

Діє з 04.11.2025 р.

**ПУБЛІЧНИЙ ДОГОВІР
Про надання платіжних послуг фізичним особам
ТОВ «ФК ФІН ПЕЙ»**

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ ФІН ПЕЙ» (скорочене найменування ТОВ «ФК ФІН ПЕЙ»), (надалі за текстом – «Платіжна установа» або «Надавач платіжних послуг»), є юридичною особою, яка має ліцензію, що надана Національним банком України, в якій засвідчене право Платіжної установи на провадження діяльності з надання платіжних послуг, у т.ч. яка отримала право на надання послуг з ініціювання платіжної операції, отримала право на надання послуги з надання відомостей з рахунків, та/ або виконання платіжних операцій, на підставі ст. 633, 634, 641, 644 Цивільного кодексу України оголошує публічну пропозицію, яка стосується необмеженого кола фізичних осіб (надалі за текстом – «Клієнт» або «Користувач») щодо можливості укладання цього Публічного договору про надання платіжних послуг фізичним особам ТОВ «ФК ФІН ПЕЙ» (надалі за текстом – «Публічний договір», «Договір»), на зазначених в ньому умовах та які мають намір отримати Фінансові платіжні послуги.

ЗМІСТ

- Розділ 1. Визначення термінів.
- Розділ 2. Предмет договору та загальні положення.
- Розділ 3. Відкриття платіжних рахунків, платіжні операції за якими можуть здійснюватися з використанням платіжних карток, та здійснення платіжних операцій за цими рахунками.
- Розділ 4. Умови надання послуг в Системі дистанційного обслуговування.
- Розділ 5. Договірне списання.
- Розділ 6. Передача інформації.
- Розділ 7. Персональні дані.
- Розділ 8. Права та обов'язки сторін.
- Розділ 9. Відповідальність Сторін та умови звільнення від відповідальності.
- Розділ 10. Строк дії Публічного договору, порядок розірвання Публічного договору та Договору про надання платіжної послуги.
- Розділ 11. Прикінцеві положення.
- Розділ 12. Місцезнаходження та реквізити Платіжної установи.
- Розділ 13. Додатки.

РОЗДІЛ 1. ВИЗНАЧЕННЯ ТЕРМІНІВ

Автентифікація - процедура, що дає змогу надавачу платіжних послуг установити та підтвердити особу Клієнта та/або належність Клієнту певного платіжного інструменту, наявність у нього підстав для використання конкретного платіжного інструменту, у тому числі шляхом перевірки індивідуальної облікової інформації Клієнта.

Авторизація – процедура отримання дозволу на проведення платіжної операції із використанням Платіжного інструменту, а також процедура успішної реєстрації Клієнта в системі дистанційного обслуговування.

Активация Платіжного інструменту (Картки) – процедура отримання доступу до Рахунку за допомогою Системи дистанційного обслуговування. Активация виконується надавачем платіжних послуг після першого введення авторизованим Клієнтом реквізитів отриманої фізичної картки в мобільний додаток. Віртуальна картка активується надавачем платіжних послуг шляхом надання реквізитів картки в системі дистанційного обслуговування.

Акцепт – вчинення Клієнтом дій, що свідчать про надання згоди Клієнтом на укладення цього Публічного договору.

Акцептована платіжна операція – платіжна операція вважається акцептованою після надання платником згоди на її виконання. Якщо немає згоди платника на виконання платіжної операції, така платіжна операція вважається неакцептованою, якщо інше не передбачено Законом України «Про платіжні послуги».

Аутентифікація – процедура встановлення відповідності інформації про Клієнта, що звернувся до надавача платіжних послуг через канали зв'язку (телефон, чати в месенджерах або листування електронною поштою тощо), із інформацією, що міститься у базі даних надавача платіжних послуг, яка підтверджує факт того, що особа, яка звернулася, є власником Рахунку та/або держателем Картки на законних підставах або процес підтвердження надавачем платіжних послуг-емітентом участі Держателя ПК в платіжній операції розрахунку за товари/роботи/послуги за допомогою цієї ПК, що проводиться у мережі Інтернет.

Агенти з фінансового моніторингу – юридичні особи (резиденти, нерезиденти), фізичні особи – підприємці та/або фізичні особи, які на підставі укладеного з Платіжною установою договору доручення здійснюють ідентифікацію та верифікацію клієнтів (представників клієнтів) Платіжної установи в порядку, визначеному внутрішніми документами Платіжної установи з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, з урахуванням вимог та обмежень, установлених «Законом «Про запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» та Положенням «Про здійснення установами фінансового моніторингу».

Багатостороння угода CRS - багатостороння угода компетентних органів про автоматичний обмін інформацією про фінансові рахунки (Multilateral Competent Authority Agreement on Automatic Exchange of Financial Account Information (MCAA CRS)), укладена відповідно до статті 6 Конвенції про взаємну адміністративну допомогу в податкових справах.

Платіжний рахунок – рахунок, що відкривається небанківським надавачем платіжних послуг користувачу на договірній основі виключно для цілей виконання платіжних операцій відповідно до умов договору та вимог законодавства

Емітент платіжних інструментів (далі – емітент) – ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ ФІН ПЕЙ» (скорочено ТОВ «ФК ФІН ПЕЙ»), член платіжної системи, який здійснює емісію ПК, надавач платіжних послуг з обслуговування рахунку Клієнта.

Банківський автомат самообслуговування (банківський автомат)/Банкомат – програмно-технічний комплекс, що надає можливість держателю Платіжної картки здійснити самообслуговування за платіжними операціями одержання коштів у готівковій формі, внесення їх для зарахування на відповідні рахунки, одержання інформації щодо стану рахунків, а також виконати інші платіжні операції згідно з функціональними можливостями цього комплексу.

Платіжний продукт/послуга – передбачена законодавством діяльність Платіжної установи, як надавача платіжних послуг з виконання та/або супроводження платіжних операцій. Платіжний продукт/послуга встановлює норми, що регулюють порядок надання Клієнту певної послуги та/або продукту, яку обрав останній шляхом подання до Платіжної установи відповідної Заяви про надання продукту/послуги, які являють собою індивідуальну частину Договору про надання платіжної послуги разом із Публічним договором (публічна частина).

Безвідкличність платіжної інструкції – момент прийняття платіжної інструкції в обробку автоматизованою системою Платіжної установи/Розрахункового банку Платіжної установи або настання операційного дня дати валютування платіжної інструкції. До цих моментів платіжна інструкція є відкличною.

