

ЗАТВЕРДЖЕНО

Наказом № 5-ОД від 01 липня 2025 року

Товариства з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА
КОМПАНІЯ ФІН ПЕЙ»

Розміщено на Офіційному сайті Платіжної установи – 09
липня 2025 року

Дата набрання чинності - 16 липня 2025 року

ПУБЛІЧНИЙ ДОГОВІР ПРО НАДАННЯ ФІНАНСОВИХ ПЛАТІЖНИХ ПОСЛУГ З ПЕРЕКАЗУ КОШТІВ БЕЗ ВІДКРИТТЯ РАХУНКУ

Відповідно до статті 633, 634, 638-642, 644 Цивільного кодексу України, Закону України «Про платіжні послуги» **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА**

КОМПАНІЯ ФІН ПЕЙ», код за ЄДРПОУ 41538600 (далі – Платіжна установа), що має статус платіжної установи та здійснює свою діяльність на підставі Ліцензії Національного банку України на надання фінансових платіжних послуг № 21/1065-рк від 8 червня 2023 року (рішення про включення до Реєстру платіжної інфраструктури, що ведеться Національним банком України, від 8 червня 2023 року № 21/1065-рк), в особі директора Святної Аліни Вікторівни, яка діє на підставі Статуту, пропонує будь-якій фізичній особі (надалі – «Користувач»), (надалі разом – «Сторони», а кожна окремо – «Сторона»), отримати фінансову платіжну послугу з переказу коштів без відкриття рахунку, передбачені цим Публічним договором.

Умови Публічного договору однакові для всіх Користувачів, які приєднуються до Публічного договору та відповідно приймають (акцептують) усі умови Публічного договору, з метою надання Платіжною установою фінансових платіжних послуг (переказу коштів без відкриття рахунку), для чого Платіжна установа публікує наступне:

1. ТЕРМІНИ, ВИЗНАЧЕННЯ ТА СКОРОЧЕННЯ

Терміни та скорочення, які використовуються в Договорі, застосовуються в наступному значенні: **API** «Application Programming Interface» - це інтерфейс програмування застосунків, програмний інтерфейс програми, який складається із наборів готових класів, процедур, функцій, структур і констант, що надаються Сайтом для використання у зовнішніх програмних продуктах.

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

Міжнародна платіжна система (далі - МПС) - платіжна система, платіжною організацією якої є юридична особа, що діє за законодавством іноземної держави, та яка забезпечує переказ коштів із використанням електронних платіжних засобів. Платіжна установа здійснює платіжні операції через міжнародні платіжні системи Visa (платіжна організація - Visa International Service Association) та Mastercard (платіжна організація – Mastercard International Incorporated) як непрямий учасник зазначених систем через банки-еквайри АТ «ТАСКОМБАНК» та АТ «СЕНС БАНК».

Дата валютування - зазначена платником у документі на переказ дата, починаючи з якої кошти, що становлять суму Платіжної операції і переказані Платником Отримувачу, переходять у власність Отримувача. Порядок застосування дати валютування Платіжною установою визначається Національним банком України. Порядок застосування дати валютування у платіжній системі визначається правилами платіжної системи, учасником якої є Платіжна установа та в рамках якої така Платіжна операція виконується.

Електронний платіжний засіб (далі – ЕПЗ) – платіжний інструмент, який надає його держателю можливість за допомогою Платіжного пристрою отримати інформацію про належні держателю

кошти та ініціювати їх переказ.

Еквайр – надає послуги Користувачу щодо здійснення Переказу на картку Одержувача, яка повинна бути не заблокованою та строк дії якої не скінчився, виключно у валюті України, ініційованого Користувачем за допомогою Сайту.

Квитанція – документ, що підтверджує виконання Платіжної операції із використанням ЕПЗ, на підставі якого формуються відповідні документи на переказ чи зараховуються кошти на рахунки. Електронний підпис Платника та кваліфікований електронний підпис Платіжної установи не є обов'язковим реквізитом Квитанції.

Комісія/Винагорода – сума коштів в гривнях, яку сплачує Платник/Отримувач Платіжній установі за здійснення Платіжної операції з переказу коштів.

Користувач платіжних послуг (далі – Користувач/Платник) - фізична особа, яка отримує чи має намір отримати платіжну послугу як платник або отримувач.

Отримувач - особа, на рахунок якої зараховується сума платіжної операції.

Офіційний сайт – офіційний веб-сайт Платіжної установи в мережі Інтернет, який розташований за адресою <https://fcfinpay.org.ua/>

Сайт – інтернет-сайт, який адмініструється Платіжною установою, банком та/або іншим надавачем фінансових послуг, Отримувачем та об'єднує сукупність файлів і прикладне програмне забезпечення для здійснення операцій по оплаті товарів, робіт або послуг з використанням ЕПЗ (його реквізитів) в мережі Інтернет та відповідає вимогам безпеки PCI DSS (Payment Card Industry Data Security Standard). PCI DSS (Payment Card Industry Data Security Standard) – перелік вимог до забезпечення безпеки даних щодо ЕПЗ та їх держателів, розроблених платіжними системами.

