**ІНФОРМАЦІЯ ДЛЯ КЛІЄНТА**

Відповідно до вимог ст. 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» фінансова установа до укладення з клієнтом договору про надання фінансової послуги додатково надає йому інформацію про:

1) *фінансову послугу, що пропонується надати клієнту, із зазначенням вартості цієї послуги для клієнта, якщо інше не передбачено законами з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг;*

*2) умови надання додаткових фінансових послуг та їх вартість;*

*3) порядок сплати податків і зборів за рахунок фізичної особи в результаті отримання фінансової послуги;*

*4) правові наслідки та порядок здійснення розрахунків з фізичною особою внаслідок дострокового припинення надання фінансової послуги;*

*5) механізм захисту фінансовою установою прав споживачів та порядок урегулювання спірних питань, що виникають у процесі надання фінансової послуги;*

*6) реквізити органу, який здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг (адреса, номер телефону тощо), а також реквізити органів з питань захисту прав споживачів;*

*7) розмір винагороди фінансової установи у разі, коли вона пропонує фінансові послуги, що надаються іншими фінансовими установами.*

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ ЮАПЕЙ»**, керуючись ст. 12 ЗУ «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» ***до укладання Публічного договору про надання фінансових послуг з переказу коштів*** повідомляє наступну інформацію:

1. ***Про фінансову послугу, що пропонується надати клієнту, із зазначенням вартості цієї послуги для клієнта, якщо інше не передбачено законами з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг.***

 ТОВ «ФК ЮАПЕЙ» є фінансовою установою, що внесена до реєстру фінансових установ, а також Платіжною організацією Внутрішньодержавної платіжної системи переказу коштів «ЮАПЕЙ» (надалі також – ВПС «ЮАПЕЙ»), що на підставі ліцензії Національного банку України на переказ коштів без відкриття рахунку від 09 грудня 2015 року № 30, а також Свідоцтва про узгодження Правил Внутрішньодержавної платіжної системи переказу коштів «ЮАПЕЙ» виданого Національним банком України за № 42 від 11.06.2019р. здійснює діяльність з надання фінансових послуг з переказу коштів в національній валюті без відкриття рахунку.

Порядок (умови) здійснення переказу коштів в національній валюті, строки зарахування коштів отримувачам, вид валюти переказу коштів та інші питання регулює Публічний договір про надання фінансових послуг з переказу коштів, розміщений для ознайомлення у відкритому доступі на офіційному сайті ТОВ «ФК ЮАПЕЙ» за посиланням: https://uapay.ua/rules-biller.

Вартість послуг з переказу коштів (розмір комісійної винагороди/плата за здійснення операції), що надаються фінансовою установою, розраховується у автоматичному режимі виходячи з діючих тарифів, затверджених керівництвом ТОВ «ФК ЮАПЕЙ», та доводиться до відома Клієнта до отримання останнім фінансової послуги у вигляді інформаційного сповіщення у відповідних розділах на офіційному сайті ТОВ «ФК ЮАПЕЙ» за посиланням: https://uapay.ua/plateji, яке формується за результатом ініціювання Клієнтом переказу коштів.

Відомості щодо найменування отримувачів коштів, на користь яких здійснюються перекази коштів та з якими укладені відповідні договори, відображаються фінансовою установою у відповідних розділах на офіційному сайті ТОВ «ФК ЮАПЕЙ» за посиланням: <https://uapay.ua/plateji>.

На підтвердження виконання ініційованої Клієнтом операції з переказу коштів, засобами програмного забезпечення формується квитанція в електронній формі, що містить відомості щодо найменування отримувача, на користь якого здійснюється переказ коштів із наведенням інших обов’язкових реквізитів розрахункового документа, який надається в електронній формі, що дозволяє Клієнту зберігати документ на своєму комп’ютері у вигляді окремого файлу та, за потреби, отримати в паперовій формі за допомогою поширених програмних засобів.

