

Публічна пропозиція (оферта)
на надання фінансових послуг з переказу коштів фізичним особам-отримувачам
переказу

Відповідно до та діючи на підставі статей 633, 641, 644 Цивільного кодексу України, ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЕВО» як небанківська фінансова установа, що має свідоцтво про реєстрацію фінансової установи серія ФК № В0000306 від 26.07.2021 року та безстрокову ліцензію на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків № 475-рпш від 16.07.2020 року), надалі - Постачальник послуг:

- оголошує Публічну пропозицію (оферту) на надання фінансових послуг з переказу коштів фізичним особам-отримувачам переказу (надалі – Публічна пропозиція);
- бере на себе зобов'язання надавати фінансову послугу з переказу коштів фізичним особам-отримувачам переказу, які приймуть (акцептують) дану Публічну пропозицію.

Умови Публічної пропозиції однакові для всіх фізичних осіб, що прийняли (акцептували) Публічну пропозицію, для чого Постачальник послуг публікує наступне:

ТЕРМІНИ, ВИЗНАЧЕННЯ ТА СКОРОЧЕННЯ

Винагорода – плата (комісійна винагорода), що сплачуються Отримувачем за надані послуги з переказу коштів, ініційованого платником на користь такого Отримувача, та розраховується у відсотках від суми переказу або у гривнях - за кожний переказ (у разі встановлення мінімальної суми переказу), при цьому розмір винагороди залежить від Сайту\призначення переказу коштів\суми переказу та демонструється Отримувачу (доводиться Отримувачу) до факту надання останнім згоди на завершення переказу коштів на його користь. Винагорода сплачується Отримувачем, шляхом її утримання Постачальником послуг з суми переказу;

Отримувач - фізична особа-отримувач переказу, яка на законних підставах отримує ініційований платником переказ на поточний рахунок, операції за яким здійснюються з використання електронного платіжного засобу (платіжної картки) в безготівковій формі\ у ПНФП в готівковій формі (у разі наявності у Постачальника послуг ПНФП);

переказ коштів (переказ) - рух певної суми коштів (ініційований в готівковій через ПНФП/в безготівковій формі на Сайті) з метою їх переказу Отримувачу. Ініціатор переказу (платник) та Отримувач можуть бути однією і тією ж особою;

платіжна картка – 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\робіт\послуг, перерахування коштів зі своїх рахунків на рахунки інших осіб (Отримувачів), отримання коштів у готівковій формі в касах банків через банківські автомати, а також здійснення інших операцій, передбачених відповідним договором з банком-емітентом платіжної картки;

платіжний пристрій – технічний пристрій, який дає змогу платнику здійснити операції з ініціювання переказу коштів та встановлювати зв'язок з білінговою системою отримувача (у разі наявності), збирати та передавати інформацію щодо факту ініціювання/приймання/завершення такого переказу до ПС та отримувача, а також виконати інші операції згідно з функціональними можливостями цього пристрою. Під платіжним пристроєм слід розуміти, зокрема, але не виключно: ПНФП (каса), програмне забезпечення у вигляді мобільного застосунку та/або веб-застосунку, веб-переглядач на Сайті, що містить програмне забезпечення, призначене для ініціювання/здійснення переказу з використанням платіжної картки (її реквізитів) та відповідає вимогам забезпечення безпеки даних щодо проведення операцій з платіжними картками - PCI DSS (Payment Card Industry Data Security Standard);

платник - особа, з рахунка якої ініціюється переказ коштів або яка ініціює переказ шляхом подання/формування документа на переказ готівки разом із відповідною сумою коштів Отримувачу;

ПС – одна із наступних платіжних систем:

- ВНУТРІШНЬОДЕРЖАВНА ПЛАТІЖНА СИСТЕМА «ФІНАНСОВИЙ СВІТ», платіжною організацією якої є ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УКРАЇНСЬКА ПЛАТІЖНА СИСТЕМА» (дозвіл №2 Національного банку України на здійснення діяльності, пов'язаної з переказом коштів від 16.07.2009 р.), код за ЄДРПОУ 35780941, місцезнаходження: 04080, м. Київ, вул. Межигірська, буд.82-А, корп. Б, офіс 309;
- МІЖНАРОДНА ПЛАТІЖНА СИСТЕМА «LEO», платіжною організацією якої є ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ ЛЕОГЕЙМІНГ ПЕЙ», код за ЄДРПОУ 39010283, місцезнаходження: 03148, м. Київ, пр. Леся Курбаса, буд. 2-Г;
- міжнародна платіжна система MasterCard International (карткова ПС);
- міжнародна платіжна система Visa International (карткова ПС);
- внутрішньодержавна платіжна система Національна платіжна система «Український платіжний простір» (ПРОСТІР) карткова ПС);