Білінг - послуга з обміну інформацією в процесі прийому платежів між Розрахунковим банком та Клієнтом для відображення її Платникам. До інформації відносяться: заборгованість за платіжним рахунком Платника, показання лічильників, реквізити, тарифи, абонентська інформація, тощо. Обмін інформацією може бути здійснено в онлайн (через API) або оффлайн (шляхом передачі файлів з інформацією в Розрахунковий Банк) режимі.

Близькі особи - вживається в значенні, наведеному у Законі України «Про запобігання корупції», а саме: члени сім'ї Позичальника/Споживача, а також чоловік, дружина, батько, мати, вітчим, мачуха, син, дочка, пасинок, падчерка, рідний та двоюрідний брати, рідна та двоюрідна сестри, рідний брат та сестра дружини (чоловіка), племінник, племінниця, рідний дядько, рідна тітка, дід, баба, прадід, прабаба, внук, внучка, правнук, правнучка, зять, невістка, тесть, теща, свекор, свекруха, батько та мати дружини (чоловіка) сина (дочки), усиновлювач чи усиновлений, опікун чи піклувальник, особа, яка перебуває під опікою або піклуванням зазначеного суб'єкта.

Блокування коштів (Блокування) – операція, яка здійснена держателем платіжного інструменту, по якій Доступний залишок та Витратний ліміт змінюється, а списання коштів з Рахунку Клієнта ще не відбулося.

Боргові зобов'язання (Заборгованість) – це зобов'язання Клієнта перед Платіжною установою щодо здатності Клієнта здійснювати розрахунки в термін (строк), за всіма видами зобов'язань.

Браузер – прикладне програмне забезпечення для перегляду веб-сторінок, змісту веб-документів, управління веб-додатками.

Верифікація Клієнта - заходи, що вживаються Платіжною установою/Агентом з фінансового моніторингу при особистій присутності Клієнта або дистанційно (без особистої присутності Клієнта) для перевірки та підтвердження належності фізичній особі (Користувачу) наданих нею ідентифікаційних даних. Платіжна установа зобов'язана

здійснювати верифікацію на підставі офіційних документів або інформації, отриманої з офіційних та/або надійних джерел (якщо інше не передбачено Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» № 361-IX від 06.12.2019 року).

Відповідальний/уповноважений працівник/співробітник Платіжної установи - особа, яка має право діяти від імені Платіжної установи на підставі наказу або довіреності; працівник Платіжної установи, якому надано право та на якого покладені обов'язки проставлення КЕП при підписанні Анкети – заяви та/або Заяви про надання платіжної послуги в електронному вигляді.

Віртуальна Картка – Картка, призначена для проведення платіжних операцій в мережі інтернет або за допомогою платіжного застосунку **Apple/Garmin Pay та Google Wallet**, яка не випускається в матеріальному вигляді. ПІН-код по Віртуальній Картці не надається, а встановлюється клієнтом самостійно в Системі дистанційного обслуговування. Віртуальна Картка випускається першою при відкритті рахунку, не передбачає перевипускається по строку.

Виписка - звіт про платіжні операції, проведені по Рахунку за визначений період, та стан Рахунку, який надається Платіжною установою Клієнту у порядку, визначеному цим Публічним договором.

Витратний ліміт – гранична сума коштів, яку Клієнт може використовувати при проведенні платіжних операцій за платіжним рахунком, що розраховується як сума власних коштів Клієнта, внесених ним на платіжний рахунок, а у разі встановлення Кредитного ліміту (Овердрафту) – як сума Кредитного ліміту (сума наданого кредиту) та залишку власних коштів Клієнта за мінусом суми авторизованих, але не відображених на рахунку платіжних операцій та заблокованих сум.

Власник Рахунку - згідно Багатосторонньої угоди CRS та Загального стандарту звітності CRS означає особу, зазначену чи ідентифіковану як власник Фінансового рахунку Фінансової установи, що веде такий рахунок. Особа (інша ніж Фінансова Установа), що володіє Фінансовим Рахунком в інтересах чи на користь іншої особи, діючи в якості агента, кастодіана, довіреної особи, особи з правом підпису, інвестиційного радника чи посередника, не вважається такою, що є власником рахунку, а відповідна інша особа вважається власником такого рахунку.

Втрата ПК – неможливість здійснення Держателем контролю (володіння) за Карткою, неправомірне заволодіння та/або використання третьою особою Картки чи її реквізитів.

Дебетовий переказ - платіжна операція, що здійснюється з рахунку платника на підставі наданої отримувачем платіжної інструкції, за умови отримання згоди платника на виконання платіжної операції, наданої ним отримувачу або надавачу платіжних послуг платника, надавачу платіжних послуг отримувача або платника, або на підставі платіжної інструкції стягувача без отримання згоди платника. Заява про дебетовий переказ укладається у відповідності до умов цього Публічного договору.

Держатель платіжного інструменту (Держатель або Користувач) – фізична особа, яка на законних підставах використовує платіжний інструмент для ініціювання платіжної операції та/або здійснення інших операцій, визначених Договором Держателя з Платіжною установою.

Дистанційне обслуговування (ДО) – загальний термін для технологій надання платіжних послуг на підставі розпоряджень, переданих клієнтом дистанційно (за допомогою платіжних застосунків).

Дистанційне розпорядження – платіжна інструкція на здійснення платіжної операції, яка подається Клієнтом до Платіжної установи (дистанційно) в електронному вигляді за допомогою узгодженого каналу доступу та підписане Електронним підписом (ЕП).

Договірне списання - дебетовий переказ, що здійснюється з рахунку Клієнта на підставі наданої Платіжною установою (як отримувачем) платіжної інструкції за умови отриманої Платіжною установою згоди Клієнта на виконання дебетового переказу відповідно до умов Договору про надання платіжної послуги у т.ч. Публічного договору.

Довірена особа/Представник – фізична особа, яка на законних підставах уповноважена діяти від імені Клієнта/Користувача на підставі відповідної довіреності оформленої нотаріально або засвідченої уповноваженим працівником Платіжної установи.

Додаткові засоби аутентифікації - повідомлення, які передаються засобами стільникового зв'язку (надалі SMS повідомлення), з Одноразовим цифровим паролем, який використовується для підтвердження Електронного розрахункового документу (платіжна інструкція в електронному вигляді, яка підписана електронним підписом).

