

ЗАТВЕРДЖЕНО

Наказом № 10-з

від «08» липня 2020 року

Директор ТОВ «СМАРТ ФІНЕКСПЕРТ»

І.А.Задунайський



## ПУБЛІЧНИЙ ДОГОВІР

про надання послуг з переказу коштів

(надалі – Договір)

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СМАРТ ФІНЕКСПЕРТ»** (надалі – «Фінансова установа»), код за ЄДРПОУ 38313650, що діє на підставі Свідоцтва про реєстрацію фінансової установи серії ФК № 367 та здійснює свою діяльність на підставі Ліцензії Національного банку України на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків № 46 від «01» липня 2016 року, в особі Директора Задунайського Ігоря Анатолійовича, який діє на підставі Статуту, та

Фізична особа - ініціатор переказу коштів, який прийняв (акцептував) умови, викладені в цьому Договорі (надалі – «Платник»),

надалі разом іменуються – «Сторони», а кожна окремо – «Сторона», уклали цей Договір, про наступне:

### 1. ЗАГАЛЬНІ УМОВИ

**1.1. Терміни та визначення, які використовуються в Договорі застосовуються в наступному значенні:**

**Акцепт Договору** – вчинення Платником дій у порядку, визначеному даним Договором, що свідчать про повне і безумовне прийняття Платником умов цього Договору та одержання послуг з переказу коштів

**Верифікація** – заходи, що вживаються Фінансовою установою з метою перевірки (підтвердження) належності відповідній особі отриманих Фінансовою установою ідентифікаційних даних та/або з метою підтвердження даних, що дають змогу встановити кінцевих бенефіціарних власників чи їх відсутність. Верифікація проводиться у випадках та порядку визначеними Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинними шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення».

**Документ за операцією із застосуванням електронних платіжних засобів (квитанція)** – документ, що підтверджує виконання операції із використанням електронного платіжного засобу, на підставі якого формуються відповідні документи на переказ чи зараження кошти на рахунки.

**Документ на переказ** – електронний або паперовий документ, що використовується Фінансовою установою та її Платниками для передачі доручень на переказ коштів.

**Заява на переказ готівки** – документ на переказ, що використовується для ініціювання переказу коштів, поданих разом з цим документом у готівковій формі.

**Електронний платіжний засіб** – платіжний інструмент, який надає його держателю можливість за допомогою платіжного пристрою отримати інформацію про належні держателю кошти та ініціювати їх переказ.

**Ідентифікаційні дані** – сукупність даних, що дає змогу однозначно встановити особу відповідно до Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинними шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення».

**Ідентифікаційний документ** – паспорт громадянина України або інший документ, що посвідчує особу та відповідно до законодавства України може бути використаний на території України для укладення правочинів.

**Ідентифікація** – заходи, що вживаються Фінансовою установою, для отримання від Платника його ідентифікаційних даних. Ідентифікація проводиться Фінансовою установою у випадках та порядку визначеними Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинними шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення».

**Комісія** – сума коштів в гривнях, яку сплачує Платник Фінансовій установі, за здійснення операції з переказу коштів відповідно до чинних Тарифів.

**Мобільний додаток** – технологічна платформа, що використовується Платником для ініціювання операцій щодо Переказу з використанням даних платіжної картки засобами смартфонів та інших мобільних платформ та/або платіжний застосунок.

**Належна перевірка** – заходи, що здійснюються Фінансовою установою на виконання статті 11 та статті 14 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинними шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» і включають в себе:

– ідентифікацію та верифікацію платника (його представника) та верифікацію отримувача;

- встановлення кінцевого бенефіціарного власника або його відсутності, у тому числі отримання структури власності з метою її розуміння, та даних, що дають змогу встановити кінцевого бенефіціарного власника, та вжиття заходів з верифікації його особи (за наявності);
- встановлення (розуміння) мети та характеру майбутніх ділових відносин або проведення фінансової операції;
- проведення на постійній основі моніторингу ділових відносин та фінансових операцій Платника/Отримувача, що здійснюються у процесі таких відносин, щодо відповідності таких фінансових операцій наявній у Фінансової установи інформації про Платника/Отримувача, їх діяльність та ризик (у тому числі, в разі необхідності, про джерело коштів, пов'язаних з фінансовими операціями);
- забезпечення актуальності отриманих та існуючих документів, даних та інформації про Платника/Отримувача.

**Отримувач** – фізична особа (резидент України), юридична особа (резидент України) або фізична особа-підприємець (резидент України), на рахунок якої зараховується сума переказу, та фізична особа (резидент України), яка також може отримати суму переказу в готівковій формі в національній валюті України.

**Офіційний сайт Фінансової установи** – офіційний веб-сайт Фінансової установи в мережі Інтернет, що розташований за наступною адресою: <http://smartfinexpert.com.ua/>

**Сайт** - інтернет-сайт Фінансової установи, партнерів Фінансової установи, який об'єднує сукупність файлів та прикладне програмне забезпечення, яке призначено для реалізації послуг переказу коштів, в мережі Інтернет.