пункт надання фінансових послуг (ПНФП) – відокремлений/структурний підрозділ Постачальника послуг, на території якого надаються послуги з переказу коштів (операції з ініціювання переказу коштів), а також інші операції, згідно з функціональними можливостями встановленого за його місцезнаходженням платіжного пристрою;

Сторони – Постачальник послуг та Отримувач;

сума переказу - кошти, відповідна сума яких внаслідок переказу має бути переказана Отримувачу в безготівковій формі на реквізити, що надані Платником та\або Отримувачем Постачальнику послуг \ випалена в готівковій формі через ПНФП, за мінусом розміру Винагороди;

Сайт – сайт в мережі Інтернет (веб-сайт Постачальника послуг; веб-сайти електронних маркет-плейсів <https://shafa.ua/>, <https://izi.ua/>, <https://crafta.ua/>, <https://kabanchik.ua/>, <https://prom.ua/> (відповідні мобільні застосунки prom, shafa, kabanchik.ua, izi.ua) та інші сайти, на яких Постачальник послуг надає можливість платнику ініціювати переказ на користь Отримувача в рамках ПС через Постачальника послуг;

Служба підтримки - служба підтримки до якої платник\Отримувач має право звернутися шляхом надсилання листа на адресу електронної пошти support@evorpay.com.ua

Терміни, які не вказані вище в цьому розділі, використовуються в тексті Публічної пропозиції у відповідності до чинного законодавства України, зокрема, але не виключно, Цивільного кодексу України, Закону України «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні», Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», Правил роботи ПС, іншими законодавчими актами України та нормативно-правовими актами Національного банку України, а також внутрішніх правил Постачальника послуг про переказ коштів.

1. ПРЕДМЕТ ПУБЛІЧНОЇ ПРОПОЗИЦІЇ

1.1. Постачальник послуг виконує (здійснює) за Винагороду завершення переказу на користь Отримувача в національній валюті України (готівкова/безготівкова форма, в гривнях) в рамках ПС, що був ініційований платником за допомогою платіжних пристроїв та реквізитів платіжної картки на Сайті.

1.2. Послуга переказу коштів надається згідно умов Публічної пропозиції, яка визначає умови та порядок надання фінансових послуг з переказу коштів Постачальником послуг, згідно з режимом роботи визначеним Постачальником послуг.

1.3. Постачальник послуг здійснює завершення переказу коштів протягом трьох банківських днів з моменту ініціювання переказу платником або з моменту повідомлення платником Постачальника послуг про отримання відправлення (товару) від Отримувача \про факт надання послуг Отримувачем\ факт виконання робіт Отримувачем, якщо інший порядок\строк не передбачений в договорі між Постачальником послуг та платником, та\або якщо інший порядок\строк не передбачений умовами обраного платником\Отримувачем виду переказу на Сайті.

1.4. Ця Публічна пропозиція публічно адресується необмеженій кількості фізичних осіб для сприяння отримання послуг з переказу коштів, в. т.ч., але не виключно, для сприяння в оплаті товарів\робіт\послуг Отримувачів, які не займаються підприємницькою діяльністю.

1.5. Переказ коштів завершується шляхом його перерахування за посередництвом Постачальника послуг на користь (на рахунок) Отримувача, реквізити якого повідомляються таким Отримувачем на Сайті Постачальнику послуг до ініціювання платником переказу на його користь.

1.6. Прийняття (акцептування) Отримувачем Публічної пропозиції з метою отримання ініційованого на його користь переказу здійснюється шляхом вчинення Отримувачем дій на Сайті по підтвердженню своєї згоди із Публічною пропозицією та введенням \ підтвердженням реквізитів платіжної картки для завершення переказу на його користь.

1.7. Своїми діями по акцептуванню Публічної пропозиції Отримувач беззастережно підтверджує, що на момент її приймання Отримувач ознайомився з текстом Публічної пропозиції, додатками до неї, повністю зрозумів їхній зміст, погоджується з викладеними у них умовами та засвідчує факт прийняття Публічної пропозиції.

1.8. За результатами отримання фінансової послуги Отримувачу видається квитанція (в електронній формі).