Договір про надання платіжних послуг – укладений між Платіжною установою та Клієнтом договір, який укладається шляхом подання Клієнтом Заяви про надання платіжних послуг, які оформлюються у Мобільному додатку на умовах Публічного договору. Договір про надання платіжних послуг складається із публічної та індивідуальної частини та складається з Заяви про надання платіжних послуг (індивідуальна частина) Тарифів (публічна частина) та цього Публічного договору (публічна частина), які разом містять всі істотні умови Платіжної послуги. В залежності від виду Платіжної послуги Договір про надання платіжних послуг має наступні форми:

Договір платіжного рахунку з випуском платіжної картки - визначає порядок відкриття, здійснення платіжних операцій за Рахунком, видачу та обслуговування Платіжної картки, порядок розрахунків та проведення платіжних операцій за Рахунком, порядок закриття Рахунку, а також інші умови обслуговування таких Рахунків та Платіжних карток. Договір платіжного рахунку з випуском платіжної картки укладається шляхом оформлення/підписання Анкети-Заяви про відкриття платіжного рахунку та надання платіжної картки або Заяви про відкриття платіжного рахунку та надання ПК;

вище вказані основні найменування договорів, однак Платіжна установа з Клієнтом може укласти і інші договори в рамках цього Публічного договору, згідно яких у одній Заяві/ Анкеті-заяві будуть поєднуватися і Договір платіжного рахунку і Договір платіжної картки. Ці договори укладаються шляхом оформлення/підписання Анкети-заяви про приєднання до Публічного договору через Мобільний додаток системи дистанційного обслуговування/ Заяви про обслуговування рахунку згідно Публічного Договору.

Документ за платіжною операцією з використанням платіжної картки – платіжна інструкція, що ініціює виконання платіжної операції з використанням ПК, на підставі якого формуються відповідні платіжні інструкції на переказ чи зарахування коштів на Рахунок.

Доступні кошти - сума витратного ліміту, яку Клієнт може використовувати при проведенні операцій за платіжним рахунком.

Доступний залишок – сума коштів, в межах якої Клієнт може здійснити платіжну операцію за ПК, включає власні кошти Клієнта на Рахунку, суми заблокованих, але не списаних коштів.

Е-документ – цифрова копія ідентифікаційного документа – е-паспорт/е-паспорт для виїзду за кордон, який завірений кваліфікованою електронною печаткою Державного підприємства «ДІА» (єдиний український електронний портал надання державних послуг) з відповідною кваліфікованою електронною позначкою часу, що відповідає даті здійснення Платіжною установою/Агентом з фінансового моніторингу верифікації особи.

Електронна ідентифікація – процедура використання ідентифікаційних даних особи в електронній формі, які однозначно визначають Клієнта /Представника Клієнта.

Електронний документ - документ, інформація в якому зафіксована у вигляді електронних даних, включаючи обов'язкові реквізити документа. Склад та порядок розміщення обов'язкових реквізитів Електронного документу визначається законодавством. Електронний документ може бути створений, переданий, збережений і перетворений електронними засобами у візуальну форму (відображення даних у формі, придатній для приймання його змісту людиною). Оригіналом Електронного документа вважається електронний примірник документа з обов'язковими реквізитами, у тому числі з Електронним підписом автора або підписом, прирівняним до власноручного підпису.

Електронний підпис (ЕП) - дані в електронній формі, які додаються до інших електронних даних або логічно з ними пов'язані і використовуються як підтвердження їх цілісності та ідентифікації підписувача. Застосування ЕП відбувається в порядку передбаченому «Положенням про застосування електронного підпису та електронної печатки», затвердженого постановою Національного банку України від 14.08.2017 № 78.

Відповідно до умов цього Публічного договору у якості ЕП можуть застосовуватись:

- кваліфікований електронний підпис;
- удосконалений електронний підпис;
- простий електронний підпис.

Електронний платіжний засіб - платіжний інструмент, реалізований на будь-якому носії, що містить в електронній формі дані, необхідні для ініціювання платіжної операції та/або здійснення інших операцій, визначених договором з емітентом.

Електронний розрахунковий документ, підтверджений Електронним підписом (далі – Електронний розрахунковий документ) – платіжна інструкція в електронному вигляді, інформація в якій представлена у формі електронних даних, уключаючи відповідні реквізити платіжної інструкції, яка може бути сформована, передана, збережена і перетворена у візуальну форму представлення електронними засобами.

Єдиний реєстр боржників - це систематизована база даних про боржників, що є складовою автоматизованої системи виконання провадження та ведеться з метою оприлюднення в режимі реального часу інформації про невиконані майнові зобов'язання боржників та запобігання відчуженню боржниками майна. Відомості про боржників, включені до Єдиного реєстру боржників, є відкритими та розміщуються на офіційному веб-сайті Міністерства юстиції України.

Загальний стандарт звітності CRS - основний документ, що регламентує застосування міжнародної системи автоматичного обміну інформацією про фінансові рахунки, до якої приєдналася держава Україна шляхом підписання відповідної Багатосторонньої угоди.

Заява про надання платіжних послуг – індивідуальна частина Договору про надання платіжних послуг, що заповнюється Клієнтом за формою, встановленою Платіжною установою, містить пропозицію Клієнта (оферту) на укладення Договору про надання платіжної послуги на запропонованих Платіжною установою та обраних Клієнтом умовах, і яка містить істотні умови такого продукту та/або послуги. Заява є складовою Договору про надання платіжної послуги та Публічного договору. В залежності від виду платіжної послуги Заява про надання платіжної послуги має наступні форми:

➤ **Анкета - заява про відкриття платіжного рахунку та надання платіжної картки** (Анкета-заява)- індивідуальна частина Договору, звернення Клієнта до Платіжної установи, яке містить згоду на отримання платіжних послуг на умовах, визначених Публічним договором, прохання надання платіжних продуктів/послуг на умовах визначених Публічним договором та заяву на відкриття платіжного рахунку з випуском платіжної картки. Анкета-заява визначає умови прийняття Клієнтом умов Публічного договору та використання цифрового власноручного підпису Клієнта та укладається у вигляді Електронного документу виключно в Мобільному додатку.

➤ **Заява про відкриття платіжного рахунку та надання ПК** - індивідуальна частина Договору про надання платіжних послуг, яка подається існуючим Клієнтом Платіжної установи дистанційно в електронному вигляді з метою відкриття платіжного рахунку, операції за яким здійснюються з використанням Платіжної картки, оформлення платіжної картки та укладення Договору про надання платіжних послуг на умовах визначених Публічним договором та Тарифами, оприлюдненому на Офіційному сайті Платіжної установи.

