

## **Публічна пропозиція (оферта) укласти Договір про здійснення Переказу**

Дана публічна пропозиція є пропозицією ТОВ «ДАЙМОНД ПЕЙ» (надалі – Організація) необмеженому колу фізичних осіб - держателям електронних платіжних засобів, що належать до міжнародних платіжних систем Visa International та MasterCard Worldwide, скористатись сервісом DPAУ для забезпечення виконання Переказу з карти на карту Visa Direct та MasterCard Money Send, шляхом акцептування Публічної пропозиції Організації (надалі – Оферта), яка надає таку послугу на підставі договору співробітництва з Банками.

### **1. Терміни та визначення**

**Авторизація** - процедура отримання дозволу на проведення операції із застосуванням електронного платіжного засобу.

**Аутифікація** – процедура перевірки права Клієнта на здійснення Переказу з використанням реквізитів ПК, що здійснюється згідно процедур та бізнес-процесів, наприклад, виконується наступними способами:

- за Технологією 3DSecure, або
- за Технологією look-up.

**Банк** - фінансова установа, з якою Організація на підставі окремого договору вступає в договірні відносини щодо можливості виконання (ініціювання) Переказу на Інтернет сайті Організації.

**Переказ** – переказ коштів з карти на карту Visa Direct & MasterCard Money Send, отримання авторизаційних кодів для проведення Банком авторизації однієї видаткової операції з поточного рахунку, доступом до якої є електронний платіжний засіб, належний відправнику, та однієї операції з поповнення поточного рахунку, доступом до якого є електронний платіжний засіб, належний одержувачу.

**Банк-Емітент** - член платіжної системи, який емітував електронні платіжні засоби.

**Індикативні умови Організації** – тарифи, ліміти та процентні ставки, а також інші особливості проведення та супроводження операцій, що використовуються в розрахунках та затвержені Організацією, та вказані на Інтернет сайті Організації.

**Картка Відправника** - картка, з використанням інформації про реквізити якої згідно з Правилами МПС здійснюється списання коштів з Рахунку Картки Відправника при здійсненні Переказу.

**Картка Одержувача** - картка, з використанням інформації про реквізити якої, згідно з Правилами МПС здійснюється зарахування коштів на Рахунок Картки Одержувача при здійсненні Переказу.

**Клієнт** - фізична особа, резидент України, що уклав з Банком договір шляхом акцепту (підтвердження) оферти на інтернет сайті Організації.

**Комісія** - сума в гривнях, що підлягає сплаті Клієнтом за виконання Переказу.

**Мережа Інтернет** - всесвітня інформаційна система загального доступу, що базується на Інтернет-протоколі, визначеному міжнародними стандартами.

**Інтернет сайт Організації** – сукупність програмного забезпечення Організації, в тому числі встановлюваного на планшетних комп'ютерах, мобільних телефонах і інших мобільних пристроях, що підтримують установку програмного забезпечення Організації, а також сукупність інформації, способу її подання та технічних засобів, що дають можливість користувачам мережі Інтернет отримати доступ до зазначеної інформації та сервісу DPAУ, зокрема, але не виключно, за адресою <https://dpay.ua>.

**Сервіс DPAУ** – сукупність програмно-технічних та організаційних засобів, процедур та правил, використання яких спрямовано на забезпечення здійснення Переказу.

**Міжнародна платіжна система (МПС)** - платіжна система, 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. В межах цієї Оферти Організацією надаються послуги з використанням електронних платіжних засобів МПС Visa International та MasterCard Worldwide.

**Партнер Організації** - юридична особа, що уклала з Організацією договір, на підставі якого Клієнти мають можливість здійснити акцепт (підтвердження) Публічної пропозиції (оферти) Організації та ініціювати переказ у встановленому офертою порядку на інтернет-сайтах партнерів з використанням гіперпосилань на інтернет- сайт Організації.