2. НАЛЕЖНА ПЕРЕВІРКА ОТРИМУВАЧА ТА ІНФОРМАЦІЯ, ЩО СУПРОВОДЖУЄ ПЕРЕКАЗ

2.1. Постачальник послуг як суб'єкт первинного фінансового моніторингу має право витребувати, а Отримувач зобов'язаний подати інформацію (офіційні документи), необхідну (необхідні) для здійснення його належної перевірки, а також для виконання таким суб'єктом первинного фінансового моніторингу інших вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації доходів одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

2.1.1. Під належною перевіркою слід розуміти заходи, що включають: ідентифікацію та верифікацію Отримувача; встановлення (розуміння) мети та характеру майбутніх ділових відносин або проведення фінансової операції; проведення на постійній основі моніторингу ділових відносин та фінансових операцій Отримувача, що здійснюються у процесі таких відносин, щодо відповідності таких фінансових операцій наявній у суб'єкта первинного фінансового моніторингу інформації про Отримувача, його 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 Отримувача.

2.2. Належна перевірка здійснюється в разі:

- встановлення ділових відносин;

- наявності підозри;
- здійснення переказів без відкриття рахунка на суму, що дорівнює чи перевищує 30 000,00 гривень, але є меншою за 400 000, 00 гривень;
- виникнення сумнівів у достовірності чи повноті раніше отриманих ідентифікаційних даних Отримувача;
- проведення разової фінансової операції без встановлення ділових відносин з клієнтами, якщо сума фінансової операції дорівнює або перевищує 400 000, 00 гривень.

2.2.1. Залежно від рівня ризику проведення фінансової операції належна перевірка Отримувача здійснюється також у разі проведення на його користь кількох фінансових операцій, що можуть бути пов'язані між собою, на загальну суму, що дорівнює або перевищує 400 000, 00 гривень.

2.3. Постачальник послуг як суб'єкт первинного фінансового моніторингу під час ідентифікації та верифікації Отримувача встановлює:

1) для фізичної особи–резидента України — прізвище, ім'я та (за наявності) по батькові, дату народження, номер (та за наявності — серію) паспорта громадянина України (або іншого документа, що посвідчує особу та відповідно до законодавства України може бути використаний на території України для укладення правочинів), дату видачі та орган, що його видав, відомості про місце проживання або місце перебування, реєстраційний номер облікової картки платника податків, номер (та за наявності — серію) паспорта громадянина України, в якому проставлено відмітку про відмову від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків, чи номер паспорта із записом про відмову від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків в електронному безконтактному носії, унікальний номер запису в Єдиному державному демографічному реєстрі (за наявності). Якщо за звичаями національної меншини, до якої належить особа, прізвище або по батькові не є складовими імені, зазначаються лише складові імені;

2) для фізичної особи-нерезидента України — прізвище, ім'я та (за наявності) по батькові, дату народження, номер (та за наявності — серію) паспорта (або іншого документа, що посвідчує особу та відповідно до законодавства України може бути використаний на території України для укладення правочинів), дату видачі та орган, що його видав, громадянство, відомості про місце проживання або місце тимчасового перебування в Україні, унікальний номер запису в Єдиному державному демографічному реєстрі (за наявності). Якщо за звичаями національної меншини, до якої належить особа, прізвище або по батькові не є складовими імені, зазначаються лише складові імені.

2.3.1. Повторна ідентифікація та верифікація Отримувача не є обов'язковими, якщо ця особа раніше була ідентифікована та верифікована згідно з вимогами законодавства України, за умови відсутності у Постачальника послуг підозр та/або підстав вважати, що наявні документи, дані та/або інформація про Отримувача є не чинними (недійсними) та/або неактуальними.

2.4. Інформація, яка супроводжує переказ коштів:

2.4.1. Постачальник послуг забезпечує, щоб усі перекази супроводжувалися:

1) інформацією про платника (ініціатора переказу) фізичну особу (фізичну особу — підприємця) — прізвище, ім'я та (за наявності) по батькові; номер рахунка, з якого списуються кошти, а в разі відсутності рахунка — унікальний обліковий номер фінансової операції, який дає змогу здійснити відстеження операції (далі — унікальний обліковий номер фінансової операції); місце проживання (або місце перебування фізичної особи — резидента чи місце тимчасового перебування фізичної особи — нерезидента в Україні) або номер (та за наявності — серію) паспорта громадянина України (або іншого документа, що посвідчує особу та відповідно до законодавства України може бути використаним на території України для укладення правочинів), або реєстраційний номер облікової картки платника податків, або дату і місце народження;

2) інформацією про Отримувача:

а) фізичну особу — прізвище, ім'я та (за наявності) по батькові, номер рахунка, на який зараховуються кошти, а в разі відсутності рахунка — унікальний обліковий номер фінансової операції;

Зазначені у п.2.4.1. Публічної пропозиції вимоги можуть не застосовуватися у випадках, визначених п.2.4.3. Публічної пропозиції.