**Платіжний пристрій** – технічний пристрій (платіжний термінал, програмно-технічний комплекс самообслуговування, комп'ютерна мережа, яка підключена до мережі Інтернет, інтерактивний інтерфейс платіжних пристройів, веб-сайтів, тощо), який дає змогу користувачеві здійснити операції з приймання готівки в гривнях для подальшого її переказу, а також виконати інші операції згідно з функціональними можливостями цього пристроя.

**Платіжний термінал** - електронний пристрій, призначений для ініціювання переказу з рахунка, у тому числі видачі готівки, отримання довідкової інформації і друкування документа за операцією із застосуванням електронного платіжного засобу.

**Правила платіжної системи** – Правила внутрішньодержавної платіжної системи «LIME MONEY», що затверджені у встановленому Фінансовою установою порядку та погоджені Національним банком України і які діють на дату Акцепту Договору.

**Переказ коштів** – рух певної суми коштів у національній валюті України, ініційований Платником, в тому числі з використанням ПК, з метою зарахування коштів у безготівковій формі на рахунок Отримувача або видачі йому коштів у готівковій формі. Ініціатор та отримувач можуть бути однією і тією ж особою.

**Платник** – фізична особа (резидент України), яка на законних підставах ініціює переказ коштів шляхом формування/заповнення/подання відповідного документу на переказ коштів з відповідною сумою коштів готівкою та/або, яка ініціює переказ коштів шляхом використання ПК.

**Платіжна картка (надалі – ПК)** – електронний платіжний засіб у вигляді смітованої в установленау законодавством порядку пластикової чи іншого виду картки, що використовується для ініціювання переказу коштів з рахунку платника або з відповідного рахунку банку з метою оглати вартості товарів і послуг, передрахування коштів у готівковій формі в касах банків, через банківські автомати, а також здійснення інших операцій, передбачених відповідним договором.

**Платіжна система** – платіжна система, учасником якої є Фінансова установа та через яку здійснюється переказ коштів та/або міжнародні платіжні системи Visa Int, MasterCard Int у разі здійснення операції з використанням платіжної картки.

**Пункт надання фінансових послуг (надалі – ПНФП)** – філія, відділення чи інший підрозділ Фінансової установи, що розташований не за місцезнаходженням Фінансової установи та надає фінансові послуги, здійснює фінансові операції або забезпечує їх здійснення, у тому числі надає послуги від імені Фінансової установи (крім здійснення представницьких функцій).

**Тарифи** – документ, що є складовою та невід'ємною частиною Договору, затверджений у встановленому Фінансовою установою порядку, розміщений в мережі Інтернет на Офіційному сайті Фінансової установи, та з якими Платник/Отримувач можуть ознайомитись в ПНФП.

Інші терміни, що вживаються у даному Договорі використовуються у значенні визначеному чинним законодавством України.

## 2. УМОВИ ТА ПОРЯДОК УКЛАДАННЯ ДОГОВОРУ

- 2.1. Цей Договір є публічною пропозицією (офертою) Фінансової установи до невизначеного кола осіб, у розумінні статей 633, 641 та 644 Цивільного кодексу України, та його умови є однаковими для всіх Платників.
- 2.2. Цей Договір визначає умови та порядок надання Фінансовою установою Платнику послуг з переказу коштів на користь Отримувачів.
- 2.3. Моментом Акцепту Платником умов цього Договору вважається:

2.3.1. У випадку, якщо переказ коштів ініціюється Платником у готіковій формі у ПНФП - момент підписання Платником Заяви на переказ готівки, при видачі Отримувачу готікових коштів – момент підписання Заяви на видачу готівки.

2.3.2. У випадку, якщо переказ коштів ініціюється Платником за допомогою Платіжного терміналу – момент вчинення Платником дій з ініціації переказу коштів шляхом використання ПК.

2.3.3. У випадку, якщо переказ коштів ініціюється Платником з використанням ПК через Сайт, мобільний додаток – момент натискання Платником на віртуальне поле «Сплатити»/«Сплатити карткою».

2.3.4. У випадку, якщо переказ коштів ініціюється Платником за допомогою Платіжного пристрою – момент вчинення Платником дій з ініціації переказу коштів шляхом внесення готівових коштів та підтвердження ініціювання переказу.

2.4. Акцепт Договору означає повну і беззаперечну згоду Платника зі всіма умовами Договору без будь - яких виключень або обмежень і є підтвердженням згоди Платника укласти Договір та отримати послугу з переказу коштів сплативши Фінансовій установі відповідно до чинних Тарифів.

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

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

2.7. Всі умови Договору є обов'язковими для Фінансової установи та Платника, що здійснив Акцепт договору. Платник не може запропонувати Фінансовій установі свої умови Договору.