Для отримання довідкової інформації відносно порядку (умов) надання фінансових послуг, вартості фінансових послуг, іншої інформації про фінансову установу тощо, Клієнт може звернутись до контакт-центру за телефоном підтримки: 0 800 21 44 64, або за електронною адресою: info@uapay.ua.

1. ***Про умови надання додаткових фінансових послуг та їх вартість***

При здійсненні діяльності з надання фінансових послуг з переказу коштів в національній валюті без відкриття рахунку, ТОВ «ФК ЮАПЕЙ» не пропонує додаткових фінансових послуг.

1. ***Щодо порядку сплати податків і зборів за рахунок фізичної особи в результаті отримання фінансової послуги***

Платниками податку на доходи фізичних осіб у відповідності до приписів п. 162.1. ст. 162 Податкового кодексу України (надалі ПК України) є фізична особа - резидент, яка отримує доходи як з джерела їх походження в Україні, так і іноземні доходи; фізична особа - нерезидент, яка отримує доходи з джерела їх походження в Україні; податковий агент.

У відповідності до п. 163.1. ст. 163 ПК України об’єктом оподаткування податком на доходи фізичних осіб резидентів є загальний місячний (річний) оподатковуваний дохід; доходи з джерела їх походження в Україні, які остаточно оподатковуються під час їх нарахування (виплати, надання); іноземні доходи - доходи (прибуток), отримані з джерел за межами України.

За приписами пп. 14.1.54 п. 14.1 ст. 14 ПК України доходом з джерелом його походження з України є будь-який дохід, отриманий резидентами або нерезидентами, у тому числі від будь-яких видів їх діяльності на території України (включаючи виплату (нарахування) винагороди іноземними роботодавцями), її континентальному шельфі, у виключній (морській) економічній зоні.

Фінансові послуги з переказу коштів в національній валюті, що надаються фінансовою установою не поширюються на перекази, що пов’язані з підприємницькою та інвестиційною діяльністю фізичних осіб.

ТОВ «ФК ЮАПЕЙ» при здійсненні операцій з переказу коштів в національній валюті без відкриття рахунку - не виступає податковим агентом та відповідно податок на доходи фізичних осіб фінансовою установою не стягується.

Крім того, операцій з переказу коштів в національній валюті без відкриття рахунку є лише формою, в якій фізичною особою може бути отримано дохід та відповідно оподаткування вказаних операцій визначається у відповідності до приписів податкового законодавства України з урахуванням виду доходу отриманого фізичною особою внаслідок цих операцій.

При цьому слід зазначити, що згідно з пп.168.1.3 п. 168.1 ст.168 ПК України, якщо згідно з нормами розділу IV ПК України окремі види оподатковуваних доходів (прибутків) не підлягають оподаткуванню під час їх нарахування чи виплати, але не є звільненими від оподаткування, платник податку зобов’язаний самостійно включити суму таких доходів до загального річного оподатковуваного доходу податку та подати річну декларацію про майновий стан і доходи.

*Висновки ТОВ «ФК ЮАПЕЙ» щодо порядку сплати податків і зборів за рахунок фізичної особи в результаті отримання фінансової послуги з переказу коштів в національній валюті, засновані на власній експертній думці та підлягають застосуванню з урахуванням окремих роз’яснень Державної фіскальної служби України.*

1. ***Щодо правових наслідків та порядку здійснення розрахунків з фізичною особою внаслідок дострокового припинення надання фінансової послуги***

Порядок, підстави та правові наслідки дострокового припинення надання фінансових послуг визначаються приписами цивільного законодавства України, Правилами роботи Внутрішньодержавної платіжної системи переказу коштів «ЮАПЕЙ» або іншої платіжної системи, учасником якої виступає ТОВ «ФК ЮАПЕЙ» та положеннями Публічного договору про надання фінансових послуг з переказу коштів.