2.4.2. Постачальник послуг здійснює належну перевірку Отримувача до проведення переказу шляхом верифікації Отримувача в частині даних, наведених у пункті 2 п.2.4.1. Публічної пропозиції, на підставі офіційних документів або інформації, отриманої з офіційних та/або надійних джерел.

2.4.3. У разі ініціювання переказу в межах України з використанням платіжної картки на суму, що є меншою ніж 30 000,00 гривень, або суму, еквівалентну зазначеній сумі та відсутності ознак пов'язаності такої фінансової операції з іншими фінансовими операціями, що в сумі перевищують 30 000,00 гривень, такий переказ повинен супроводжуватися як мінімум номером рахунка або унікальним номером платіжної картки платника та номером рахунка або унікальним номером платіжної картки отримувача, а в разі відсутності рахунка — унікальним обліковим номером фінансової операції.

2.4.4. Постачальник послуг може не здійснювати верифікації Отримувача, крім випадків, якщо:

- виникає підозра, що фінансова операція або сукупність пов'язаних між собою фінансових операцій можуть бути пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванням тероризму або фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення;
- Постачальник послуг як суб'єкт первинного фінансового моніторингу, що надає послуги з переказу коштів, виплачує Отримувачу кошти у готівковій формі.

2.4.5. Постачальнику послуг забороняється здійснювати переказ коштів у разі відсутності інформації, якою повинна супроводжуватися фінансова операція з переказу коштів у випадках, передбачених п.2.4 Публічної пропозиції.

2.4.6. Вимоги п. 2.4. Публічної пропозиції щодо інформації, яка супроводжує переказ коштів не поширюються на випадки здійснення переказу коштів готівкою в межах України у сумі, що є меншою ніж 5 000,00 гривень, та відсутності ознак пов'язаності такої фінансової операції з іншими фінансовими операціями, що в сумі перевищують 5 000,00 гривень.

3. СКАСУВАННЯ ТА ПОВЕРНЕННЯ ПЕРЕКАЗІВ

3.1. У разі допущення платником помилки при заповненні реквізитів документа на переказ, платнику необхідно звернутися до Служби підтримки Постачальника послуг (за контактним телефоном або адресою, що вказані на квитанції, з заявою (усною чи письмовою)) для уточнення реквізитів та повторного проведення переказу, скасування або повернення переказу (згідно наданих /направлених Постачальником послуг зразків заяв).

3.2. Скасування переказу може здійснюватися на вимогу платника протягом 30 хвилин з моменту відправлення переказу за місцем його відправлення через ПНФП Постачальника послуг, за умови, що переказ не був відправлений. Скасування переказу здійснюється на суму переказу, при пред'явленні платником паспортного документу, що засвідчує особу та квитанції про здійснення операції переказу.

3.3. Повернення коштів за помилковими та неналежними переказами, ініційованими шляхом використання платіжної картки (її реквізитів) здійснюється на підставі заяви платника про повернення переказу на поточний рахунок, з якого були списані ці кошти, або на інший зазначений платником рахунок.

4. ПРАВА СТОРІН

4.1. Постачальник послуг має право:

4.1.1. Надавати Отримувачу фінансові послуги з переказу коштів у разі внесення платником на користь Отримувач готівкових коштів в національній валюті України до ПНФП /безготівкових коштів, у разі наявності на відповідному поточному рахунку платника коштів.

4.1.2. Відмовити платнику \ Отримувачу в проведенні операції з переказу коштів у разі ненадання передбачених законодавством відомостей (документів).

4.1.3. Вимагати надання Отримувачем додаткової інформації, яка підтверджує його право на використання платіжної картки, в т.ч., але не виключно, з метою недопущення шахрайських операцій та для запобігання діям, які можуть нанести фінансові та/або репутаційні втрати Постачальнику послуг та відповідно до вимог законодавства України.

4.1.4. Самостійно визначати умови та порядок надання послуг з переказу коштів, в тому числі встановлювати розмір Винагороди (від 0 гривень до 1000,00 гривень за один переказ коштів) за здійснення переказу, приймати рішення про зупинення/про відмову в проведенні фінансової операції тощо.

4.1.5. Здійснювати належну перевірку, проведення ідентифікації і верифікації Отримувача відповідно до законодавства України про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення. З метою належного виконання вимог законодавства з питань запобігання та протидії легалізації кримінальних доходів/фінансуванню тероризму/фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, має право на вжиття заходів, спрямованих на додаткове з'ясування ідентифікаційних даних Отримувача, суті та мети переказу, у тому числі шляхом вигребування додаткових документів і відомостей, що стосуються цих операцій чи Отримувача.