2.8. Перед здійсненням Акцепту Договору Платник зобов'язаний ознайомитися з умовами Договору. Якщо Платник не згоден з умовами Договору, він не вправі вчинити дії, спрямовані на його укладення та виконання.

2.9. Акцептуючи Договір Платник підтверджує, що він ознайомився з Умовами надання послуг з переказу (п.4 цього Договору), дата Акцепту Договору, що зазначена у Документах на переказ, Квитанції.

2.10. Фінансова установа здійснює свою діяльність у відповідності до чинного законодавства України, в тому числі, але не обмежуючись, Закону України «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні», Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», Закону України «Про національний банк України», нормативно-правових актів Національного Банку України, правил внутрішньодержавних платіжних систем, членом яких є Фінансова установа, та Правилами про переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків, що затверджені Фінансовою установою та узгоджені Національним банком України у редакції, що діє на момент Акцепту Договору.

### 3. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ

3.1. Відповідно до умов даного Договору, Фінансова установа бере на себе зобов'язання щодо надання послуги з переказу коштів, а Платники зобов'язується сплатити Комісію за надану Фінансовою установою послугу з переказу коштів, відповідно до діючих Тарифів Фінансової установи, що розміщені на Офіційному сайті Фінансової установи за посиланням: [www.smartfinexpert.com.ua](http://www.smartfinexpert.com.ua).

3.2. Фінансова установа надає послуги з переказу коштів шляхом:

3.1.1. переказу готікових коштів, прийнятих від Платника на користь Отримувача, на його рахунок, що відкритий у будь-якому банку України;

3.1.2. переказу коштів (як у готіковій так і безготіковій формі) від Платника на користь Отримувача- фізичної особи, з видачею суми переказу готівкою у ПНФП. Сума переказу у готіковій формі може бути видана виключно Отримувачу – фізичній особі;

3.1.3. приймання коштів, отриманих від Платника за допомогою використання Платіжних пристрій для подальшого переказу коштів Отримувачу, що обраний та/або визначений Платником;

3.1.4. здійснення переказу коштів шляхом використання Платником ПК через Сайт, мобільний додаток.

3.2. Переказ коштів Отримувачу здійснюється у строки визначені чинним законодавством України.

3.3. Фінансова установа не здійснює продаж (реалізацію) товарів, робіт, послуг, що продаються (реалізовуються) Отримувачами. Правовідносини, що виникають між Платником та Отримувачем виникають, змінюються та припиняються виключно між Платником та Отримувачем. Фінансова установа є відповідальною лише за переказ, отриманих від Платника коштів, Отримувачу.

### 4. УМОВИ НАДАННЯ ПОСЛУГ З ПЕРЕКАЗУ КОШТІВ

4.1. Ініціювання переказу коштів у готіковій формі відбувається шляхом заповнення та підписання Платником Заяви на переказ готівки та подання відповідної суми коштів у готіковій формі до ПНФП та здійснення переказу

коштів за допомогою ПК через відповідний платіжний термінал або здійснення переказу за допомогою платіжного пристроя та іншими шляхами, що визначені цим Договором. Фінансова установа перевіряє повноту заповнених реквізитів та наявність підпису Платника у наданий Платником Заяві 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 належну перевірку Платника до моменту проведення переказу. Фінансова установа, що надає послуги переказу коштів Платнику (ініціатору переказу), може здійснювати належну перевірку до проведення переказу шляхом верифікації Платника (ініціатора переказу) відповідно до вимог статті 14 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення».

4.2. Ініціювання переказу коштів з використанням Платником ПК відбувається шляхом заповнення необхідних даних/реквізитів на Сайті/ мобільному додатку та натисканням віртуального поля «Сплатити»/«Сплатити карткою».

4.3. Шляхом Акцепту Договору Платник погоджується сплачувати під час Переказу коштів будь-які комісії за переказ коштів, що встановлені відповідно до Тарифів Фінансової установи. Інформація про Тарифи доводиться до Платника до початку операції з Переказу коштів.

Комісія за переказ коштів зазначається без податку на додану вартість (далі - ПДВ). Згідно з пп.196.1.5 ст.196 Податкового кодексу України зазначені послуги не є об'єктом оподаткування ПДВ. Розмір Тарифів затверджується Фінансовою установою самостійно та оприлюднюється на Офіційному сайті Фінансової установи, та з якими Платник може ознайомитись в ПНФП на його прохання. У разі зміни Тарифів Фінансова установа вносить відповідні зміни та розміщує їх на Сайті Фінансової установи.

Шляхом здійснення Переказу Платник також підтверджує, що ознайомлений з Тарифами Фінансової установи та погоджується з ними.