Платіжна інструкція – розпорядження Користувача, яке подане відповідно до процедур API, містить інформацію про Акцепт Публічного договору та звернення Користувача до емітента ЕПЗ щодо здійснення Переказу коштів на підставі введеної Користувачем інформації на Сайті.

Платіжний пристрій – програмно-технічний засіб, що дозволяє Користувачу ознайомитись з умовами здійснення переказу, сформувати Платіжну інструкцію, отримати документ на підтвердження здійснення переказу (квитанція, чек), а саме: Сайт, мобільний пристрій, тощо.

Переказ коштів – рух певної суми коштів у національній валюті України, ініційований Платником з використанням ЕПЗ, з метою зарахування коштів у безготівковій формі на рахунок Отримувача.

Платіжний мандат - попередня згода Користувача, надана під час першої Платіжної операції, на регулярне ініціювання Платіжною установою Переказу коштів з використанням реквізитів ЕПЗ Користувача без його додаткового підтвердження кожної наступної операції.

Послуга автосписання - функціонал, що надається Платіжною установою з метою забезпечення виконання регулярної платіжної операції з Переказу коштів за ініціативою платника на підставі платіжного мандату. Реалізується після надання згоди Користувача на регулярне списання коштів через інтерфейс контролера (наприклад, провайдер послуг, якому Користувач сплачує кошти) .

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ

1.1. Договір визначає умови та порядок надання Платіжною установою Користувачу за відповідну Винагороду фінансових платіжних послуг з переказу коштів Отримувачу, шляхом виконання Платіжної операції (переказ коштів) – разової чи регулярної за послугою автосписання - за допомогою Платіжного пристрою.

1.2. В рамках Договору Користувач доручає, а Платіжна установа здійснює за Винагороду переказ коштів без відкриття рахунків в безготівковій формі в національній валюті за допомогою Платіжних пристроїв.

1.3. Платіжна установа здійснює завершення Переказу коштів протягом операційного дня з моменту прийняття нею до виконання Платіжної інструкції.

1.4. Ця Публічна пропозиція публічно надається необмеженій кількості осіб для сприяння в оплаті товарів та послуг, з використанням ЕПЗ шляхом її доведення до Користувачів через екран Платіжного пристрою, сайт в мережі Інтернет за адресою <https://fcfinpay.org.ua/>.

1.5 Договір є укладеним у письмовій формі у вигляді електронного договору відповідно до Закону України «Про електронну комерцію», та є договором приєднання в розумінні статті 634

Цивільного кодексу України, який укладається між Платіжною установою та Платником/Отримувачем.

1.6. Моментом Акцепту умов цього Договору/приєднання до Публічного договору та моментом надання згоди на виконання Платіжної операції є:

– для разової операції - момент натискання Користувачем на віртуальне поле: «Сплатити» / «Сплатити картою» або віртуальне поле з іншою назвою, яке вказує на наступну необхідну дію для ініціювання Платіжної операції;

– для регулярної операції (автосписання) - послідовність дій Користувача, що включає:

1) надання згоди на регулярне списання (оформлення платіжного мандату) на сайті провайдера послуг (контролера);

2) подальше введення реквізитів платіжної картки на платіжній сторінці Платіжної установи та натискання на віртуальне поле: «Сплатити» / «Підтвердити оплату» або інше аналогічне, що підтверджує акцепт цього Договору.

1.7. Акцептуючи договір, Користувач/Отримувач беззастережно підтверджує, що на час укладення Договору ознайомився з повним текстом Договору, повністю зрозумів його зміст та погоджується з усіма його умовами, а також безумовно стверджує, що не позбавляється будь-яких прав, які має зазвичай, а Договір не містить умов, які є для нього обтяжливими в будь-якому сенсі.

1.8. Всі умови Договору є обов'язковими для Платіжної установи та Платника/Отримувача.

1.9. Акцептуючи Договір, Платник/Отримувач підтверджує, що він ознайомився з Внутрішніми правилами переказу коштів, розміщеними на Офіційному сайті.

1.10. Датою укладення Публічного договору є дата Акцепту Договору, що зазначена у Квитанції.

1.11. Акцептуючи Договір, Користувач підтверджує, що отримав інформацію, передбачену ст. 30 Закону України «Про платіжні послуги».

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

1.13. Надання послуги з Переказу коштів, включно з операціями з оплати комунальних платежів, здійснюється Платіжною установою виключно Користувачам/Платникам (ініціатором), ідентифікацію та верифікацію якого було здійснено у порядку, визначеному статтею 14 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» (далі – Закон про ПВК/ФТ) та Додатком №2 28.07.2020 р. Постанови НБУ №107 від 28.07.2020 р.

2. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

2.1. Публічний договір набирає чинності з дати її офіційного оприлюднення на Офіційному сайті Платіжної установи в мережі Інтернет за адресою <https://fcfinpay.org.ua/> та діє до дати офіційного оприлюднення заяви Платіжної установи про викладення Публічного договору в новій редакції.

2.2. Відповідно до статті 634 Цивільного кодексу України Договір є договором приєднання.

2.3. Сторони підтверджують, що Платіжна установа не є учасником операції з купівлі-продажу товарів/послуг/робіт або іншого правочину, укладеного між Платником та Отримувачем, не здійснює продаж товарів, робіт або послуг, які надаються (продаються) Отримувачами та, відповідно:

- не контролює правомірність укладення та виконання правочинів між Платником та Отримувачем, їх умови, рівноцінно факт і наслідки укладення, виконання та розірвання правочинів, в тому числі в частині повернення оплати за такими правочинами;

- не розглядає претензії Платника, що стосуються невиконання (неналежного виконання) Отримувачем своїх зобов'язань за правочинами з Платником, у тому числі зобов'язань по передачі товарів, виконанню робіт або наданню послуг;

- не несе відповідальність за якість товарів, робіт або послуг, які є предметами правочинів між Платником та Отримувачем.

2.4. Шляхом Акцепту Договору Платник сплачує Комісію за Переказ коштів. Згідно з п. п. 196.1.5 ст. 196 ПКУ зазначені послуги не є об'єктом оподаткування ПДВ. Розмір Винагороди

встановлюється Платіжною установою самостійно та оприлюднюється на екрані Платіжного пристрою перед натискання Користувачем на віртуальне поле: «Сплатити»/«Сплатити карткою» або віртуальне поле з іншою назвою, яке вказує на наступну необхідну дію для ініціювання Платіжної операції. Шляхом натискання зазначеного віртуального поля Користувач погоджується із розміром Винагороди.

2.5. Під час надання послуги з Переказу коштів Платіжні інструкції оформлюються по формі, встановленій Національним банком України або відповідною платіжною системою.

2.6. Після ініціювання Платіжної інструкції на платіжній сторінці Платіжна установа надає Платнику інформацію, передбачену ст. 31 Закону України «Про платіжні послуги», шляхом виведення на екран пристрою, з якого Платник ініціював Платіжну операцію, а після виконання Платіжної операції - шляхом надання Квитанції, що формується Платіжною установою у вигляді електронного документа. Така Квитанція підтверджує як прийняття Платіжної інструкції до виконання, так і виконання Платіжної операції відповідно до пункту 37³ Інструкції про безготівкові розрахунки, затвердженої Постановою Правління НБУ № 22 від 21.01.2004 (із змінами, внесеними Постановою НБУ № 30 від 12.03.2025). Отримання Платником такої інформації вважається фактом виконання Платіжної організації обов'язку з інформування Користувача про ініціювання та виконання Платіжної операції.

2.7. За результатами завершення ініціювання Переказу коштів Платник отримує Квитанцію на екран Платіжного пристрою із можливістю завантаження її на пристрій, з якого Користувач ініціював Платіжну операцію. Також можливе відправлення Квитанції на електронну пошту (у випадку, якщо Платник повідомив Платіжній установі адресу електронної пошти).

2.8. Переказ коштів вважається завершеним з моменту зарахування суми переказу на рахунок Отримувача. Після цього будь-які вимоги щодо повернення Переказу коштів направляються Платником безпосередньо Отримувачу. З моменту завершення Платіжної операції Платник не може ініціювати її відкликання.

2.9. Обмеження щодо кількості та суми Переказів коштів за одним ЕПЗ протягом одного операційного дня:

- максимальна сума може складати до 29 999 грн. 99 коп., у випадках, передбачених ст. 14 Закону України про ПВК/ФТ. Або від 30 000 гривень 00 коп. до 400 000 гривень 00 коп. для платників /отримувачів у випадках, передбачених ст. ст. 11, 14 Закону про ПВК/ФТ (за відсутності інших підстав для відмови) згідно Закону про ПВК/ФТ;

- максимальна кількість переказів може складати до 100 операцій. Еквайрами може встановлюватись різна кількість переказів за одним ЕПЗ.

2.10. Збереження коштів Користувача при наданні послуг з Переказу коштів Платіжною установою шляхом страхування відповідальності Платіжної установи на випадок неможливості виконання фінансових зобов'язань перед Користувачем, або забезпечення чи незабезпечення таких коштів банківською гарантією не здійснюється.