4.1.6. Проводити маркетингові акції та у разі прийняття Отримувачем в них участі, нараховувати бонуси, встановлювати обмеження щодо нарахування та використання бонусів тощо.

4.2. Отримувач має право:

4.2.1. Звертатися до Постачальника послуг за отриманням інформації з питань переказу грошових коштів на його користь.

5. ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

5.1. Постачальник послуг зобов'язаний:

5.1.1. Надавати Отримувачу послугу з переказу коштів згідно вимог законодавства України, Правил ПС та умов Публічної пропозиції.

5.1.2. Забезпечувати систему захисту інформації щодо здійснення операцій з платіжними інструментами.

5.1.3. Забезпечувати та підтримувати конфіденційність інформації щодо здійснення операцій з платіжними інструментами.

5.2. Отримувач зобов'язаний:

5.2.1. Сплачувати Постачальнику послуг Винагороду за послуги з переказу коштів (у разі її наявності).

5.2.2. Надавати ідентифікаційні дані на вимогу Постачальника послуг згідно вимог Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення».

5.2.3. У разі зміни інформації, вказаної Отримувачем в опитувальнику (зокрема, зміни місця проживання), або закінчення строку (припинення) дії, втрати чинності чи визнання недійсними документів, на підставі яких він заповнювався), протягом 10 робочих днів з дня настання вказаних подій надати новий заповнений опитувальник (та надати документи, які підтверджують вказані зміни), але не пізніше двох місяців з дня настання події, а також надавати заповнений опитувальник та передбачені у ньому документи за першою вимогою Постачальника послуг (у разі, якщо термін надання послуг не буде вичерпаний).

6. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

6.1. За невиконання умов Публічної пропозиції Сторони несуть відповідальність згідно з законодавством України.

6.2. За порушення строків виконання зобов'язань, Сторона, яка прострочила виконання зобов'язання, виплачує іншій Стороні пеню за кожен день прострочення в розмірі 0,1% від несвоєчасно сплаченої суми, але не більше подвійної облікової ставки Національного банку України. Сплата пені не звільняє Сторону від виконання нею своїх обов'язків.

6.3. Постачальник послуг не несе відповідальності:

6.3.1. за будь-які прямі/непрямі збитки і/або упущену вигоду Отримувача і/або третіх осіб, втрату інформації в результаті використання або неможливості використання платіжних інструментів;

6.3.2. за збитки Отримувача, що виникли внаслідок:

- ✓ Неправомірних дій третіх осіб, зокрема, пов'язаних з використанням платіжних інструментів.
- ✓ Неправильного заповнення платником платіжних реквізитів, які використовуються для здійснення операцій з переказу коштів та/або верифікації платіжних інструментів.

6.3.3. за якість каналів зв'язку загального користування і перебої в електромережі/роботі платіжного пристрою при проведенні операцій, а також мережі передачі даних, у тому числі глобальній мережі Інтернет, за допомогою яких здійснюється доступ до Сайту та за можливі збитки Отримувача пов'язані з неналежною якістю надання таких послуг зв'язку, тощо.

6.5. Отримувач несе відповідальність за будь-які дії третіх осіб, здійснені від імені Отримувача з використанням його платіжної картки.

6.6. Сторони звільняються від відповідальності за невиконання або неналежне виконання зобов'язань, якщо Сторона, яка не виконала або неналежним чином виконала зобов'язання доведе, що таке порушення сталося внаслідок дії обставин непереборної сили.

7. ВИРІШЕННЯ СПОРІВ

7.1. Усі спірні питання та/або розбіжності, що виникають між Сторонами у зв'язку із виконанням чи отримання переказу, вирішуються шляхом взаємних консультацій та переговорів між Сторонами.

7.2. Якщо Сторони не зможуть дійти згоди зі спірних питань шляхом переговорів, то такий спір передається на розгляд суду у порядку, передбаченому Законодавством.