4.4. За результатами здійснення переказу коштів Платнику надаються відповідні документи:

4.4.1. У випадку ініціювання переказу готівкових коштів у ПНФП – другий примірник заяви на переказ готівки (Квитанція), розрахунковий документ (фіiscalний касовий чек);

4.4.2. У випадку ініціювання переказу коштів шляхом використання ПК через Платіжний термінал у ПНФП – документ на переказ, розрахунковий документ (фіiscalний касовий чек);

4.4.3. У випадку ініціювання переказу коштів шляхом використанням ПК через Сайт/ мобільний додаток - документ за операцією із застосуванням електронних платіжних засобів (квитанція), який Платник отримує на електронну пошту (у випадку, якщо Платник повідомив Фінансовій установі адресу електронної пошти) та/або який зберігається в особистому кабінеті, та/або який Платник може роздрукувати. Вищезазначені документи мають бути оформлені у відповідності до вимог чинного законодавства України, в т.ч. нормативно-правових актів Національного банку України та містити усі обов'язкові реквізити, що визначені чинним законодавством України.

4.4.4. У випадку ініціювання переказу готівкових коштів з використанням Платіжного пристроя - документ на переказ, розрахунковий документ (фіiscalний касовий чек).

4.5. У тому випадку, якщо для здійснення Переказу коштів від Платника вимагається внесення та/або заповнення будь-яких реквізитів, відповідальність за правильність заповнення та достовірність реквізитів несе Платник. Фінансова установа не несе відповідальності за помилки, які допущені Платником під час оформлення документів на переказ, за неправильність заповнення та/або недостовірність фінансових та інших реквізитів Отримувача, на користь якого здійснено Переказ коштів, та здійснює Переказ коштів за реквізитами, що вказані Платником.

4.6. Фінансовій установі забороняється здійснювати переказ коштів у разі відсутності інформації, якою повинна супроводжуватися фінансова операція з переказу коштів у випадках, передбачених Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинними шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення».

4.7. Переказ коштів вважається завершеним з моменту зарахування суми переказу на рахунок Отримувача або її видачі Отримувачу-фізичній особі в готівковій формі, в тому числі видачі її Платнику (повернення переказу) у випадках, передбачених Правилами та Умовами переказів..

4.8. Платник має можливість відмовитися від одержання послуги з переказу коштів в будь-який момент до здійснення ним Акцепту Договору. У такому разі Переказ коштів не здійснюється та комісія не сплачується.

4.9. З моменту завершення Переказу коштів Платник не може ініціювати його відкликання. Вимоги щодо повернення коштів направляються у цьому разі Платником безпосередньо Отримувачу, якщо інше не передбачено договором з Отримувачем.

4.10. До моменту завершення переказу платник може анулювати Переказ в день його ініціювання, комісія сплачена Платником, як оплата послуг Фінансової установи повертається, якщо інше не передбачено договором з Отримувачем.

4.11. При поверненні грошового переказу комісія сплачена Платником, як оплата послуг Фінансової установи не повертається.

4.12. Повернення суми Переказу коштів за операціями помилкового або неналежного переказу здійснюється Фінансовою установою в порядку, передбаченому чинним законодавством України та/ або правилами платіжної системи, через яку здійснюється переказ коштів.

4.13. У разі неможливості виплати Фінансовою установою суми Переказу через неявку Отримувача або у разі відсутності можливості здійснити переказ на рахунок Отримувача протягом 30 (тридцяти) робочих днів з дня надходження цієї суми, Фінансова установа зобов'язана протягом 3 (трьох) робочих днів з моменту настання цих обставин ініціювати переказ відповідної суми на користь Платника або в інші строки, що визначені правилами платіжної системи, через яку був здійснений переказ коштів.

4.14. Мінімальний розмір суми Переказу коштів за цим Договором встановлюється відповідно до Тарифів.. Обмеження щодо суми Переказу, яка може бути передана Платником протягом одного дня, встановлюється чинним законодавством України та/ або внутрішніми документами Фінансової установи про що Платник інформується до здійснення Переказу коштів.

4.15. Платник може звернутися до Фінансової установи шляхом направлення письмового звернення для отримання Документу на переказ в паперовій формі з підписом працівника Фінансової установи.

## 5. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ ФІНАНСОВОЇ УСТАНОВИ

### 5.1. Фінансова установа має право:

5.1.1. Вимагати від Платника неухильного дотримання і виконання умов цього Договору та сплати комісії за послуги Фінансової установи.