3. СКАСУВАННЯ, ПОВЕРНЕННЯ ТА ПОВТОРНЕ ПРОВЕДЕННЯ ПЕРЕКАЗІВ

3.1. Повернення суми помилкових або неналежних Платіжних операцій здійснюється Платіжною установою в порядку, передбаченому чинним законодавством України та/або правилами ВПС.

3.2. Повернення коштів за помилковими та неналежними переказами, ініційованими шляхом використання електронних платіжних засобів (їх реквізитів), здійснених, зокрема з використанням технології MasterCard PayPass/Visa payWave, Платіжною установою не здійснюється.

3.3. У випадку здійснення шахрайських дій з ЕПЗ Платника, в результаті чого були списані грошові кошти, помилкового, неналежного Переказу коштів або не надання Отримувачем обумовленого товару/роботи/послуги процедура опротестування Переказу коштів здійснюється через банк-емітент ЕПЗ згідно з процедурою, що встановлена банком-емітентом.

3.4. У випадку ініціювання Платником Переказу коштів на користь неналежного Отримувача або на суму, що не відповідає намірам Платника, останній самостійно узгоджує процедуру повернення коштів з Отримувачем.

4. РЕГУЛЯРНЕ СПИСАННЯ (ПОСЛУГА АВТОСПИСАННЯ).

- 4.1. Користувач має можливість надати згоду на здійснення регулярних переказів коштів (регулярне списання) з використанням ЕПЗ.
- 4.2. Така згода (платіжний мандат) формується під час першої операції за участю Користувача через вебінтерфейс провайдера послуг (контролера персональних даних), до платіжної інфраструктури якого інтегровано Платіжну установу.
- 4.3. Після переходу на платіжну сторінку Платіжної установи Користувач вводить реквізити платіжної картки, підтверджує платіж і тим самим акцептує умови цього Публічного договору.
- 4.4. Платіжна установа здійснює регулярне списання коштів з використанням реквізитів, отриманих під час ініціації першої операції, на підставі платіжного мандату, без додаткового підтвердження Користувача.
- 4.5. Користувач має право відкликати згоду на регулярне списання (скасувати платіжний мандат) у будь-який момент, звернувшись до провайдера послуг, через сайт якого така згода була надана. Платіжна установа припиняє виконання регулярних списань після отримання відповідного повідомлення від провайдера.
- 4.6. Платіжна установа не несе відповідальності за:
- відсутність або обмеження технічної можливості відкликання мандату на стороні провайдера;
 - затримку або неповідомлення Платіжної установи про відкликання мандату з боку провайдера.

5. ПРАВА СТОРІН

5.1. Платіжна установа має право:

5.1.1. Відмовити Користувачу в проведенні Платіжної операції у разі:

- невиконання Платником/Отримувачем будь-якого із зобов'язань, передбачених Договором;
- встановлення Платіжною установою, що фінансова операція (проведення якої ініціює Платник на користь Отримувачів) містить ознаки підозрілої фінансової операції згідно із законом;
- якщо на послуги Платника/Отримувача 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 документами Фінансової установи;
- якщо до Платника/Отримувача або контрагентів за його фінансовими операціями, або Отримувачів застосовано санкції України згідно із Законом України «Про санкції», санкції Ради Безпеки ООН, Ради Європейського Союзу, Казначейства Сполучених Штатів Америки (OFAC);
- якщо Платник/Отримувач на запит Платіжної установи щодо уточнення інформації не подав відповідну інформацію (офіційні документи та/або належним чином засвідчені їх копії);
- у разі встановлення факту подання Платником/Отримувачем чи його представником недостовірної інформації або подання інформації з метою введення в оману;
- в інших випадках, передбачених законодавством України.

5.1.2. Витребувати, а Платник/Отримувач, представник Платника/Отримувача зобов'язані надати інформацію та/або офіційні документи, необхідну (необхідні) для належної перевірки (у тому числі ідентифікації, верифікації, вивчення Платника/Отримувача, уточнення інформації про Платника/Отримувача), а також для виконання Платіжною 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. Вчиняти будь-які дії та/або сукупність дій, що пов'язані з обробкою персональних даних Платника/Отримувача та іншої інформації, якщо така стане відома Платіжній установі під час надання послуги з Переказу коштів, в тому числі з метою пропонування нових послуг або сервісів. Платнику/Отримувачу гарантуються права, передбачені Законом України «Про захист персональних даних» з урахуванням статусу Платіжної установи як суб'єкта первинного фінансового моніторингу.

5.1.4. Встановлювати та змінювати розмір Винагороди на послуги з переказу коштів з дотриманням права Платника/Отримувача знайомитися з розміром Винагороди до отримання послуги з Переказу коштів.

5.1.5. З метою виконання вимог законодавства з питань фінансового моніторингу Платіжна установа під час здійснення вивчення Отримувача/Платника має право тимчасово призупиняти (блокувати) операції з Переказу коштів Отримувачу/операцій з ініціації переказу Платником у

випадках, якщо Отримувач/Платник у строки, визначені Платіжною установою, не надасть / надасть не в повному обсязі запитувану інформацію/документи.