**Платіжна картка або ПК** - це електронний платіжний засіб у вигляді емітованої у встановленому законодавством порядку пластикової або іншого виду картки, використовуваної для ініціювання переказу грошових коштів з Рахунку Клієнта або з відповідного рахунку банку для оплати вартості

товарів і послуг, перерахування коштів з Рахунку Клієнта на рахунки інших осіб, одержання коштів готівкою в касах банків, фінансових установах, уповноважених банків і через банкомати, а також для здійснення інших операцій відповідно до діючого законодавства України та цих Умов.

**CVV2/CVC код** - тризначний код, нанесений на зворотну сторону Картки, що є додатковою безпекою при CNP (Card Not Present) транзакціях, тобто таких транзакціях, при яких сама картка не присутня, а використовуються її реквізити (здебільшого інтернет-транзакції). CVV/CVV2 та CVC/CVC2 - ідентичні поняття, перші зустрічаються на картках платіжної системи Visa International, другі - на MasterCard Worldwide.

Інші терміни та визначення, значення яких не наводиться в тексті Публічної пропозиції, повинні розумітися Сторонами відповідно до чинного законодавства України.

Дана публічна пропозиція є публічною у відповідності ст. 641, 644 Цивільного Кодексу України та її умови є однаковими для всіх Клієнтів. Перед початком користування сервісом DPAУ Клієнт зобов'язаний ознайомитись з умовами цієї Публічної пропозиції (оферти).

### **У зв'язку з цим:**

Сторонами Договору є ТОВ «ДАЙМОНД ПЕЙ» в особі директора Фастова О.О., який діє на підставі Статуту, та фізична особа, яка акцептувала (підтвердила) цю оферту.

Умови Публічної пропозиції (оферти) є обов'язковими для виконання всіма Сторонами Договору, як Організацією, так і Клієнтом.

Оферта стосовно одного конкретного Переказу вважається акцептованою з моменту підтвердження на Інтернет сайті Організації\Партнера в мережі Інтернет акцепту цієї оферти в електронному вигляді і діє до моменту повного виконання Сторонами зобов'язань за Договором, а саме успішного здійснення Переказу і оплати Клієнтом Комісії за виконання Переказу. Акцептуванням цієї Оферти Клієнт акцептує оферту Банку, який процесує переказ Клієнта.

Послуга вважається наданою в момент отримання успішних авторизаційних кодів для проведення авторизації однієї видаткової операції з поточного рахунку, доступом до якої є електронний платіжний засіб, що належить відправнику, та однієї операції з поповнення поточного рахунку, доступом до якого є електронний платіжний засіб, що належить одержувачу.

## **2. Загальні положення**

**2.1.** Клієнт доручає Організації здійснювати за допомогою Інтернет сайту Організації/Партнера Організації приймання й обробку запитів для забезпечення виконання Переказу, а саме:

- ініціювання проведення Авторизації однієї видаткової операції за картою Відправника в розмірі суми переказу та комісії. У випадку одержання відмови в Авторизації, здійснення Переказу скасовується;
- ініціювання проведення Авторизації однієї операції поповнення по картці одержувача в розмірі суми переказу. У випадку одержання відмови в Авторизації, здійснення Переказу скасовується.

**2.2.** Перекази виконуються винятково в гривнях та між ПК українських банків-емітентів.

## **3. Умови здійснення Переказу**

**3.1.** Переказ здійснюється відповідно до умов даної Оферти, вимог чинного Законодавства України та правил МПС у порядку, встановленому Додатком №1 до цієї Публічної пропозиції (оферти), і при одночасному виконанні наступних умов:

- Наявності технічної можливості для здійснення Переказу;
- Успішного проходження Клієнтом Аутентифікації (при необхідності);
- Наявності за результатами Переказу успішних авторизаційних відповідей на проведення операції по реквізітам ПК від банків-емітентів карток відправника і одержувача;
- Оплати Клієнтом Комісії за виконання операцій за розрахунками з використанням ПК при здійсненні Переказу;

- Відсутності прямих заборон на проведення операцій, передбачених правилами і договором, на підставі якого випущена та обслуговується ПК банком - емітентом.