5.1.2. Відмовити у наданні послуг з переказу коштів у випадках:

- а) невиконання Платником будь-якого із зобов'язань, передбачених Договором; та/або
- б) встановлення Фінансовою установою, що фінансова операція (операція з переказу коштів, операція з виплати суми переказу Отримувачу) містить ознаки підозрілої або такої, що не відповідає вимогам Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» підлягає фінансовому моніторингу; та/або
- в) якщо на запитувані Платником послуги розповсюджуються обмеження, встановлені Радою Безпеки ООН та/або іншими міжнародними організаціями, рішення яких є обов'язковими для виконання на території України, та/або внутрішніми нормативними актами Банку; та/або
- г) якщо до Платника, або контрагентів (Отримувачів) за його фінансовими операціями застосовано санкції України згідно Закону України «Про санкції», санкції Ради Безпеки ООН, Ради Європейського Союзу, Казначейства Сполучених Штатів Америки (OFAC); та/або
- д) якщо Платник або Отримувач на запит Фінансової установи щодо уточнення інформації про них не подали відповідну інформацію (офіційні документи та/або належним чином засвідчені їх копії, новий опитувальник тощо); та/або
- е) не надання Отримувачем/Платником, відповідно до вимог законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванням тероризму чи фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення, відомостей для належної перевірки Отримувача/Платника, зокрема, для здійснення Фінансовою установою її функцій та повноважень як суб'єкта первинного фінансового моніторингу; та/або
- е) у разі встановлення факту подання Отримувачем/Платником під час здійснення його належної перевірки (поглибленої перевірки) недостовірної інформації або подання інформації з метою введення в оману;
- ж) в інших випадках, передбачених законодавством України;
- з) витребувати, а Платник, представник Платника зобов'язані подати інформацію та/або офіційні документи, необхідну (необхідні) для здійснення їх належної перевірки, уточнення інформації про Платника, а також для виконання Фінансовою установою інших вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

5.1.3. На підставі окремого договору або іншим, не забороненим чинним законодавством, способом, задуточти третіх осіб з метою більш ефективного виконання умов цього Договору.

5.1.4. Розміщувати на Офіційному сайті Фінансової установи в мережі Інтернет інформацію про умови і Тарифи надання послуг переказу коштів, які Фінансова установа надає Платникам.

5.1.5. Брати участь та забезпечувати розгляд і вирішення спірних питань та конфліктних ситуацій.

5.1.6. Надавати Платнику інші послуги, що стосуються забезпечення ефективного здійснення Переказу коштів. Інформація про додаткові послуги, що стосуються Переказу, та порядок їх надання розміщується на Офіційному сайті Фінансової установи.

5.1.7. Самостійно визначати умови та порядок оплати Платниками послуг, безпосередньо пов'язаних із здійсненням Переказу коштів, що надаються Фінансовою установою.

- 5.1.8. Використовувати торгову марку для надання фінансових послуг з переказу коштів.
- 5.1.9. Вчиняти будь-які дії та/або сукупність дій, що пов'язані зі збиранням, реєстрацією, накопиченням, зберіганням, адаптуванням, зміною, поновленням, використанням і поширенням (розповсюдженням, реалізацією, передачею), знеособленням, знищеннем персональних даних Платника та/або збирати, зберігати, змінювати, використовувати, поширювати (розповсюджувати, реалізовувати, передавати) інформацію, яка стала відома Фінансовій установі при укладенні Договору, з метою захисту Фінансовою установою своїх прав та законних інтересів в судових та інших правоохоронних органах.
- 5.1.10. З метою здійснення належної перевірки Платника у випадках визначених чинним законодавством України, Фінансова установа має право вимагати від Платника документи/інформацію, що необхідні для виконання Фінансовою установою функції суб'єкта та первинного фінансового моніторингу.
- 5.1.11. В односторонньому порядку вносити зміни до Договору і Тарифів.
- 5.1.12. З метою виконання вимог законодавства з питань фінансового моніторингу Фінансова установа, під час здійснення вивчення Отримувача/Платника має право тимчасово призупиняти (блокувати) операції з виплати переказу Отримувачу/операції з ініціації переказу Платником у випадках, якщо Отримувач/Платник у строки, визначені Фінансовою установою, не надасть/надають не в повному обсязі Фінансовій установі запитувану інформацію/документи та/або у випадках, передбачених чинним законодавством України.

## **5.2. Фінансова установа зобов'язана:**

- 5.2.1. Надати Платнику послугу з Переказу коштів відповідно до вимог чинного законодавства України.
- 5.2.2. Надавати Платнику до ініціювання переказу коштів інформацію стосовно Тарифів Фінансової установи, обмежень, що застосовуються до операцій щодо Переказу шляхом їх розміщення на Офіційному сайті Фінансової установи та в приміщеннях ПНФП.
- 5.2.3. Надавати Платнику до ініціювання переказу коштів інформацію стосовно порядку та умов надання послуг надання послуг з Переказу коштів, шляхом розміщення на Офіційному сайті Фінансової установи та/або в ПНФП.
- 5.2.4. Розмістити на Офіційному сайті Фінансової установи Договір.
- 5.2.5. Фінансова установа зобов'язана відмовитися від здійснення переказу коштів у разі відсутності інформації, якою повинна супроводжуватися фінансова операція з переказу коштів у випадках, передбачених Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинними шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищенння».
- 5.2.6. Зберігати в таємниці інформацію, у тому числі персональні дані, що отримані від Платника під час виконання цього Договору. Обробка персональних даних здійснюється з дотриманням вимог Закону України «Про захист персональних даних», «Політики конфіденційності даних» та відповідно до умов цього Договору.
- 5.2.7. До моменту акцепту Договору Платником, надавати йому інформацію, що передбачена статтею 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг». Шляхом ініціювання переказу та Акцепту цього Договору Платник підтверджує, що зазначена інформація йому була надана та він з нею ознайомлений в т.ч. шляхом ознайомлення з такою інформацією на Офіційному сайті Фінансової установи, у ПНФП.