8. КОНФІДЕНЦІЙНІСТЬ ДАНИХ ТА ОБРОБКА ПЕРСОНАЛЬНИХ ДАНИХ

8.1. Акцептуючи Публічну пропозицію Отримувач погоджується на обробку Постачальником послуг своїх персональних даних (у тому числі: збирання, зберігання, систематизацію, зміну, видалення, використання, поширення, знеособлення, блокування) згідно Закону України "Про захист персональних даних" та Політики приватності Постачальника послуг, що розміщена на офіційному сайті Постачальника послуг в мережі Інтернет, з метою надання фінансової послуги (переказ коштів); на збирання цих персональних даних з будь-яких загальнодоступних джерел, на дії щодо захисту таких персональних даних, на визначення на власний розсуд Постачальником послуг порядку доступу третіх осіб до персональних даних Отримувача, а також на дії щодо надання часткового або повного права обробки цих персональних даних іншим суб'єктам відносин, пов'язаних із персональними даними, в обсязі, визначеному на їх власний розсуд, відповідно до мети, сформульованої в нормативно-правових актах, які регулюють діяльність фінансових установ для цілей:

- надання фінансових послуг з переказу коштів в національній валюті без відкриття рахунку;
- виконання вимог Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення»;
- обслуговування Сайту (мережевого обладнання), для агрегації загальної статистичної, демографічної інформації про використання Сайту відвідувачами, а також з метою високої якості сервісів Сайту, що пристосовуються до індивідуальних потреб та інтересів Отримувача;
- належного спілкування (наприклад, у випадку неналежного переказу, під час проведення опитування щодо якості обслуговування Отримувача, із метою аналітики, підвищення якості послуг, розроблення нових послуг, покращення роботи сайту, визначення результатів рекламних кампаній/акцій або для розробки спеціальних послуг);
- надсилання нагадувань про ініційовані на користь Отримувача перекази коштів відповідно до інформації отриманої на підставі аналізу профілю суб'єкта персональних даних або щодо користування Сайтом (будь-яка форма автоматизованої обробки особистих даних, що передбачає використання даних для оцінки та аналізу певних особистих аспектів, пов'язаних із фізичною особою, що стосуються економічної ситуації, особистих уподобань, інтересів, надійності, поведінки, розташування або пересувань такого суб'єкта персональних даних);

- надсилання інформаційних бюлетенів;
- адміністративних, правових та для цілей безпеки та захисту персональних даних (наприклад для виявлення та перешкоджання вчинення шахрайських операцій/дій);
- дотримання обов'язкових положень чинного законодавства України;
- здійснення іншої діяльності у відповідності до вимог та в порядку, визначеному чинним законодавством України, зокрема але не обмежуючись, виконання зобов'язання щодо ідентифікації Отримувачів \ їх належної перевірки.

8.2. Під персональними даними Отримувача слід розуміти відомості чи сукупність відомостей про фізичну особу, яка ідентифікована або може бути конкретно ідентифікована.

8.3. Категорії персональних даних Отримувача, які обробляються Постачальником послуг: прізвище, ім'я та по батькові; реквізити платіжної картки; дата та місце народження, громадянство, місце проживання (адреса фактичного проживання та адреса реєстрації місця проживання), номери засобів зв'язку (у тому числі номер мобільного телефону, робочого), адреса електронної пошти; електронні ідентифікаційні дані; електронні дані про локалізацію; дані паспортного документа або іншого документа, що посвідчує особу (серія, номер, ким та коли виданий документ) Отримувача; дані реєстраційного номеру облікової картки платника податків; сімейний стан, рівень освіти, спеціальність/професія, трудова діяльність (в тому числі, місце роботи, посада, стаж та досвід роботи), соціальний та майновий стан, рівень доходів, фотографії Отримувача, інформація про Отримувача як про фізичну особу та/або фізичну особу-підприємця\адвоката\нотаріуса, та/або як представника іншої особи, а також іншу інформацію, що стала відома Постачальнику послуг, яка добровільно надаватиметься Отримувачем як суб'єктом персональних даних в письмовій, електронній, так і в усній формі.

8.4. Отримувач як суб'єкт персональних даних підтверджує, що:

- а) згода на обробку персональних даних надається з моменту акцептування Публічної пропозиції Отримувачем та/або проставлення відмітки про надання згоди (дозволу) на обробку персональних даних та на весь строк зберігання відповідних категорій документів/інформації, визначений законодавства, після припинення правовідносин;
- б) відомо про відповідальність за надання завідомо неправдивої інформації під час проведення ідентифікації/верифікації Отримувачів суб'єктами первинного фінансового моніторингу;
- в) відомо (повідомлено) про свої права, визначені ст. 8 Закону України «Про захист персональних даних» (надалі - Закон); про мету їх збору; про володільця персональних даних; про склад та зміст зібраних персональних даних; про осіб, яким передаються персональні дані та про те, що передача персональних даних може бути здійснена виключно відповідно до ст. 14 Закону.