Заява про обслуговування рахунку - індивідуальна частина Договору про надання платіжних послуг, яка заповнюється фізичною особою з метою випуску нової Платіжної картки до Рахунку, зміну умов обслуговування рахунку, яка подається Клієнтом в електронному вигляді в Мобільному додатку на умовах визначених Публічним договором, та умовами відповідних платіжних продуктів/послуг, які оприлюднені на Офіційному сайті Платіжної установи

Заява про розірвання Договору про надання платіжних послуг - індивідуальна частина Договору про надання платіжних послуг, яка подається Клієнтом в електронному вигляді в Мобільному додатку, з метою розірвання відповідного Договору про надання платіжних послуг.

Заява про розірвання Публічного договору - індивідуальна частина Договору про надання платіжних послуг, яка подається Клієнтом в електронному вигляді в Мобільному додатку, з метою розірвання Публічного договору.

Заява про зміну Фінансового та іншого номера мобільного телефона – індивідуальна частина Договору про надання платіжних послуг, яка заповнюється Клієнтом за формою, встановленою Платіжною установою, у випадку зміни Фінансового та іншого номера мобільного телефону, на який Платіжною установою надсилаються SMS-повідомлення в рамках послуги GSM-banking (ПІН-код, повідомлення про здійснені операції за рахунком, паролі в рамках технології 3D Secure тощо) та при роботі Клієнта з Системою дистанційного обслуговування (одноразові цифрові паролі тощо).

Заява - згода на використання удосконаленого електронного підпису згідно Публічного договору про надання платіжних послуг фізичним особам ТОВ «ФК ФІН ПЕЙ» в мобільному додатку системи дистанційного обслуговування - індивідуальна частина Договору про надання платіжних послуг, яка заповнюється Клієнтом за формою, встановленою Платіжною установою, для використання в подальшому удосконаленого електронного підпису в мобільному додатку системи дистанційного обслуговування.

Згода Платника - дія Платника щодо надання дозволу Платіжній установі на виконання кожної платіжної операції по своїх рахунках, з урахуванням технологічних можливостей, що використовує Платіжна установа в своїй роботі. Час надання Платіжній установі згоди Платника на виконання платіжної операції зберігається в АБС Платіжної установи. Процедура надання згоди Платника зазначена в 2 розділі цього Публічного договору. Згода Платника на виконання платіжної операції (пов'язаних між собою операцій) може бути відкликана цим же Платником у будь-який час, але не пізніше настання моменту безвідкличності платіжної інструкції відповідно до Закону України «Про платіжні послуги».

Звіт про виконання розпорядження - Електронний документ, що є підтвердженням про виконання або невиконання Платіжною установою Дистанційного розпорядження Клієнта.

Зобов'язання - це правовідношення, в якому одна сторона (Клієнт) зобов'язана вчинити на користь другої сторони (Платіжній установі/Надавачу платіжних послуг) певну дію (повернення Кредиту, сплати процентів за користування Кредитом, комісій, можливих штрафних санкцій та інших платежів, передбачених умовами Договору про надання платіжних послуг у т.ч. Публічного договору) або утриматись від певної дії, а Платіжна установа має право вимагати від Клієнта виконання його обов'язку.

Ідентифікаційні дані - сукупність даних, що дає змогу однозначно встановити особу, а саме:

- для фізичної особи (резидента) - 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 може бути використаний на території України для укладення правочинів, у т.ч. Е-документ), 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;

- для фізичної особи (нерезидента) - 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 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;

- з метою ідентифікації ініціатора (платника) переказу (в тому числі міжнародного), що здійснюється з використанням електронних платіжних засобів, електронних грошей, віртуальних активів на суму, що є меншою ніж 30 тисяч гривень, або суму, еквівалентну зазначеній сумі, в тому числі в іноземній валюті, та відсутності ознак пов'язаності такої фінансової операції з іншими фінансовими операціями, що в сумі перевищують 30 тисяч гривень суб'єкти первинного фінансового моніторингу, до яких звернувся ініціатор (платник) для здійснення переказу, встановлюють:

- з метою ідентифікації фізичної особи (резидента, нерезидента), фізичної особи - підприємця прізвище, ім'я та (за наявності) по батькові; номер рахунка/електронного гаманця, на якому зберігаються електронні гроші (далі - електронний гаманець), з якого списуються кошти, а в разі відсутності який дає змогу здійснити відстеження платіжної 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 може бути використаний на території України для укладення правочинів у т.ч. Е-документ), або реєстраційний номер облікової картки платника податків, або дату і місце народження;

- для фізичної особи - підприємця - 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 може бути використаний на території України для укладення правочинів, у т.ч. Е-документ), 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; дату та номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань про проведення державної реєстрації; реквізити надавача платіжних послуг, в якому відкрито рахунок, і номер поточного рахунка (за наявності), 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;

- дані, перелік яких визначений Платіжною установою, як суб'єктом державного фінансового моніторингу, - у випадках, визначених частиною шістнадцятою статті 11 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення».

Ідентифікаційні дані Клієнта в Системі дистанційного обслуговування - унікальний ідентифікатор Клієнта в Системі (логін) і пароль Клієнта для доступу в Систему дистанційного обслуговування.

Ідентифікація - заходи, що вживаються Платіжною установою, як суб'єктом первинного фінансового моніторингу або Агентом з фінансового моніторингу на підставі договору доручення, для встановлення особи шляхом отримання її ідентифікаційних даних. Ідентифікація проводиться або при особистій присутності Клієнта або засобами Електронної ідентифікації.

Інтернет - всесвітня інформаційна система загального доступу, яка логічно зв'язана глобальним адресним простором та базується на Інтернет-протоколі, визначеному міжнародними стандартами.

Інформаційні операції – операції в Системі дистанційного обслуговування, що не пов'язані зі зміною балансу Рахунку Клієнта. Наприклад: побудова виписки, перегляд залишку Рахунку Клієнта і т.п.

Клієнт Платіжної установи (Клієнт, Користувач) – фізична особа-резидент / фізична особа-нерезидент, яка прийняла пропозицію укласти Публічний договір на зазначених в ньому умовах та яка отримує чи має намір отримати платіжний продукт/платіжну послугу. Для деяких видів Платіжних продуктів/послуг суб'єктний склад осіб, що можуть отримувати послуги Платіжної установи за такими продуктами/послугами, може бути обмеженим. В рамках даного Публічного договору фізична особа – нерезидент має право здійснювати виключно операції, що передбачені чинним законодавством. У разі, якщо положення даного Публічного договору суперечать вимогам чинного законодавства по роботі з фізичними особами-нерезидентами, застосовуються діючі норми чинного законодавства.