1. ***Про механізм захисту фінансовою установою прав споживачів та порядок урегулювання спірних питань, що виникають у процесі надання фінансової послуги***

Порядок урегулювання спірних питань, що виникають у процесі надання фінансової послуги з переказу коштів визначається положеннями Публічного договору про надання фінансових послуг з переказу коштів, відповідно до якого будь-який спір, що виникає з даного Договору вирішується сторонами згідно законодавства України.

Механізм захисту прав споживачів визначається відповідними положеннями Правил Внутрішньодержавної платіжної системи переказу коштів «ЮАПЕЙ», відповідно до яких, у разі виникнення суперечностей між Платіжною організацією та/або Учасниками ВПС «ЮАПЕЙ», внаслідок невиконання або неналежного виконання ними своїх зобов’язань відповідно до умов укладених договорів, з метою отримання необхідної інформації, Учасники ВПС мають право звертатися до інших Учасників ВПС «ЮАПЕЙ», з якими вони мають договірні відносини, або до Платіжної організації в разі відсутності таких договірних відносин.

Учасники ВПС «ЮАПЕЙ», які отримали відповідний запит про надання необхідної інформації, зобов’язані оперативно розглянути цей запит і за наявності такої інформації задовольнити його. Платіжна організація у разі потреби має право отримати будь-яку необхідну інформацію в Учасників ВПС «ЮАПЕЙ», а також повинна надати її Учаснику ВПС «ЮАПЕЙ» за його запитом.

Платіжна організація ВПС забезпечує розгляд будь-якої претензії з боку Учасників ВПС, Користувачів, або інших зацікавлених осіб та вчинення необхідних заходів щодо задоволення претензії вказаних осіб за умови її обґрунтованості. Строк розгляду Платіжною організацією ВПС претензії не може перевищувати 30 (тридцяти) робочих днів.

З метою перевірки обгрунтованості відповідної претензії, Платіжна організація ВПС має право витребувати від осіб, що мають відношення до вимог висловлених у претензії (Учасники ВПС, Розрахунковий банк, Оператор послуг платіжної інфраструктури, інші особи), необхідні для прийняття рішення Платіжної організацією ВПС інформацію, відомості, чи пояснення, а також проводити будь-які перевірки.

**У разі недотримання вимог з переказу коштів Учасники ВПС «ЮАПЕЙ» та Користувачі та несуть наступну відповідальність:**

* Платник несе перед Учасником ВПС, що його обслуговує, відповідальність, передбачену умовами укладеного між ними договору/Публічного договору. Платник несе відповідальність за відповідність інформації, зазначеної ним в документі на переказ, суті операції, щодо якої здійснюється цей переказ. Платник має відшкодувати Учаснику ВПС шкоду, заподіяну внаслідок такої невідповідності інформації. Платник зобов’язаний відшкодувати шкоду, заподіяну Учаснику ВПС, що його обслуговує, внаслідок недотримання цим Платником вимог щодо захисту інформації і проведенням незаконних операцій з компонентами платіжних систем (платіжні інструменти, обладнання, програмне забезпечення тощо). При цьому Учасник ВПС, що обслуговує Платника, звільняється від відповідальності перед Платником за проведення переказу.
* Неналежний отримувач зобов’язаний протягом трьох робочих днів від дати надходження повідомлення Розрахункового банку про здійснення помилкового переказу ініціювати переказ еквівалентної суми коштів Розрахунковому банку, за умови отримання повідомлення цього банку про здійснення помилкового переказу.
* У разі своєчасного повідомлення Розрахунковим банком неналежного отримувача про здійснення помилкового переказу та порушення неналежним отримувачем встановленого триденного строку, неналежний отримувач має повернути суму переказу, а також сплатити Розрахунковому банку пеню в розмірі 0,1 відсотка цієї суми за кожний день починаючи від дати завершення помилкового переказу до дня повернення коштів включно, яка не може перевищувати 10 відсотків суми переказу.
* У разі втрати суми переказу Учасник ВПС має повернути ініціатору цю суму, сплачену вартість наданих послуг, а також сплатити штраф у розмірі 25 відсотків сплаченої вартості наданих послуг. У разі прострочення Учасником ВПС строку повернення ініціатору невитребуваного переказу, який становить 30 робочих днів, такий Учасник ВПС починаючи з тридцять четвертого робочого дня має сплатити ініціатору пеню у розмірі 0,1 відсотка суми переказу за кожний день прострочення, яка не може перевищувати 10 відсотків суми переказу, крім випадків, коли таке невиконання обумовлено неявкою Отримувача.