5.1.6. Самостійно визначати умови та порядок надання послуг з Переказу коштів, в тому числі встановлювати розмір Винагороди (від 0 гривень до 1500,00 гривень за один Переказ) за здійснення Переказу, приймати рішення про зупинення/про відмову в проведенні фінансової операції тощо.

5.1.7. Повідомляти інших надавачів платіжних послуг про суб'єктів помилкових, неналежних Платіжних операцій, вжиття заходів із запобігання або припинення таких Платіжних операцій. Користувач надає згоду на надання Платіжною установою іншим надавачам платіжних послуг інформації, що містить банківську таємницю, комерційну таємницю, таємницю надавача платіжних послуг, таємницю фінансового моніторингу для запобігання або припинення зазначених Платіжних операцій..

5.2. Користувач має право:

5.2.1. Звертатися до Платіжної установи за отриманням інформації з питань Переказу коштів, у т.ч. шляхом звернення в телефонному режимі на номер +380956302671, в порядку, визначеному внутрішніми документами Платіжної установи та оприлюдненому на Офіційному сайті.

5.2.2. Відмовитись від Договору або припинити Договір порядку та у строки, що визначні цим Договором.

5.2.3. Відкликати Платіжну операцію до моменту її завершення у порядку, що визначений внутрішніми нормативними документами Платіжної установи та/або правилами ВПС. При цьому, під час повернення відповідної суми Платіжної операції, сума сплаченої Платником комісії не повертається Платнику. Відкликання Платником Платіжної інструкції здійснюється за розпорядженням Платника за формою, визначеною внутрішніми нормативними документами Платіжної установи, за умови надання Платником Платіжній установі, документів, що ідентифікують Платника, та документів/інформації, які підтверджують факт здійснення Платіжної операції Платником.

5.2.4. Подати скаргу на електронну пошту info@finpay.com.ua або надіслати її на адресу: 49044, Дніпропетровська обл., місто Дніпро, вул. Шевченка, будинок 51Д. У випадку неможливості врегулювання спірних питань, споживач фінансових послуг може звернутися до Національного банку України, наділеного функцією по здійсненню захисту прав споживачів фінансових послуг, за контактною інформацією на сторінці Національного банку України в розділі Захист прав споживачів фінпослуг або до судових органів у порядку, визначеному законодавством України.

6. ОBOB'ЯЗКИ СТОРІН

6.1. Платіжна установа зобов'язана:

6.1.1. Надавати Користувачу послугу з Переказу коштів згідно вимог законодавства України та правил ВПС.

6.1.2. Здійснювати Переказ коштів на користь Отримувача протягом операційного дня з моменту прийняття нею до виконання Платіжної інструкції.

6.1.3. Забезпечувати систему захисту інформації щодо здійснення Платіжних операцій з ЕПЗ.

6.1.4. Забезпечувати та підтримувати збереження таємниці фінансової послуги.

6.1.5. Встановлювати тривалість операційного часу / операційного дня самостійно та закріплювати його у внутрішніх документах щодо надання платіжних послуг.

6.1.6. Повідомляти Користувача про здійснені Платіжні операції з використанням ЕПЗ шляхом надання/надсилання квитанції Користувачу.

6.1.7. Розглядати заяви (повідомлення) Користувача щодо використання ЕПЗ, помилкових, неналежних, неакцептованих Платіжних операцій, ініційованих з використанням такого ЕПЗ, надавати Користувачу можливість одержувати інформацію про хід розгляду заяви (повідомлення) і повідомляти в письмовій формі про результати розгляду заяви (повідомлення) у строки, що передбачені законом для розгляду звернень (скарг) громадян. Заяви Користувачів розглядаються у відповідності до Порядку взаємодії зі споживачами фінансових послуг та порядку розгляду звернень споживачів Платіжної системи, який розміщений на Офіційному сайті Платіжної установи.

6.1.8. Фіксувати в операційно-обліковій системі час отримання згоди Платника на виконання Платіжної операції (пов'язаних між собою платіжних операцій), а також розпорядження Платника про відкликання згоди на виконання Платіжної операції (пов'язаних між собою платіжних операцій).

6.1.9. У разі виконання неакцептованої платіжної операції або виконання платіжної операції з порушенням установлених чинним законодавством строків, зобов'язана на запит Користувача, якого обслуговує, невідкладно надати Користувачу інформації про Платіжну операцію без стягнення плати.

6.1.10. Сприяти Платнику в поверненні коштів за неналежною Платіжною операцією шляхом надання доступної йому інформації про таку операцію, у тому числі отриманої на його запит від іншого надавача платіжних послуг, що обслуговує неналежного отримувача.