Кваліфікований електронний підпис (КЕП) - удосконалений електронний підпис, який створюється з використанням засобу кваліфікованого електронного підпису і базується на кваліфікованому сертифікаті відкритого ключа. Платіжна установа надає можливість Клієнтам застосовувати КЕП, надані Авторизованими центрами сертифікації ключів України з переліку Кваліфікованих надавачів електронних довірчих послуг за Електронним реєстром чинних, блокованих та скасованих сертифікатів відкритих ключів, розміщеного на офіційному сайті Центрального засвідчувального органу за адресою <https://czo.gov.ua/ca-registry>, для підтвердження платіжної операції або підписання платіжних інструкцій в окремо визначених системах дистанційного обслуговування Платіжної системи, або підписувати інші документи фінансового характеру. КЕП уповноваженого працівника Платіжної установи використовується для підписання електронних документів (Анкети-заяви, Заяви про надання платіжних послуг, Заяви-згоди про використання УЕП тощо) зі сторони Платіжної установи.

Код CVV2 (CVC2) – тризначний код, нанесений на зворотну сторону Платіжної картки, що є додатковою безпекою при CNP (Card Not Present) транзакціях, тобто таких транзакціях, при яких сама Платіжна картка не присутня, а використовуються її реквізити (здебільшого Інтернет транзакції).

Код авторизації – код, який формується і присвоюється емітентом або юридичною особою, яка діє за його дорученням, – членом або учасником платіжної системи за результатами позитивної авторизації.

Кредитовий переказ - платіжна операція з рахунку платника на підставі платіжної інструкції, наданої платником або надавачем послуг з ініціювання платіжних операцій, за умови отримання згоди платника на виконання платіжної операції, наданої надавачу платіжних послуг платника.

Колегіальний орган Платіжної установи – орган Платіжної установи, який, у відповідності до внутрішніх нормативних документів Платіжної установи, приймає рішення в межах своїх повноважень.

Компрометація Платіжних карток - розголошення ПІН-коду, та/або CVV2 та/або CVC2 – кодів авторизації та/або іншої інформації, яка міститься на носіях Платіжних карток або на самій Платіжній картці, що може призвести до здійснення несанкціонованих Клієнтом/Держателем операцій за Рахунком.

Контакт Центр – цілодобовий центр обслуговування Клієнтів Платіжної установи за зверненням у телефонному режимі, реквізити якого зазначені в розділі 14 цього Публічного договору.

Комісійна винагорода (Комісія) – плата згідно Тарифів Платіжної установи, що стягується Платіжною установою з Клієнта за виконання певних платіжних операцій на умовах визначених Договором про надання платіжних послуг за згодою Клієнта.

Кошти Клієнта – це гроші в національній, що обліковуються на Рахунках Клієнта.

Мобільний додаток «FINPAY» (Мобільний додаток) - сервіс Платіжної установи, що дозволяє надавати Клієнтові доступ до Системи дистанційного обслуговування через смартфон/планшет або інший Мобільний пристрій за допомогою мобільного додатку, який Клієнт, має можливість самостійно завантажити у AppleStore та GooglePlay.

Мобільний телефон/пристрій - персональний комп'ютер, телефон, смартфон, планшет, годинник, який може бути зручно транспортований однією людиною і здатний бути швидко увімкнений у робочий стан, найчастіше з автономним живленням, з опціональною можливістю бути підключеним до мережі електроживлення.

Належна перевірка – заходи, що включають:

- ідентифікацію та верифікацію Користувача (його Довіреної особи);
- встановлення (розуміння) мети та характеру майбутніх ділових відносин або проведення фінансової операції;
- проведення на постійній основі моніторингу ділових відносин та фінансових операцій клієнта, що здійснюються у процесі таких відносин, щодо відповідності таких фінансових операцій наявній у суб'єкта первинного фінансового моніторингу інформації про клієнта, 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 клієнта.

НБУ – Національний банк України.

Неакцептована платіжна операція - платіжна операція, виконана Розрахунковим банком Платіжної установи, платника на підставі наданої ініціатором платіжної інструкції без отримання згоди платника.

Негайне повідомлення Держателем (Користувачем) Платіжній установі – дія, яка збігається з моментом прийняття Держателем (Користувачем) рішення про підтвердження вказаного юридичного обов'язку та відбувається в порядку, передбаченому Договором про надання платіжних послуг, у т.ч. Публічним договором, одразу після отримання Держателем (Користувачем) повідомлення Платіжної установи про здійснену платіжну операцію з використанням електронного платіжного засобу Держателя (Користувача) або виявлення ним факту втрати електронного платіжного засобу.

Негайне зупинення здійснення платіжних операцій з використанням електронного платіжного засобу - дія, яка збігається з моментом прийняття Платіжною установою рішення про підтвердження вказаного юридичного обов'язку та відбувається в порядку, передбаченому Договором, одразу після отримання Платіжною установою повідомлення користувача про втрату електронного платіжного засобу та/або платіжні операції, які не виконувались користувачем.

Негайно - найкоротший можливий строк, але не пізніше наступного операційного дня, визначений внутрішніми документами Платіжної установи та передбачений цим Публічним договором, відповідно до якого мають виконуватися (відбуватися) відповідні дії з моменту настання підстави для їх виконання.

Недійсна операція – платіжна операція з використанням ПК, щодо якої здійснюється повернення коштів (зворотній рух коштів) відповідно до Правил платіжних систем, зокрема, але не виключно:

(а) платіжна операція з використанням ПК, здійснена з порушенням Правил платіжних систем та/або вимог Договору про надання платіжних послуг у т.ч. даного Публічного договору;

(б) Авторизація була проведена без Аутентифікації Держателя ПК або без перевірки Коду CVV2/CVC2.

Неналежний отримувач – особа, на рахунок якої без законних підстав зарахована сума платіжної операції або яка отримала суму платіжної операції в готівковій формі.

Неналежний платник – особа, з Рахунку якої списано кошти без законних підстав (помилково або неправомірно).