Виникнення спору між Учасниками ВПС «ЮАПЕЙ» ні за яких обставин не повинно впливати на виконання операцій з переказу коштів. У випадку виникнення ризику невиконання фiнансової операцiї внаслiдок виникнення спору, Платiжна органiзацiя має право прийняти рiшення про виконання фiнансової операцiї за рахунок власних коштiв.

Спори, що виникають між Учасниками ВПС «ЮАПЕЙ» та Користувачами, вирішуються шляхом проведення переговорів. У разі недосягнення домовленості шляхом здійснення переговорів, спір вирішуватиметься в судовому порядку згідно норм чинного законодавства України.

Спори, що виникають між Учасниками ВПС «ЮАПЕЙ» та Користувачами, в частині термінів розгляду спірних питань та фіксування звернень громадян, вирішуються у встановленому законодавством порядку або в судовому порядку.

1. ***Реквізити органу, який здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг (адреса, номер телефону тощо), а також реквізити органів з питань захисту прав споживачів:***

**Національний банк України:**

Адреси для листування та подання письмових звернень громадян:

Для листування: вул. Інститутська, 9, м. Київ – 8, 01601

Для подання письмових звернень громадян: вул. Інститутська, 11-б, м. Київ – 8, 01601

Громадська приймальня: вул. Інститутська, 12, кімн. 24

Електронна адреса: nbu@bank.gov.ua

Телефон: 0-800-505-240

Офіційний сайт: [www.bank.gov.ua](http://www.bank.gov.ua)

**Національна комісія, що здійснює державне регулювання**

**у сфері ринків фінансових послуг:**

Адреса: 01001, м. Київ-1, вул. Б. Грінченка, 3

Електронна адреса: zvernenya@nfp.gov.ua

Контактні телефони:

Телефон довідкової телефонної служби: (044) 234-39-46

Офіційний сайт: nfp.gov.ua

**Державна служба України з питань безпечності харчових продуктів та захисту споживачів (Держпродспоживслужба):**

Контактна інформація для надсилання звернень:

Поштова адреса: 01001, м. Київ, вул. Б.Грінченка, 1

Електронна адреса: z-elena@consumer.gov.ua

Факс: (044) 279-48-83;

Телефон: (044) 279-79-89

Офіційний сайт: <http://www.consumer.gov.ua/>

**Головне управління Держпродспоживслужби в м. Києві:**

Контактна інформація для надсилання звернень:

Поштова адреса: 04053, м. Київ, вул. Некрасовська, 10/8

Електронна адреса: info@kiev.dpss.gov.ua

Факс: (044) 486-40-27;

Телефон: (044) 486-54-86

Телефон гарячої лінії: (044) 486-95-85

Офіційний сайт: http://www.kiev.dpss.gov.ua/

1. ***Щодо розміру винагороди фінансової установи у разі, коли вона пропонує фінансові послуги, що надаються іншими фінансовими установами***

ТОВ «ФК ЮАПЕЙ» не пропонує фінансові послуги, що надаються іншими фінансовими установами.

При наданні ТОВ «ФК ЮАПЕЙ» фінансових послуг з надання гарантій та поручительств, а також надання послуг з факторингу, інформація передбачена ст. 12 ЗУ «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» надається Клієнтам безпосередньо при укладенні у письмовому вигляді відповідних договорів.