6.2. Користувач зобов'язаний:

6.2.1. При формуванні Платіжної інструкції дотримуватись вимог законодавства України та умов Договору.

6.2.2. Сплачувати Платіжній установі передбачену Договором комісію/винагороду.

6.2.3. Надавати на вимогу Платіжної установи документи та інформацію, що необхідні останній для виконання нею вимог Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» щодо проведення належної перевірки Користувача та інших заходів, визначених цим Законом.

6.2.4. Користувач несе відповідальність за відповідність інформації, зазначеної ним в Платіжній інструкції, суті операції, щодо якої здійснюється цей Переказ згідно з законодавством України.

6.2.5. Вчасно й у повному обсязі до моменту Акцепту Договору ознайомитися з умовами Договору.

6.2.6. Ініціювати Платіжну операцію виключно з використанням ЕПЗ, які йому належать на законних підставах.

6.2.7. У випадку відкликання Платіжної інструкції (ініціювання повернення суми Платіжної операції), надавати усі запитані Платіжною установою документи/заяви тощо.

6.2.8. Дотримуватись правил використання ЕПЗ, зокрема, не розголошувати та не повідомляти стороннім особам реквізити ЕПЗ для списання/зарахування, власні персональні дані або будь-яку іншу інформацію, яка стосується Платника/Отримувача (в т.ч. власного номера телефону).

6.2.8.1. Не передавати реквізити ЕПЗ для списання/зарахування або будь-яку іншу інформацію, яка стосується Платника/Отримувача (в т.ч. власного номера телефону), через відкриті канали інформаційного обміну.

6.2.8.2. При здійсненні Платіжних операцій використовувати виключно власні ідентифікаційні дані, у т.ч. власний номер телефону.

7. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

7.1. За невиконання умов Договору Сторони несуть відповідальність згідно з законодавством України.

7.2. Платіжна установа у разі порушення строків виконання Платіжних операцій зобов'язана сплатити Користувачу пеню в розмірі 0,1 відсотка суми простроченого платежу за кожний день прострочення, але не більше 10 відсотків суми Платіжної операції.

7.3. У разі виконання помилкової Платіжної операції на рахунок неналежного отримувача Платіжна установа зобов'язана негайно після виявлення помилки переказати за рахунок власних коштів суму Платіжної операції Отримувачу, а також сплатити йому пеню в розмірі 0,1 відсотка суми простроченого платежу за кожний день прострочення від дня завершення помилкової Платіжної операції до дня Переказу коштів на рахунок Отримувача, але не більше 10 відсотків суми Платіжної операції.

7.4. Платіжна установа несе відповідальність тільки за документально підтверджений реальний збиток. Граничний 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.

7.4.1. Платіжна установа відшкодовує Отримувачу реальний збиток, отриманий ним внаслідок

неналежного надання Платіжною установою послуг з Переказу коштів, в розмірі фактично неотриманого Отримувачем переказу.

7.4.2. Суми коштів, які Платіжна установа сплачує Отримувачу в якості відшкодування збитків та/або штрафу, перераховуються на користь Отримувача, за вирахуванням сум податків, зборів та обов'язкових платежів, передбачених законодавством. Порядок, строки та умови здійснення Платіжною установою відшкодування Отримувачу збитків та сплати штрафу на користь Отримувача визначаються внутрішніми документами Платіжної установи.

7.4.3. З усіх інших питань, пов'язаних із фактичним неотриманням Отримувачем Переказу, що не врегульовані цим Договором чи внутрішніми документами Платіжної установи, Сторони керуються правилами ВПС, засобами якої здійснюється Переказ коштів.

7.5. Платіжна установа не несе відповідальності:

7.5.1. за які-небудь прямі/непрямі збитки і/або упущену вигоду Користувача і/або третіх осіб, втрату інформації в результаті використання або неможливості використання ЕПЗ;

7.5.2. за збитки Користувача, що виникли внаслідок:

- неправомірних дій третіх осіб, зокрема, пов'язаних з використанням ЕПЗ.

- неправильного заповнення Користувачем платіжних реквізитів, які використовуються для здійснення Платіжних операцій та/або верифікації ЕПЗ.

У зазначених випадках, послуга з Переказу коштів вважається наданою Платіжною установою Платнику належним чином і в повній відповідності згідно з умовами Договору і Платник самостійно врегулює подальші взаєморозрахунки з неналежним Отримувачем.

7.5.3. за якість каналів зв'язку загального користування і перебої в електромережі/роботі Платіжного пристрою при проведенні Платіжних операцій, а також мережі передачі даних, у тому числі глобальній мережі Інтернет, за допомогою яких здійснюється доступ до Платіжних пристроїв, Офіційного сайту Платіжної установи та за можливі збитки Користувача, пов'язані з неналежною якістю надання таких послуг зв'язку, тощо.