Несанкціонований Овердрафт/несанкціонована заборгованість - сума перевищення Витратного ліміту по Рахунку по здійснених операціях Клієнта, які клієнт зобов'язаний погасити якнайшвидше згідно з умовами Договору про надання платіжних послуг, у т.ч. Публічного договору.

Номер мобільного телефону Клієнта – номер, зазначений в Заяві, який повідомляється Клієнтом при реєстрації у Мобільному додатку та використовується для отримання SMS повідомлень з Системи «GSM-banking».

Номер платіжної картки – шістнадцять цифр, що надруковані на лицьовому або зворотному боці ПК блоками по чотири та використовуються для ідентифікації та верифікації Держателя ПК або відображені у Мобільному додатку на картках без фізичного носія.

Одноразовий цифровий пароль – цифрова послідовність, що надсилається Платіжною установою за допомогою засобів мобільного зв'язку на фінансовий номер Клієнта у вигляді SMS повідомлення. Зазначена послідовність є:

- засобом двофакторної автентифікації Клієнта (під час авторизації в Системі дистанційного обслуговування);
- засобом підтвердження на проведення операцій в Системі дистанційного обслуговування.

Операційний день – частина робочого дня Платіжної установи/Розрахункового Банку Платіжної установи, протягом якого надавач платіжних послуг Платника або надавач платіжних послуг Отримувача, залучений до виконання платіжної операції, здійснює свою діяльність, а саме, за наявності технічної можливості, здійснює отримання, оброблення, виконання платіжних інструкцій Клієнтів або документів на відкликання. Тривалість Операційного дня встановлюється Платіжною установою/Розрахунковим Банком Платіжної установи та закріплюється внутрішніми документами/Тарифами.

Операційний час – частина Операційного дня Платіжної установи/Розрахункового Банку Платіжної установи, протягом якої приймаються до виконання платіжні інструкції та інструкції на відкликання, що мають бути оброблені, передані та виконані Платіжною установою/Розрахунковим Банком Платіжної установи протягом цього ж Операційного дня. Тривалість операційного часу встановлюється Платіжною установою/Розрахунковим Банком Платіжної установи та закріплюється його внутрішніми документами/Тарифами.

Операційні ліміти (використання Платіжних карток) – кількість платіжних операцій та сума коштів, у межах яких Держателям дозволяється здійснення платіжних операцій з використанням Платіжної картки.

Операції з використанням Платіжної картки – платіжні операції, в яких Платіжна картка використовується для розрахунків за товари та послуги, для отримання готівки та вчинення інших дій, передбачених Договором про надання платіжних послуг у тому числі цим Публічним договором та Договором платіжного рахунку з випуском платіжної картки.

Отримувач - особа, на рахунок якої зараховується сума платіжної операції або яка отримує суму платіжної операції в готівковій формі.

Офіційне джерело/Джерело – автоматизовані інформаційні і довідкові системи, реєстри, бази та банки даних, держателем (адміністратором) яких є державні органи або органи місцевого самоврядування, а також відповідні органи іноземних держав та міжнародних, міжурядових організацій.

Офіційний документ – документ, складений, виданий, засвідчений із дотриманням визначених законодавством норм уповноваженою особою, якій законодавством надано право у зв'язку з її професійною чи службовою діяльністю складати, видавати, засвідчувати певні види документів, що підтверджує чи посвідчує певні події, явища або факти та містить передбачені законодавством реквізити і відомості.

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

Пара ключів - особистий та відповідний йому відкритий ключі, що є взаємопов'язаними параметрами алгоритму асиметричного криптографічного перетворення;

Переказ коштів (далі - переказ) - рух певної суми коштів з метою її зарахування на рахунок отримувача або видачі йому у готівковій формі. Ініціатор та отримувач можуть бути однією і тією ж особою.

- **Помилковий переказ** - рух певної суми коштів, внаслідок якого з вини Платіжної установи або іншого суб'єкта переказу відбувається її списання з рахунку неналежного платника та/або зарахування на рахунок неналежного отримувача чи видача йому цієї суми у готівковій формі.
- **Неналежний переказ** - рух певної суми коштів, внаслідок якого з вини ініціатора переказу, який не є платником, відбувається її списання з рахунку неналежного платника та/або зарахування на рахунок неналежного отримувача чи видача йому суми переказу в готівковій чи майновій формі.

Персональний ідентифікаційний номер (ПІН-код) - особистий ідентифікатор, код, набір цифр, відомий лише Держателю ПК і необхідний для його ідентифікації та верифікації під час здійснення платіжних операцій із використанням ПК. ПІН – код є Електронним підписом Держателя. Всі операції, які здійснені із застосуванням ПІН-коду, безумовно вважаються такими, що виконані Держателем особисто.

Підзвітний рахунок - фінансовий рахунок, який відповідає визначенню терміна "американський підзвітний рахунок" відповідно до Угоди FATCA та/або визначається як підзвітний рахунок відповідно до правил Загального стандарту звітності CRS для цілей Багатосторонньої угоди CRS.

Післяопераційний час – частина Операційного дня Платіжної установи/Розрахункового Банку Платіжної установи після закінчення Операційного часу, протягом якої платіжні інструкції та розпорядження Платника про відкликання згоди

на їх виконання, які надійшли до Платіжної установи/Розрахункового Банку Платіжної установи, мають бути оброблені не пізніше наступного операційного дня. Тривалість післяопераційного часу встановлюється Платіжною установою/Розрахунковим Банком Платіжної установи та закріплюється в його внутрішніх документах/ Тарифах.

Платежі/Платіж – сума коштів у національній валюті, що сплачується Платником у готівковій та/або безготівковій формі на користь Клієнта або іншої особи за посередництвом Платіжної установи.

Платіжна послуга - передбачена Законом «Про платіжні послуги» діяльність надавача платіжних послуг з виконання та/або супроводження платіжних операцій.

Платіжна інструкція - розпорядження ініціатора Платіжної установи щодо виконання платіжної операції. Форма платіжної інструкції визначається Платіжною установою та публікується на Офіційному сайті Платіжної установи.

Платіжний інструмент - персоналізований засіб, пристрій та/або набір процедур, що відповідають вимогам законодавства та погоджені Користувачем і Платіжною установою для надання платіжної інструкції.

Платіжна картка / Картка/ПК – електронний платіжний засіб у вигляді пластикової чи іншого виду картки.

Платіжна операція - будь-яке внесення, переказ або зняття коштів незалежно від правовідносин між платником і отримувачем, які є підставою для цього.