8.5. Згода суб'єкта персональних даних також може бути викладена у формі відповідного позначення, проставленого суб'єктом персональних в електронному вигляді через ПНФП\

платіжний пристрій \ сайт в мережі Інтернет \ мобільний застосунок, що дає змогу зробити висновок про її надання.

8.6. Інформація технічного характеру (ір-адреса та т.п.), дані останнього входу Отримувача на Сайт використовується Постачальником послуг з метою, що пов'язана з обслуговуванням Сайту (мережевого обладнання), для агрегації загальної статистичної, демографічної інформації про використання послуг, а також з метою високої якості послуг, що пристосовуються до індивідуальних потреб та інтересів відвідувачів Сайту.

9. СТРОК ДІЇ ПУБЛІЧНОЇ ПРОПОЗИЦІЇ ТА ПОРЯДОК ВНЕСЕННЯ ЗМІН

9.1. Публічна пропозиція набирає чинності з дати її офіційного оприлюднення на офіційному сайті Постачальника послуг в мережі Інтернет за адресою <https://fcevo.com.ua/>, та діє до дати офіційного оприлюднення заяви Постачальника послуг про відкликання Публічної пропозиції.

9.2. У разі відкликання будь-якої частини Публічної пропозиції, всі інші положення Публічної пропозиції, що не відкликані, залишаються чинними. Момент оприлюднення змін до Публічної пропозиції або Публічної пропозиції в новій редакції на офіційному сайті Постачальника послуг в мережі Інтернет за адресою <https://fcevo.com.ua/> вважається моментом ознайомлення Отримувача з текстом таких змін до Публічної пропозиції або Публічної пропозиції в новій редакції.

9.3. Сторони погоджуються, що дана Публічна пропозиція містить усі істотні умови надання фінансових послуг, права та обов'язки Сторін, а також наслідки, що настають для Сторін з дня її акцепту Отримувачем.

9.4. Строк дії Публічної пропозиції необмежений, але в будь-якому випадку до повного виконання Сторонами зобов'язань за кожною послугою з переказу коштів.

9.5. Зміна в будь-які пункти або розділи Публічної пропозиції вважається зміною умов відповідного надання фінансових послуг. Постачальник послуг має право ініціювати внесення змін в Публічну пропозицію, повідомивши про це Отримувача не пізніше ніж за 7 (сім) календарних днів до запланованої дати внесення таких змін, шляхом розміщення зазначеної інформації на офіційному сайті Постачальника послуг в мережі Інтернет за адресою <https://fcevo.com.ua/>. Таке повідомлення Отримувача вищезазначеними способами прирівнюється до отримання ним пропозиції про внесення змін до Публічної пропозиції.

9.6. Якщо Отримувач, який отримав пропозицію про внесення змін до Публічної пропозиції у межах строку для відповіді, встановленого в п.9.7. Публічної пропозиції, продовжує користуватися послугами Постачальника послуг, такі дії засвідчують його згоду з внесенням змін до Публічної пропозиції та їх прийняттям.

9.7. Будь-які зміни, внесені в Публічну пропозицію, з моменту набрання ними чинності з дотриманням процедур, вказаних у Публічній пропозиції, однаково поширюються на всіх осіб,

що акцептували Публічну пропозицію, у тому числі, на тих, хто її акцептував раніше дати набрання змінами і доповненнями чинності. У випадку незгоди із пропозицією про внесення змін в Публічну пропозицію, Отримувач вправі протягом 7 (семи) календарних днів з дня отримання такої пропозиції відмовитись від послуг (не акцептувати Публічну пропозиції щодо наступних переказів коштів на його користь за посередництвом Постачальника послуг).

10. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ

10.1. Всі додатки до Публічної пропозиції, Політика приватності Постачальника послуг та інші внутрішні нормативно-правові документи Постачальника послуг, у тексті яких є посилання на Публічну пропозицію, є невід'ємною складовою Публічної пропозиції.

10.2. Отримувач підтверджує, що ознайомлений з інформацією, вказаною в ч. 2 ст. 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» N 2664-III від 12.07.01 р. щодо Публічної пропозиції, яка відображена в Додатку № 1 до Публічної пропозиції.