7.5.4. за несправності, помилки та збої в роботі програмних та/або апаратних засобів, що забезпечують здійснення Переказу коштів, які виникли з причин, що не залежать від Платіжної установи.

7.5.5. за відмову у наданні послуг з Переказу коштів, за тимчасове зупинення (блокування) виплати Переказу Отримувачу у випадках, якщо така відмова або блокування було здійснено Платіжною установою з метою виконання вимог законодавства з питань фінансового моніторингу.

7.6. Платник несе відповідальність за відповідність інформації, при введенні даних через Платіжний пристрій, в тому числі щодо суті операції, за якою здійснюється Переказ коштів згідно із законодавством України. Платіжна установа не відповідає за правильність заповнення Платником банківських та інших реквізитів Отримувача, на користь якого повинен бути здійснений Переказ коштів, та здійснює Переказ коштів за реквізитами, що вказані Платником.

7.7. Платіжна установа не несе відповідальності за наслідки не виконання Платником, Отримувачем, Еквайром та Емітентом своїх зобов'язань, а також не несе відповідальності щодо суперечок, що можуть виникнути між Платником та Отримувачем з приводу якості або кількості товарів, робіт або послуг оплачених Платником.

7.8. Платіжна установа не несе жодної відповідальності перед належним володільцем ЕПЗ, якщо Переказ коштів неправомірно ініційовано іншою особою, що отримала доступ до ЕПЗ або їх реквізитів, власних персональних даних або будь-якої іншої інформації, яка стосується Платника/Отримувача (в т.ч. власного номера телефону), належного володільця ЕПЗ.

7.9. Платіжна установа не несе відповідальності за не отримання Платником Квитанцій з вини інших суб'єктів господарювання або через невірно вказану Платником електронної адреси, номеру телефону тощо.

7.10. Платіжна установа не несе відповідальності за ризики, пов'язані з вірусними атаками, внаслідок яких ЕПЗ Платника/Отримувача може бути використано третіми особами в шахрайських цілях.

7.11. Платіжна установа несе відповідальність за розголошення таємниці фінансової послуги згідно чинного законодавства України.

7.12. 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, 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. Такі події засвідчуються Торгово-промисловою палатою України та уповноваженими нею регіональними торгово-промисловими палатами.

7.12.1. Дія обставин непереборної сили може бути викликана наступним:

- винятковими погодними умовами та стихійним лихом (землетрус, повінь, ураган, інші стихійні лиха);
- лихом біологічного, техногенного та антропогенного походження (пожежа, епідемія, пандемія, епізоотія, епіфітотія), екзотичним та особливо небезпечними захворюванням людей (надзвичайні ситуації природного характеру), встановлення карантину, надзвичайного стану;
- непередбачуваними обставинами суспільного життя (збройний конфлікт, військові дії, оголошена та неоголошена війна, акти тероризму, масові заворушення тощо). При цьому, Сторонам відомо та вони підтверджують, що введення воєнного стану на території України, в деяких її областях не є обставинами непереборної сили;
- умовами, спричиненими виданням заборонних або обмежувачих нормативних актів органів державної влади чи місцевого самоврядування, діями або вимогами органів державної влади чи місцевого самоврядування; заборонаю (обмеженням) експорту/імпорту, прийняття відповідних законів тощо.

7.12.2. Сторони дійшли згоди та визначили, що у випадку дії обставин непереборної сили, які є загальновідомими (такими, що поширені на сайтах органів державної влади тощо), підтвердження дії цих обставин зі сторони Платіжної установи перед Платником/Отримувачем сертифікатом Торгово-промислової палати України або регіональними торгово-промисловими палатами не вимагається та Платник/Отримувач погоджується, що дія цих загальновідомих обставин для Платіжної установи підтверджуватиметься перед Платником/Отримувачем повідомленням Платіжної установи про дію цих обставин.

8. ВИРІШЕННЯ СПОРІВ

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

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

8.3. Скарги та/або претензії Платника/Отримувача, що можуть виникнути в рамках дії цього Договору та оформлені в письмовій формі, будуть розглянуті Платіжною установою у позасудовому порядку. Платіжною установою також будуть вчинені всі необхідні заходи щодо задоволення скарги чи претензії Платника/Отримувача, якщо така скарга чи претензія буде обґрунтованою та підтвердженою відповідними доказами, згідно із законодавством України.