Платіжна система/ПС – система для виконання платіжних операцій із формальними та стандартизованими домовленостями і загальними правилами щодо процесингу, клірингу та/або виконання розрахунків між учасниками платіжної системи.

Платіжний застосунок - програмне забезпечення, що дає змогу користувачу ініціювати платіжну операцію з рахунку платника (у тому числі за допомогою платіжних інструментів) та/або здійснювати інші операції, передбачені договором з надавачем платіжних послуг.

Платіжний застосунок Apple/Garmin Pay та Google Wallet – програма платіжних операцій, які здійснюються користувачами з використанням мобільних платіжних інструментів, що дозволяє здійснювати платежі з використанням певного Мобільного пристрою та Картки, токенованих на такому Мобільному пристрої.

Платіжний термінал (Обладнання, POS-термінал, TapXphone) – електронний пристрій, призначений для ініціювання переказу з рахунку, отримання довідкової інформації і друкування платіжної інструкції за платіжною операцією з використанням платіжної картки.

Платіжна схема – умови, відповідно до яких проводиться облік платіжних операцій за ПК Держателя (Користувача) та здійснюються розрахунки за ці платіжні операції.

Платник - особа, з рахунку якої ініціюється платіжна операція на підставі платіжної інструкції або яка ініціює платіжну операцію шляхом подання/формування платіжної інструкції разом з відповідною сумою готівкових коштів.

Пов'язані між собою платіжні операції – платіжні операції, які пов'язані між собою спільними ознаками, у визначений період часу.

Політично значущі особи – фізичні особи, які є національними, іноземними публічними діями та діями, які виконують публічні функції в міжнародних організаціях.

Послуги Системи - комплекс послуг, які надають Клієнту можливість подавати заяви на відкриття рахунків та проводити платіжні операції по рахунках, відкритим на ім'я Клієнта, шляхом дистанційного розпорядження рахунками з використанням Електронних платіжних інструкцій (електронних розрахункових документів), крім випадків обмеження права розпорядження Рахунком Клієнта, встановлених чинним законодавством, та здійснення Інформаційних операцій (обмежений режим використання).

Правила платіжних систем – встановлені Платіжною системою правила роботи та діяльності Платіжної системи, обов'язкові до виконання надавачами платіжних послуг-членами Платіжної системи.

Програмно-технічний комплекс самообслуговування / ПТКС – пристрій надавача платіжних послуг, з якими Платіжна установа уклала відповідний договір, що дає змогу Клієнту або третім особам здійснювати поповнення готівковими коштами Рахунку за номером Картки, а також виконувати інші операції, у т.ч. платіжні операції, відповідно до функціональних можливостей цього пристрою без безпосередньої участі оператора (касира).

Рахунок/Платіжний рахунок – рахунок, що відкривається небанківським надавачем платіжних послуг користувачу на договірній основі виключно для цілей виконання платіжних операцій відповідно до умов договору та вимог законодавства.

Розрахунковий документ – платіжна інструкція на паперовому носії, що містить доручення та/або вимогу про перерахування коштів з рахунку платника на рахунок отримувача.

Розрахунковий Банк – Банк, що на підставі договору відкриває розрахунковий рахунок Платіжній установі для цілей забезпечення виконання платіжних операцій її користувачів.

Розрахунковий рахунок – рахунок, що відкривається Розрахунковим банком Платіжній установі, виключно для цілей забезпечення виконання платіжних операцій його користувачів.

Робочий день – календарний день, який є робочим при п'ятиденному робочому тижні та не є святковим/не робочим/вихідним. Тривалість робочого дня встановлюється Платіжною установою та закріплюється в його внутрішніх документах. В окремих випадках регламент робочого дня може відрізнятися від зазначеного у внутрішніх документах та встановлюватися окремим наказом.

Сертифікат відкритого ключа – документ, згенерований Системою дистанційного обслуговування, який засвідчує чинність і належність відкритого ключа підписувачу. Сертифікат відкритого ключа формується, роздруковується з Системи дистанційного обслуговування та засвідчується підписом та відбитком печатки Клієнта.

Система дистанційного обслуговування - програмно-апаратний комплекс, який забезпечує дистанційне обслуговування рахунків Клієнта, та передбачає комплекс інформаційних послуг за рахунками Клієнта та здійснення платіжних операцій за рахунками на підставі дистанційних електронних розпоряджень Клієнта за допомогою інтернет-каналів зв'язу. Складовою частиною Системи є Мобільний додаток «FINPAY», призначений для смартфонів/планшетів/інших мобільних пристроїв під керівництвом операційної системи Android або IOS.

Слово-пароль – пароль, що використовується Сторонами для Аутентифікації Клієнта. Клієнт зобов'язаний зберігати Слово-пароль в таємниці та не повідомляти його третім особам.

Суми заблокованих, але не списаних коштів – суми коштів, що обліковуються на Рахунку Клієнта, але є недоступними для використання внаслідок їх резервування для проведення розрахунків за Платіжними операціями з використанням Платіжної картки, вже здійсненими Держателем. Кошти обліковуються на Рахунку Клієнта з дати Авторизації до дати надходження платіжної інструкції, що є підставою для переказу їх отримувачу. У разі ненадходження платіжної інструкції кошти розблоковуються у строк, встановлений умовами відповідної Платіжної системи та Платіжної установи і стають доступними для використання Держателем.

Стоп-лист (стоп-список) – перелік номерів Платіжних карток, за якими заборонено або обмежено проведення платіжних операцій.

Тарифи – тарифи Платіжної установи, в яких визначається вартість платіжних операцій та послуг відповідно до обраного Клієнтом Тарифного пакету. Тарифи формуються та затверджуються Колегіальним органом Платіжної установи та підлягають оприлюдненню на Офіційному сайті Платіжної установи.

Тарифний пакет – комплекс платіжних операцій та послуг, які надаються Платіжною установою Клієнту, щодо випуску або обслуговування ПК тощо. При укладанні Кредитного договору відповідний обраний Тарифний пакет надається Позичальнику у письмовій формі (у паперовому вигляді або у вигляді Електронного документа, відповідно).

Термін дії ПК – дата, після настання якої ПК вважається простроченою та не може бути використана для здійснення операцій. Зазвичай друкується на лицьовій стороні ПК у вигляді чотирьох цифр, що визначають місяць та рік терміну дії ПК. В такому випадку ПК дійсна до 23:59 останнього дня місяця терміну дії ПК. Термін дії ПК може бути подовжений емітентом, про що останній повідомляє користувачів.