**3.2.** Організація має право відмовити Клієнту в здійсненні Переказу у випадку невиконання умов, зазначених у п.3.1. цієї оферти, а також у випадку, якщо параметри операції, зазначені Клієнтом, не відповідають встановленим обмеженням:

3.2.1. Обмеження на здійснення Переказу:

- у випадку, якщо валюта Картки Одержувача відмінна від гривні;
- платіжні картки Відправника/Одержувача є емітовані банками-нерезидентами України;
- платіжні картки, за якими встановлені заборона або обмеження на проведення Переказів банком-емітентом.

3.2.2. Обмеження на надання декількох Переказів стосовно одного й того ж самого Клієнта: Ліміти операцій для ПК Відправника та ПК Одержувача по кількості та сумі операцій встановлюються в залежності від Банку, який процесує Переказ, вказуються на Інтернет сайті Організації.

**3.3.** Організація має право відмовити Клієнту в здійсненні Переказу в односторонньому порядку і без пояснення причин, у т. ч. у випадку виявлення операцій Клієнта, що містять, відповідно до нормативних актів Національного Банку України та/або правил МПС ознаки сумнівних операцій або операцій, що несуть репутаційні ризики, а також, якщо в Організації/Банку виникли підозри в тому, що операція здійснюється з порушенням вимог Законодавства України, правил МПС або носить шахрайський характер.

**3.4.** За здійснення Переказів, з Клієнтів стягується Комісія. Комісія розраховується від Суми переказу, її розмір повідомляється Клієнту до підтвердження здійснення Переказу та включається в загальну суму авторизаційного запиту, проведеного за Карткою Відправника. Клієнт має право відмовитися від здійснення Переказу після розрахунку та відображення суми Комісії.

**3.5.** Організація інформує Клієнта про результат Переказу шляхом відображення повідомлення з результатом Переказу на екранну форму Інтернет сайту Організації/Партнера Організації.

**3.6.** Термін зарахування коштів на Рахунок Одержувача за Переказом визначається технологічними й операційними можливостями Банку-Емітента ПК Одержувача і може становити від декількох секунд до двох днів.

**3.7.** Організація не несе відповідальність у випадках, коли зарахування коштів на Рахунок Одержувача здійснено з порушеннями строків та інших вимог, встановлених Правилами МПС, Договором і Законодавством України з вини іншого банку.

**3.8.** Організація не несе відповідальність за помилки, які допущені Клієнтом при оформленні Переказу в момент введення параметрів, які призвели до переказу коштів у розмірі некоректної суми переказу або за некоректними реквізитами. У зазначених випадках Переказ вважається здійсненим Клієнтом належним чином і в повній відповідності з умовами акцептованої Оферти, і Клієнт може самостійно врегулювати подальші взаєморозрахунки з фізичною особою - Одержувачем, на рахунок якого надійшли кошти в результаті Переказу.

**3.9.** Клієнт має можливість відмовитися від Переказу в будь-який момент до підтвердження Публічної пропозиції (оферти) та параметрів Переказу (включаючи Комісію).

**3.10.** Акцептуючи Оферту, Клієнт підтверджує, що ознайомлений та надає згоду на обробку своїх персональних даних, що був ознайомлений зі своїми правами, закріпленими в ст.8 Закону України «Про захист персональних даних» від 01.06.2010 №2297-VI (зі змінами та доповненнями). Також Клієнт підтверджує, що попередньо отримав всі необхідні згоди та дозволи від Одержувача на передачу його

персональних даних Організації з метою здійснення Переказу. Організація не несе жодної відповідальності за недійсність цих гарантій Клієнта.

