 Цивільного Кодексу України, без можливості пропонувати Фінансовій компанії свої умови Договору.

2.2. Підтвердженням приєднання до цього Договору і прийняття його умов вважається перше здійснення Клієнтом операції з переказу коштів у національній валюті без відкриття рахунків за допомогою Платіжної системи «MOSST Payments». Будь-яка особа не має права скористатись послугами Фінансової компанії до фактичного ознайомлення з умовами цього Договору, Правилами Платіжної системи MOSST Payments, Правилами про переказ коштів у національній валюті та їх прийняття.

2.3. Фінансова компанія має право вносити зміни в Договір і додатки до Договору шляхом оприлюднення таких Змін на веб-сайті: <https://www.mosst.com>. Зміни набирають чинності у порядку і в терміни, вказані в самих Змінах. Зміни також можуть бути додатково оприлюднені на інших ресурсах – веб-сайтах партнерів Фінансової компанії, мобільному додатку тощо.

2.4. Клієнт висловлює свою згоду із запропонованими Змінами шляхом здійснення операцій з Переказу грошових коштів або отримання Переказів за допомогою Платіжної системи «MOSST Payments» після оприлюднення відповідних змін та на нових умовах.

2.5. Місцем укладення цього Договору вважається місто Київ, Україна.

2.6. Договір набирає чинності з моменту, зазначеного у пункті 2.1 та пункті 2.2 Договору, тобто ознайомлення, приєднання, прийняття, здійснення Клієнтом операції і діє до повного виконання Сторонами зобов'язань за цим Договором.

2.7. Клієнт має право відмовитись від Договору шляхом фактичного і повного припинення користування послугами Фінансової компанії. Договір припиняє свою дію після завершення всіх ініційованих Переказів.

2.8. До тлумачення, дійсності та виконання цього Договору та всіх позадоговірних зобов'язань, які виникають з цього Договору або у зв'язку з ним, застосовується право України.

3. ПОРЯДОК ВИКОНАННЯ ДОГОВОРУ

3.1. Фінансова компанія за розпорядженням Платника приймає на свій рахунок грошові кошти та протягом операційного дня, перераховує їх на користь Одержувача. Вказані операції здійснюються відповідно до Правил Платіжної системи MOSST Payments, Правил про переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунку з дотриманням чинного законодавства.

3.2. Для проведення операцій Платник використовує необхідне обладнання, програмне забезпечення та відомості, що дозволяють здійснити виконання Переказу.

3.3. Фінансова компанія забезпечує виконання розпорядження Платника технічними і організаційними засобами відповідно до встановлених правил і процедур. Також, Фінансова компанія забезпечує виконання вимог і стандартів Міжнародних платіжних систем щодо збереження, конфіденційності та безпеки інформації про держателів Платіжних карток.

3.4. За результатами здійснення операції Фінансова компанія формує та надає Платнику відповідну квитанцію.

3.5. Фінансова компанія має право припинити або відмовити Клієнту у здійсненні ініційованого Переказу у випадках, встановлених Правилами Платіжної системи MOSST Payments, Правилами про переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунку, чинним законодавством України, зокрема, Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення».

3.6. За наявності у Фінансовій компанії обґрунтованої підозри щодо Шахрайської операції із використанням Платіжної картки Клієнта або її реквізитів, а також у разі загрози безпеці виконання платіжної операції Фінансова компанія відмовляє у здійсненні операції.

3.7. Приймаючи умови цього Договору, Клієнт погоджується сплачувати на користь Фінансовій компанії Комісію за встановленими і оприлюдненими Тарифами, про які Клієнт буде поінформований до ініціювання Переказу за допомогою інтерфейсу Платіжної системи MOSST Payments.

3.8. Розмір Комісії встановлюється і змінюється за рішенням Фінансової компанії і може відрізнятися в залежності від суми платежу, Отримувача коштів, категорії Платників, типу Платіжної картки, платіжної системи тощо. Розмір Комісії Фінансової компанії розраховується і повідомляється Клієнту на Платіжній сторінці до здійснення операції.

3.9. Всі розрахунки і оплата за цим Договором здійснюються у національній валюті України.