## **6. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ ПЛАТНИКА**

### **6.1. Платник має право:**

- 6.1.1. Отримувати за запитом всю необхідну інформацію, визначену Законом України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», стосовно Фінансової установи та її діяльності.
- 6.1.2. Користуватися послугою з переказу коштів, яка надається Фінансовою установою відповідно до умов цього Договору.
- 6.1.3. До моменту Акцепту Договору ознайомлюватись з Тарифами Фінансової установи та Умовами надання послуги з Переказу.
- 6.1.4. Ознайомитись із діючою редакцією Договору, відвідавши Офіційний сайт Фінансової установи.

### **6.2. Платник зобов'язаний:**

- 6.2.1. Вчасно й у повному обсязі до моменту Акцепту Договору ознайомитися з умовами Договору та Тарифами.
- 6.2.2. При ініціюванні переказу коштів дотримуватись вимог чинного законодавства України та умов цього Договору.
- 6.2.3. Здійснювати оплату послуг з переказу коштів згідно з Тарифами Фінансової установи та у порядку, визначеному Фінансовою установою.
- 6.2.4. Зберігати отриману від Фінансової установи квитанцію, чек, заявку на переказ готівки/коштів, інший документ, що підтверджує факт здійснення переказу коштів до повного виконання зобов'язань Сторонами.

6.2.5. Надавати всі передбачені законодавством відомості та/або необхідні документи, що відповідають дійсності, для проведення процедури його належної перевірки.

6.2.6. Надати Фінансові установі документи, що потрібні для здійснення його належної перевірки Фінансовою установою, аналізу та виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, та інші, передбачені законодавством документи та відомості, які витребує Фінансова установа з метою виконання вимог законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

6.2.7. Ініціювати переказ коштів виключно з використанням ЕПЗ, що належить Платнику на законних підставах.

6.2.8. У випадку відкликання Документу на переказ, повернення, анулювання надавати Фінансові установі всі необхідні документи (заяви/квитанції/ чеки) за ініційованою операцією щодо Переказу за для повного виконання зобов'язань Фінансовою установою.

6.2.9. Надавати Фінансові установі необхідні відомості про Платника: ПП/б, адресу проживання, контактні дані, тощо, в тому числі шляхом їх зазначення в Заяві на переказ/ Заяві на видачу переказу.

## 7. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

7.1. Фінансова установа не несе відповідальність за якість каналів зв'язку загального користування та перебої в мережі передачі даних, у тому числі глобальної мережі Інтернет, за допомогою яких здійснюється доступ до послуг служб та сервісів.

7.2. Фінансова установа несе відповідальність тільки за документально підтверджений реальний збиток. Границій розмір відповідальності за реальний збиток в будь-якому випадку не може перевищувати суму коштів, отриману від Платника в якості оплати за послуги з переказу коштів.

7.3. Фінансова установа не несе відповідальність за помилки, що допущені Платником при оформленні послуги з переказу коштів в момент введення параметрів переказу та які привели до переказу коштів у розмірі некоректної суми переказу або по некоректним реквізитам. У зазначених випадках послуга з переказу коштів вважається наданаю Фінансовою установою Платнику належним чином і в повній відповідності згідно з умовами Договору, і Платник самостійно врегулює подальші взаєморозрахунки з неналежним Отримувачем.

7.4. Платник несе відповідальність за достовірність інформації, зазначеної ним при ініціюванні Переказу коштів, у тому числі за достовірність зазначененої суті операції, з якою здійснюється Переказ та реквізитів Отримувача.

7.5. Фінансова установа не відповідає за несправності, помилки і збої в роботі програмних та/або апаратних засобів, що забезпечують здійснення Переказу коштів, які виникли з причин, що не залежать від Фінансової установи.

7.6. Фінансова установа не несе відповідальність за якість товарів/робіт/послуг Отримувачів та не несе відповідальність по зобов'язаннях Отримувача перед Платником.

7.7. Фінансова установа не несе відповідальність за наслідки не виконання Платником, Отримувачем, банком еквайром, банком емітентом своїх зобов'язань, а також не несе відповідальність щодо суперечок, що можуть виникнути між Платником та Отримувачем з приводу якості та/або кількості товарів/ робіт/ послуг оплачених Платником.