9. ПЕРСОНАЛЬНІ ДАНІ

9.1. Укладаючи Договір, Користувач надає Платіжній установі як непрямому учаснику МПС згоду на обробку своїх персональних даних, на збирання цих персональних даних з будь-яких загальнодоступних джерел, на накопичення та зберігання, на дії щодо захисту таких персональних даних, на визначення на власний розсуд порядку доступу третіх осіб до персональних даних, а також на дії щодо надання часткового або повного права обробки та поширення 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 без відкриття рахунку;
- належного спілкування (наприклад, у випадку неналежного Переказу, під час проведення опитування щодо якості обслуговування Користувачів, із метою аналітики, підвищення якості послуг, розроблення нових послуг, покращення роботи сайту, визначення результатів рекламних

кампаній/акцій або для розробки спеціальних послуг);

- надсилення нагадувань про можливість ініціювати Переказ коштів відповідно до інформації отриманої на підставі аналізу профілю суб'єкта персональних даних (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);

- надсилення інформаційних бюлетенів;

- адміністративних, правових та для цілей захисту персональних даних та безпеки (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 здійснення заходів з належної перевірки Користувачів.

9.2. Користувач як суб'єкт персональних даних підтверджує, що:

а) згода на обробку персональних даних надається з моменту укладення Договору та/або проставлення відмітки про надання згоди (дозволу) на обробку персональних даних та на весь строк зберігання відповідних категорій документів/інформації, визначений згідно законодавства, після припинення праводносин;

б) відомо про відповідальність за надання завідомо неправдивої інформації під час проведення належної перевірки Користувачів 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;

г) йому відомо про право Платіжної установи як суб'єкта первинного фінансового моніторингу згідно із Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», здійснювати обробку персональних даних на виконання вимог Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» без отримання згоди суб'єкта персональних даних.

9.3. Згода суб'єкта персональних даних також може бути викладена у формі відповідного позначення, проставленого суб'єктом персональних в електронному вигляді через Платіжний пристрій/сайт в мережі Інтернет, що дає змогу зробити висновок про її надання.

10. СТРОК ДІЇ ПУБЛІЧНОГО ДОГОВОРУ, ПОРЯДОК ВНЕСЕННЯ ЗМІН ТА РОЗІРВАННЯ

10.1. Договір набирає чинності з моменту Акцепту договору Платником/Отримувачем. Договір діє стосовно однієї конкретної послуги з Переказу коштів та до моменту повного виконання Сторонами зобов'язань за Договором, а саме: до моменту завершення переказу коштів Платіжною установою й оплати Комісії Платіжній установі.

10.2. Договір може бути припинено в наступних випадках:

- у випадках та порядку, передбачених законодавством України;
- за ініціативою Платіжної установи в односторонньому порядку;
- за ініціативою Платника/Отримувача.

10.3. Акцептуючи Договір, Платник/Отримувач погоджується, що Платіжна установа має право в будь-який час вносити зміни до цього Договору, повідомляючи про це Платника/Отримувача офіційним опублікуванням нової редакції Договору на Офіційному сайті Платіжної установи не пізніше ніж за 7 (сім) календарних днів до дати набрання чинності змінами. Зміни до Договору вносяться шляхом викладення Договору у новій редакції. Час опублікування нової редакції Договору на Офіційному сайті Платіжної установи є моментом ознайомлення Платника/Отримувача з текстом змін. Нова редакція Договору набирає чинності на 8 (восьмий) календарний день з дати її розміщення на Офіційному сайті Платіжної установи. Попередня редакція Договору припиняє дію, в день набрання чинності нової редакції Договору.

10.4. Момент оприлюднення Публічного договору в новій редакції на Офіційному сайті Платіжної установи в мережі Інтернет за адресою <https://fcfinpay.org.ua/> вважається моментом ознайомлення Користувача з Публічним договором в новій редакції.

10.5. Платник/Отримувач безумовно бере на себе ризики та обов'язок самостійно відстежувати наявність та/або відсутність повідомлень Платіжної установи про нову редакцію Договору на Офіційному сайті Платіжної установи.

10.6. Нова редакція Договору є погодженою Платником/Отримувачем (відповідно до ч. 3 ст. 205 Цивільного кодексу України), якщо до дати, з якої вона набуває чинності, Платник/Отримувач письмово не повідомить Платіжну установу про розірвання цього Договору. У випадку незгоди Користувач вправі протягом 7 (семи) календарних днів з дня отримання такої пропозиції відмовитись від Договору без сплати додаткової комісійної винагороди за його розірвання.

10.7. Про відмову від Договору та/або про припинення Договору Платник/Отримувач повідомляє Платіжну установу шляхом направлення повідомлення про відмову від Договору/припинення Договору на електронну адресу Платіжної установи, що зазначена на Офіційному сайті Платіжної установи. Договір вважається припиненим у день отримання Платіжною установою повідомлення про відмову від Договору/припинення Договору. Платник/Отримувач має право відмовитись від Договору та/або припинити дію Договору до моменту завершення переказу коштів.

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

11. РЕКВІЗИТИ

Товариство з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ ФІН ПЕЙ»

Місцезнаходження: 49044, Дніпропетровська обл.,

м. Дніпро, вул. Шевченка, буд. 51Д

код ЄДРПОУ 41538600

e-mail: info@finpay.com.ua

тел.: +380956302671



Директор

Аліна СВЯТНА