4. ПРАВА І ОBOB'ЯЗКИ СТОPIН

4.1. Клієнт має право:

4.1.1. отримувати послуги Фінансової компанії з використанням Платіжної системи MOSST Payments;

4.1.2. звертатися до Фінансової компанії з відповідними запитом щодо здійснених Клієнтом операцій;

4.1.3. отримувати запитовану інформацію щодо діяльності Фінансової компанії;

4.1.4. звертатися до служби підтримки Фінансової компанії з усіх питань, що пов'язані з виконанням платіжних операцій в робочі дні з 09:00 до 22:00, у святкові та вихідні дні – з 10:00 до 19:00 (телефон гарячої лінії 0 800 30 88 86 та +38044 338 83 06; електронна пошта: help@mosst.com, а також замовити зворотній дзвінок на веб-сайті <https://www.mosst.com> у розділі «Підтримка»).

4.2. Клієнт зобов'язаний:

4.2.1. добросовісно виконувати умови цього Договору, Правил Платіжної системи MOSST Payments, Правил про переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунку, а також інших актів законодавства України та не порушувати прав і інтересів інших третіх осіб;

4.2.2. сплачувати вартість послуг Фінансової компанії відповідно до встановлених Тарифів, за виключенням випадків, коли сума Комісії стягується з Отримувача;

4.2.3. надавати Фінансовій компанії достовірну і необхідну інформацію, відомості, документи;

4.2.4. використовувати для проведення/отримання Переказів виключно поточні та/або карткові рахунки / Платіжні картки, які належать йому на законних підставах з урахуванням вимог чинного законодавства України;

4.2.5. повідомити Фінансову компанію про факт втрати Платіжної картки та/або про іншу істотну інформацію пов'язану з операціями;

4.2.6. уважно, точно і відповідально вводити відомості для проведення Переказів.

4.3. Фінансова компанія має право:

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

4.3.2. зупинити та/або відмовити в обслуговуванні у разі наявності достатніх підстав вважати,

що Клієнт здійснює підозрілі або незаконні фінансові операції;

4.3.3. заблокувати обліковий запис Клієнта у випадках несанкціонованого доступу до нього третіх осіб, а також у випадках проведення Клієнтом операцій, визнаних Фінансовою компанією підозрілими та/або незаконними;

4.3.4. отримувати від Клієнта будь-яку інформацію, що стосується проведених платіжних операцій, включаючи відомості про держателя банківської картки, а також будь-які відомості, що стосуються угоди, на виконання якої Клієнтом ініціюється здійснення Переказу;

4.4. Фінансова компанія зобов'язана:

4.4.1. надавати Клієнту послуги своєчасно та якісно;

4.4.2. забезпечити зберігання конфіденційної інформації, отриманої від Клієнта при виконанні цього Договору;

4.4.3. надавати Клієнту запитувану інформацію;

4.4.4. забезпечити виконання вимог Правил Платіжної системи MOSST Payments, Правил про переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунку, актів законодавства України.

5. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ

5.1. Фінансова компанія несе відповідальність за пряму і документально підтверджену шкоду, заподіяну Клієнту внаслідок порушення Фінансовою компанією умов цього Договору та чинного законодавства. Сторони цього Договору визначили, що граничний розмір відповідальності за реальний збиток у будь-якому випадку не може перевищувати суму проведеної Клієнтом або на користь Клієнта фінансової операції.

5.2. Клієнт несе відповідальність за правильність, достовірність, точність інформації, зазначеної ним під час ініціювання операції або отримання Переказу та несе ризик настання негативних наслідків за недотримання цих умов.

5.3. Фінансова компанія не несе відповідальності за якість роботи обладнання, програмного забезпечення та каналів зв'язку, якими користується

Клієнт при доступі до Платіжної системи MOSST Payments.

5.4. Фінансова Компанія не несе відповідальності перед Клієнтом за дії/бездіяльність будь-яких третіх осіб.

5.5. Фінансова компанія не несе відповідальності за якість послуг, товарів, робіт, які сплачує Клієнт за допомогою Платіжної системи MOSST Payments, а також не несе відповідальності за зобов'язаннями третіх осіб перед Платниками.