7.8. Фінансова установа не несе відповідальність перед належним володільцем ПК, якщо переказ коштів було ініційовано іншою особою, що отримала доступ до ПК, даних ПК без згоди Платника не з вини Фінансової установи.

7.9. Сторони несуть відповідальність відповідно до вимог чинного законодавства України.

7.10. Фінансова установа не несе відповідальність за відмову у наданні послуг з переказу коштів, за тимчасове зупинення (блокування) виплати переказу Отримувачу у випадках, якщо така відмова або блокування було здійснено Фінансовою установою з метою виконання законодавства з питань фінансового моніторингу.

## 8. СТРОК ДІЇ ДОГОВОРУ. ПОРЯДОК ЗМІНИ ТА ПРИПИНЕННЯ ДІЇ ДОГОВОРУ

8.1. Цей договір набирає чинності з дня його розміщення Фінансовою установою на Офіційному сайті Фінансової установи за адресою: [www.smartfinexpert.com.ua](http://www.smartfinexpert.com.ua), а для Платника – в момент Акцепту Договору. Договір діє по відношенню до однієї конкретної послуги з переказу коштів та до моменту повного виконання Сторонами зобов'язань за Договором, а саме: до моменту завершення Переказу коштів Фінансовою установою й оплати Платником комісії Фінансової установі, якщо таку комісію оплачує Платник.

8.2. Фінансова установа має право вносити зміни до Договору, , шляхом розміщення повідомлення про внесення змін до Договору та нової редакції Договору на Офіційному сайті Фінансової установи. Під змінами до Договору розуміється нова редакція Договору. Нова редакція Договору набирає чинності з дати розміщення на Офіційному сайті Фінансової установи. Попередня редакція Договору припиняє дію, в день набрання чинності нової редакції Договору.

8.3. Платник погоджується з тим, що розміщення нової редакції Договору на Офіційному сайті Фінансової установи є належним виконанням Фінансовою установою обов'язку щодо додержання форми та порядку повідомлення Платника про зміни до Договору.

8.4. Платник безумовно бере на себе ризики та обов'язок самостійно відстежувати наявність та/або відсутність повідомлень Фінансової установи про зміни до Договору та/або нової редакції Договору, або нових Тарифів на Офіційному сайті Фінансової установи. Фінансова установа забезпечує зберігання усіх редакцій Договору на Офіційному сайті Фінансової установи, починаючи з дати розміщення Договору на Офіційному сайті.

8.5. Датою отримання Платником Договору є дата набрання чинності нової редакції Договору.

8.6. Фінансова установа має право в односторонньому порядку вносити зміни до Тарифів шляхом розміщення (оприлюднення) Тарифів в новій редакції на Офіційному сайті Фінансової установи. Тарифи вступають в дію з моменту їх розміщення (оприлюднення), якщо інший строк не визначений додатково при їх публікації.

## 9. ПОРЯДОК РОЗГЛЯДУ ТА ВИРІШЕННЯ СПОРІВ

9.1. Будь - який спір, що виникає в рамках дії цього Договору, вирішується згідно чинного законодавства України.

9.2. Фінансова установа заявляє та гарантує, що будь-яка скарга або претензія Платника або Отримувача, що може виникнути в рамках дії цього Договору та оформленна в письмовій формі, буде розглянута Фінансовою установою.

Фінансовою установою також будуть прийняті всі та будь-які необхідні заходи щодо задоволення скарги чи претензії Платника або Отримувача, якщо така скарга чи претензія буде обґрунтована, відповідно до законодавства України.

9.3. Всі спори, які виникають при виконанні даного Договору, припиненні, зміні, визнанні недійсним повністю або частково, або у зв'язку з ним, або випливають з нього, підлягають розгляду у судах загальної юрисдикції відповідно до підвідомчості та підсудності, встановлених чинним законодавством України.

## 10. ФОРС-МАЖОР

10.1. 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, карантину та санітарно-епідеміологічних заходів, 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.

10.2. У випадку, коли обставини форс-мажору діють більше одного місяця, або коли при виникненні таких обставин стає очевидним, що їх тривалість буде більшою такого строку, будь-яка із Сторін має право розірвати цей Договір в односторонньому порядку. Розірвання Договору в цьому випадку з ініціативи Фінансової установи здійснюється шляхом розміщення повідомлення на Веб-сайті Фінансової установи.

## 11. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ

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

11.2. Шляхом акцепту цього Договору Платник підтверджує, що йому надана інформація, зазначена в частині другій статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг».

11.3. Фінансова установа має право в односторонньому порядку вносити зміни до цього Договору та Тарифів шляхом розміщення (оприлюднення) даного Договору та Тарифів в новій редакції на Офіційному Сайті Фінансової установи та в ПНФП.

Зміни вступають в силу з моменту їх розміщення (оприлюднення), якщо інший строк вступу змін в силу не визначений додатково при їх публікації.