11. РЕКВІЗИТИ

ПОСТАЧАЛЬНИК ПОСЛУГ:

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ

«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ЕВО»

02121, м. Київ, Харківське шосе, будинок 201-203, літера 4Г, приміщення 14

тел. +380443900238

Електронна пошта: evoray@evo.com.ua

Ідентифікаційний код: 43170392

Директор Д.О. Богатирьов

Додаток № 1
до Публічної пропозиції (оферти)
на надання фінансових послуг з переказу коштів
фізичним особам-отримувачам переказу

Інформація
відповідно до частини другої статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»

№ п\п	Перед наданням послуг Постачальник послуг повідомляє Отримувача в електронній формі, у тому числі шляхом надання йому доступу до такої інформації, про наступнє:	Інформація, що надається
1	Особу, яка надає фінансові послуги:	1.1. ТОВ «ФК «ЕВО», місцезнаходження Харківське шосе, 201-203, Літера 4Г, приміщення 14, м. Київ, 02121, Україна, код ЄДРПОУ 43170392, включено до Єдиного державного реєстру 12.08.2019, номер запису: 1 065 102 0000 031218. Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи: серія ФК № В0000306 від 26.07.2021 року. Безстрокова ліцензія № 475-рпн Національного банку України від 16.07.2020 року: Ліцензія на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків. Контактний телефон +38 (044) 390-02-38, адреса електронної пошти особи, за якою приймаються скарги споживачів фінансових послуг fcevo@evorpay.com.ua Контактна інформацію органу, який здійснює державне регулювання щодо діяльності особи, яка надає фінансові послуги:

		Національний банк України, Адреса: 01601, Київ, вул. Інститутська, 9 Гаряча лінія: 0 800 505 240 Web-сайт: https://bank.gov.ua Форма електронного звернення громадянина (.rtf та .pdf), надсилається на електронну адресу nbu@bank.gov.ua Державна інспекція України з питань захисту прав споживачів: Адреса: 03680, м. Київ-150, вул. Горького, 174 Контактні телефони: служба діловодства — (044) 528-94-38 телефон «гарячої лінії» — (044) 528-92-44 Офіційний сайт: dsiu.gov.ua
2	Фінансову послугу (загальну суму зборів, платежів та інших витрат, які повинен сплатити Отримувач, включно з податками, або якщо конкретний розмір не може бути визначений - порядок визначення таких витрат)	Фінансова послуга — переказ коштів в національній валюті без відкриття рахунків. Отримувач сплачує Постачальнику послуг комісійну винагороду за переказ коштів. Переказ коштів не є об'єктом оподаткування.
3	Надання фінансових послуг з переказу коштів	а) наявність у Отримувача права на відмову від фінансових послуг — так. Отримувач у будь-який час має право відмовитися від послуг. б) строк, протягом якого Отримувач може бути використано право на відмову від послуг, а також інші умови використання права на відмову від послуг: протягом усього строку дії Публічної пропозиції, Отримувач може скористатись своїм правом на відмову від послуг. в) мінімальний строк дії Публічної пропозиції — не застосовується, строк її дії необмежений, але в будь-якому випадку до повного виконання сторонами зобов'язань.

		г) наявність у Отримувача права розірвати ділові відносини чи припинити отримання послуг – так, шляхом не акцептування Публічної пропозиції (не отримання переказу коштів за посередництвом Постачальника послуг). . г) порядок внесення змін та доповнень до умов надання послуг: зміна в будь-які пункти або розділи Публічної пропозиції вважається зміною умов надання послуг. Постачальник послуг має право ініціювати внесення змін в Публічну пропозицію, повідомивши про це Отримувача не пізніше ніж за 7 (сім) календарних днів до запланованої дати внесення таких змін, шляхом розміщення зазначеної інформації на офіційному сайті в мережі Інтернет за адресою https://fcevo.com.ua/. Таке повідомлення Отримувача вищезазначеними способами прирівнюється до отримання ним пропозиції про внесення змін до Публічної пропозиції. Якщо Отримувач, який отримав пропозицію про внесення змін до Публічної пропозиції у межах строку для відповіді, продовжує користуватися послугами, такі дії засвідчують його згоду з внесенням змін до Публічної пропозиції та їх прийняттям. У випадку незгоди із пропозицією про внесення змін в Публічну пропозицію, Отримувач вправі протягом 7 (семи) календарних днів з дня отримання такої пропозиції відмовитись від послуг (не отримувати переказ коштів за посередництвом Постачальника послуг).
4	Механізми захисту прав споживачів фінансових послуг.	а) можливість та порядок позасудового розгляду скарг споживачів фінансових послуг: спірні питання, що виникають у процесі надання фінансової послуги, врегульовуються у

		досудовому порядку, в тому числі шляхом переговорів. Якщо таке врегулювання виявиться неможливим, спори підлягають врегулюванню судом на території України згідно з законодавством України. б) надання Отримувачу послуг з переказу коштів не супроводжується створенням у Постачальника послуг гарантійних фондів та компенсаційних схем.
--	--	--