5.6. Клієнт бере на себе всі ризики настання негативних наслідків у разі втрати (розголошення, передачі третім особам) свого логіна і пароля доступу, в результаті чого треті особи отримали несанкціонований та/або неправомірний доступ до облікового запису Клієнта в Платіжній системі MOSST Payments.

6. ВИРІШЕННЯ СПОРІВ

6.1. Усі спори і розбіжності за цим Договором або у зв'язку з ним, включаючи будь-які питання щодо його існування, дійсності або припинення дії, підлягають врегулюванню у дружній і діловий спосіб, шляхом проведення переговорів між Сторонами.

6.2. Сторони зобов'язуються дотримуватись принципів добросовісності і ділової обачності, і не порушувати умов цього Договору.

6.3. Якщо Сторони не можуть досягти згоди щодо предмету спору протягом 10 (десяти) Робочих днів, такий спір підлягатиме вирішенню компетентним судом України.

7. КОНФІДЕНЦІЙНІСТЬ ТА ЗАХИСТ ПЕРСОНАЛЬНИХ ДАНИХ

7.1. Уся конфіденційна інформація та/або дані, якими Сторони обмінюються відповідно до цього Договору: мають використовуватися виключно для досягнення мети виконання цього Договору; не повинна розголошуватися чи розповсюджуватися будь-яким чином Стороною, яка її отримує, у будь-якому вигляді третім особам, крім осіб, що перебувають у трудових правовідносинах або цивільно-правових відносинах і задіяні у відносинах Сторін для досягнення мети виконання цього Договору; мають зберігатися Стороною, яка її

отримує, з дотриманням такого ступеню обережності, який виключає можливість розповсюдження конфіденційної інформації та/або даних третім особам, крім осіб, що перебувають у трудових правовідносинах або цивільно-правових відносинах і задіяні у відносинах Сторін для досягнення мети виконання цього Договору; можуть бути розголошені за письмовими правочинами Сторони, яка її надала; мають залишатися власністю Сторони, яка їх повідомляє.

7.2. Якщо Стороні за даним Договором або у зв'язку з виконанням іншого договору, який укладено між Сторонами, доручено обробляти персональні дані (збирати, реєструвати, накопичувати, зберігати, адаптувати, змінювати, оновлювати, використовувати, поширювати, знеособлювати або видаляти відомості про фізичну особу) іншої Сторони, така Сторона набуває статусу розпорядника бази персональних даних іншої Сторони і зобов'язується виконувати вимоги законодавства про захист персональних даних.

7.3. Конфіденційна інформація може бути правомірно передана Стороною, що її отримала уповноваженим органам державної влади України тільки на підставах та в порядку, встановлених законодавством України. Фінансова компанія звільняється від обов'язку повідомляти Клієнта про передачу інформації контролюючим органам у випадках встановлених чинним законодавством.

7.4. Сторони зобов'язуються забезпечувати виконання вимог Закону України "Про захист персональних даних", включаючи забезпечення режиму захисту персональних даних від незаконної обробки та незаконного доступу до них, а також дотримання прав суб'єкта персональних даних згідно з вимогами цього закону.

8. ФОРС-МАЖОР

8.1. Сторони погодилися, що в разі виникнення форс-мажорних обставин (дії непереборної сили, яка не залежить від волі Сторін), а саме: воєнних дій, державних ембарго, природних катаклізмів, які унеможливають виконання Сторонами своїх зобов'язань, Сторони звільняються від відповідальності за часткове або повне невиконання своїх зобов'язань за цим Договором на період форс-мажорних обставин, якщо це невиконання стало наслідком цих обставин.

8.2. Належним доказом впливу дії обставин непереборної сили на можливість виконання Сторонами своїх зобов'язань за Договором є сертифікат Торгово-промислової палати України або інший документ, виданий уповноваженою на це юридичною особою.

8.3. Сторона, яка не може виконати свої зобов'язання внаслідок форс-мажорних обставин, повинна без затримок та зволікань повідомити про це іншу Сторону не більше ніж протягом 5 (п'яти) робочих днів з моменту виникнення таких обставин.