11.4. Для Платника, цей Договір вступає в дію з моменту акцепту Платником та діє до повного виконання Сторонами зобов'язань за цим Договором.

11.5. Акцептом цього Договору Платник підтверджує, що він ознайомлений з умовами «Політики конфіденційності даних», що затверджене Фінансовою установою та розміщене на Офіційному сайті Фінансової установи [www.smartfinexpert.com.ua](http://www.smartfinexpert.com.ua) та погоджується з умовами зазначененої «Політики конфіденційності даних».

Акцептом цього Договору Платник, як суб'єкт персональних даних, підтверджує, що надав Фінансовій установі свою згоду на:

- передачу своїх персональних даних (будь-якої інформації, що стосується Платника, у тому числі, однак не виключно, інформації щодо прізвища, власного імені, по батькові, паспортних даних, реєстраційного номеру облікової картки платника податків, дати та місця народження, адреси проживання, адреси реєстрації, номерів

контактних телефонів, адреси електронної пошти тощо (надалі – персональні дані) третім особам, що визначені у «Політики конфіденційності даних», у т.ч. третім особам, що залучені Фінансовою установою та/або приймають участь під час надання Фінансовою установою послуги з переказу коштів, банкам, операторам платіжної інфраструктури, учасникам платіжних систем, кліринговим та процесінговим установам, платіжним організаціям платіжних систем, Національному банку України, відповідним державним органам;

- передачу своїх персональних даних учасникам Фінансової установи, афілійованим особам Фінансової установи, особам, що мають істотну участь у Фінансовій установі і/або здійснюють контроль над Фінансовою установою, з метою здійснення Фінансовою установою своєї фінансово-господарської діяльності, надання зазначеними у цьому абзаці Договору особами послуг Фінансовій установі, для виконання нею своїх функцій та/або для виконання укладених Фінансовою установою із зазначеними у цьому абзаці особами договорів;
- передачу своїх персональних даних суб'єктам господарювання, що працюють під брендом (торговою маркою) «Ваша Готівочка», у тому числі для пропонування повного кола послуг суб'єктам ПД, іншими суб'єктами господарювання, що працюють під брендом (торговою маркою) «Ваша Готівочка», з метою здійснення Фінансовою установою своєї фінансово-господарської діяльності, надання зазначеними у цьому абзаці Договору суб'єктам господарювання, що працюють під брендом (торговою маркою) «Ваша Готівочка» послуг Фінансовій установі, для виконання нею своїх функцій та/або для виконання укладених Фінансовою установою із зазначеними у цьому абзаці суб'єктами господарювання, що працюють під брендом (торговою маркою) «Ваша Готівочка» договорів;
- зберігання, обробку персональних даних з метою надання фінансових послуг з переказу коштів, передбачених цим Договором, включаючи обробку, захисту Фінансовою установою своїх законних прав та інтересів, пропонування Платнику нових послуг або сервісів Фінансової установи та суб'єктів господарювання, що працюють під брендом (торговою маркою) «Ваша Готівочка», та відповідно до мети обробки персональних даних, що передбачена «Політики конфіденційності даних», та засвідчує факт повідомлення про обробку його персональних даних відповідно до умов обробки персональних даних суб'єктів, що входять до категорії «Клієнти».

11.6. Платник підтверджує, що повідомлений про свої права як суб'єкта персональних даних, визначені ст. 8 Закону України «Про захист персональних даних»

11.7. Акцептом цього Договору Платник підтверджує, що проінформований щодо покладення на Фінансову установу згідно з вимогами Закону України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищенння" зобов'язання щодо обробки персональних даних для цілей запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищенння".

11.8. Сторони підтверджують, що вони досягли згоди з усіх істотних умов Договору відповідно до вимог чинного законодавства України.

11.9. Платник гарантує та підтверджує, що він розуміє значення своїх дій, всі умови цього Договору йому зрозумілі. Платник не перебуває під впливом помилки, обману, насильства, погрози та має необхідний об'єм правоздатності та діездатності для укладення цього Договору. Платник попередньо ознайомлений з вимогами чинного законодавства України щодо недійсності правочинів та діє добровільно за власним волевиявленням.

## 12. АДРЕСА ТА РЕКВІЗИТИ ФІНАНСОВОЇ УСТАНОВИ

### ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СМАРТ ФІНЕКСПЕРТ»

Адреса код території за КОАТУУ- 4810136300,  
54017, Миколаївська обл., місто Миколаїв,  
вулиця Декабристів, будинок 38А/9  
код ЕДРПОУ 38313650  
р/р UA403266100000026508053200494  
МИКОЛАЇВСЬКЕ РУ АТ КБ "ПРИВАТБАНК"  
МФО 326610  
E-mail: [tovsmartfinekspert@gmail.com](mailto:tovsmartfinekspert@gmail.com)  
<http://smartfinexpert.com.ua>  
Лінія підтримки: +380935044330