#### **4. Права та обов'язки сторін**

##### **4.1. Організація має право:**

- 4.1.1. Вимагати від Клієнта неухильного дотримання умов Публічної пропозиції (оферти) та оплати Комісії за виконання операцій за розрахунками з використанням Платіжної картки при здійсненні Переказу.
- 4.1.2. Відмовити Клієнту в здійсненні Переказу на підставах, встановлених Публічною пропозицією (офертою) та/або Законодавством України.
- 4.1.3. Вносити зміни в Публічну пропозицію (оферту) і переглядати значення Комісії за виконання операцій за розрахунками з використанням Платіжної карти при здійсненні Переказу, повідомляючи про це Клієнта шляхом розміщення на інтернет-сторінці Організації\Партнера нової редакції Оферти.
- 4.1.4. Передавати правоохоронним органам та/або МПС та/або членам МПС на їх офіційний запит інформацію, пов'язану із незаконним використанням Картки, в тому числі у випадках, коли ця інформація складає банківську таємницю.

##### **4.2. Організація зобов'язується:**

- 4.2.1. Ініціювати перекази в обсязі та у строки, встановлені Публічною пропозицією (офертою).
- 4.2.2. Розміщувати Публічну пропозицію (оферту) на Інтернет сайті Організації/Партнерів Організації. Формувати зміст цієї Оферти у відповідності із суттєвими умовами Оферт Банків, які процесують Перекази і не допускати протиріччя і погіршення умови у викладі цієї Оферти по відношенню до Оферт Банків.
- 4.2.3. Розглядати претензії Клієнтів щодо якості здійснених переказів.

##### **4.3. Клієнт має право:**

- 4.3.1. Ознайомитися на Інтернет сайті Організації/Партнера Організації з діючою редакцією Публічної пропозиції (оферти). Ознайомитися з офертами Банків, які процесують Перекази на інтернет сайті Організації/Партнера Організації.
- 4.3.2. Направити Організації письмову претензію по якості здійсненого Переказу у строк не пізніше ніж через 30 (тридцять) календарних днів з дати її надання, з зазначенням всієї інформації, необхідної Організації для розслідування предмету претензії.

##### **4.4. Клієнт зобов'язується:**

- 4.4.1. Не проводити з використанням Карток операції, які пов'язані зі здійсненням підприємницької діяльності.
- 4.4.2. Не передавати платіжні реквізити Карток третім особам.
- 4.4.3. Вчасно й у повному обсязі до моменту акцепту Публічної пропозиції (оферти) ознайомитися з її умовами, з вказаними в п.3 обмеженнями та розміром Комісії. Акцептуванням цієї Оферти підтвердити акцепт оферти Банку, який процесує переказ Клієнта.
- 4.4.4. Оплатити Комісії за виконання операцій за здійснення Переказу.
- 4.4.5. Клієнт, що є резидентом України, зобов'язується не здійснювати Переказів на користь нерезидентів України.
- 4.4.6. Не використовувати кошти з карткового рахунку, відкритого в іноземній валюті, за допомогою ПК для здійснення переказу іноземної валюти в межах України, у т.ч. переказу на інші власні рахунки Клієнта, при здійсненні Переказу.
- 4.4.7. Не здійснювати операції, пов'язані з легалізацією злочинних доходів, що містять відповідно до нормативних актів Національного Банку України ознаки сумнівних операцій або операції, що несуть репутаційні ризики.

#### **5. Порядок вирішення спорів**

Всі спори, які виникають при виконанні Договору Оферти, припиненні, зміні, визнання недійсним повністю або частково, або у зв'язку з ним, або впливають з нього, підлягають розгляду за вибором позивача:

- у судах загальної юрисдикції відповідно до підвідомчості та підсудності, встановлених чинним законодавством України.

#### **6. Інші умови**

Договір вважається укладеним з моменту акцепту Публічної пропозиції (оферти), шляхом проставлення відмітки в полі «Я згоден з публічною пропозицією» або натискання кнопки «Відправити», та діє до моменту повного виконання Сторонами зобов'язань за цим Договором.

#### **7. Реквізити Організації:**

ТОВ «ДАЙМОНД ПЕЙ»

49101, м. Дніпро, вул. Бородинська, будинок № 51, к. 13.

код ЄДРПОУ 40169405

Директор Фастов О.О.