Технологія проведення платежів – набір технічних та технологічних прийомів проведення Інтернет-платежів з використанням ПК, що базується на протоколі та специфікації «3D Secure».

Токен – цифрове представлення Картки, яке формується за фактом реєстрації Картки в Платіжному застосунку **Apple/Garmin Pay та Google Wallet** і зберігається в зашифрованому вигляді в захищеному сховищі Мобільного пристрою.

Транзакція – операція, здійснена за допомогою платіжної картки, емітентом якої ТОВ «ФК ФІН ПЕЙ» на суму коштів, що відповідає вартості здійсненого платежу.

Угода FATCA – Угода між Урядом України та Урядом Сполучених Штатів Америки для поліпшення виконання податкових правил і застосування положень Закону США "Про податкові вимоги до іноземних рахунків" (FATCA).

Удосконалений електронний підпис (УЕП) – електронний підпис, створений за результатом криптографічного перетворення електронних даних, з якими пов'язаний цей електронний підпис, з використанням засобу удосконаленого електронного підпису та особистого ключа, однозначно пов'язаного з підписувачем, і який дає змогу здійснити електронну ідентифікацію підписувача та виявити порушення цілісності електронних даних, з якими пов'язаний цей електронний підпис.

УЕП Клієнта нерозривно пов'язаний з його особистими даними та його Фінансовим номером телефону. Сторони дійшли однозначної згоди, що створені Клієнтом Електронні розрахункові документи (електронні платіжні інструкції), а так само правочини (у тому числі заяви, договори, угоди, додатки, листи, повідомлення, довідки, інструкції, платіжні інструкції, розпорядження та інші документи, передбачені Публічним договором), підписані з використанням УЕП Клієнта, є його волевиявленням та приймаються Платіжною установою до виконання як і ті, що підписані власноруч на паперових носіях.

УЕП клієнта генерується під час першого входу в Мобільний додаток «FINPAY» у вигляді зашифрованого криптоконтейнера. В якості пароля для роботи з криптоконтейнером використовується цифрова послідовність, яку Клієнт самостійно реєструє як код доступу для авторизації в Мобільному додатку. У разі зміни коду доступу для авторизації УЕП Клієнта генерується повторно. Після генерації нового попередній УЕП вже не може прийматись Платіжною установою для підтвердження дій Клієнта.

Уповноважена особа Платіжної установи – керівник Платіжної установи, який діє на підставі Статуту, або особа, яка тимчасово виконує його обов'язки.

Фінансовий агент – згідно п. 14.1.257⁻¹ статті 14 Податкового Кодексу України, будь-яка особа (крім фізичної особи), яка відповідає визначенню звітної фінансової установи України, у значенні, наведеному в Угоді FATCA, та/або підзвітної фінансової установи відповідно до Багатосторонньої угоди CRS та Загального стандарту звітності CRS, та яка відповідно до Податкового Кодексу України та інших актів законодавства, ухвалених на виконання положень Угоди FATCA та Багатосторонньої угоди CRS, зобов'язана застосовувати заходи належної комплексної перевірки до фінансових рахунків, подавати звіт про підзвітні рахунки до контролюючого органу, виконувати інші обов'язки та нести відповідальність за порушення цих обов'язків у порядку, встановленому законом.

Фінансовий номер телефону – контактний номер телефону Клієнта, який вказаний Клієнтом в Анкеті-заяві, яка оформлюється виключно у Мобільному додатку та/або номер, наданий Клієнтом Платіжній установі в процесі зміни номеру телефону Клієнта, що здійснюється в порядку, передбаченому Договором, що використовується Платіжною установою, зокрема, з метою проведення його аутентифікації, у тому числі для отримання SMS повідомлень з Одноразовим цифровим паролем при реєстрації/здійсненні платіжних операцій за допомогою Системи дистанційного обслуговування.

Фінансовий моніторинг – сукупність заходів, що вживаються Платіжною установою як суб'єктом фінансового моніторингу у сфері запобігання та протидії, що включають проведення державного фінансового моніторингу та первинного фінансового моніторингу.

Фінансовий рахунок – згідно п. 14.1.258⁻¹ статті 14 Податкового Кодексу України - рахунок, відкритий фінансовим агентом, або договір, укладений фінансовим агентом.

Центр сертифікації ключів – програмно-апаратний комплекс, призначений для обслуговування удосконалених сертифікатів відкритих ключів користувачів.

Цифровий власноручний підпис – особливий вид власноручного підпису Клієнта-фізичної особи під час підписання документів, створений на екрані Мобільного пристрою з використанням електронного сенсорного пристрою та нерозривно пов'язаний з Електронним документом, підписаним цим підписом. Має таку саму юридичну силу, як і власноручний підпис, та прирівнюється до власноручного підпису.

Чек Платіжного терміналу/Банкомату/ПТКС - чек встановленого зразка, який друкується Платіжним терміналом/Банкоматом/ПТКС під час проведення Платіжної операції з використанням Платіжної картки.

Шахрайська операція – платіжна операція, яка здійснюється з використанням ПК без дозволу Держателя, або з використанням інформації про реквізити ПК, використані без дозволу Держателя. Шахрайська операція може здійснюватися по втраченій/викраденій/підробленій ПК, а також з використанням отриманих шахрайським шляхом даних про реквізити ПК, необхідних для здійснення платіжної операції. Здійснена з використанням ПК платіжна операція визнається Шахрайською за рішенням Платіжної системи та/або надавача платіжних послуг-емітента.

Apple/Garmin Pay та Google Wallet – система мобільних платежів, яка дозволяє здійснювати розрахунки за товари та послуги за допомогою мобільного телефону, який працює на платформі Android/iOS. Оплата відбувається через відповідний платіжний застосунок **Apple/Garmin Pay та Google Wallet** з використанням технології NFC.

EMA ANTI FRAUD HUB (AFH) - магістральний захищений портал, через який проводиться міжгалузевий антишахрайський обмін даними та/ або їх транзит із застосуванням API, до якого Платіжна установа приєдналася на підставі відповідного Договору про приєднання до спільного використання AFH, укладеного з Українською міжбанківською Асоціацією членів платіжних систем «ЄМА».

NFC (Near Field Communication) - «Зв'язок на невеликих відстанях» — технологія бездротового високочастотного зв'язку малого радіусу дії «за один дотик». Ця технологія дає можливість обміну даними між Мобільними пристроями та безконтактними платіжними терміналами.

отр-пароль (lookup code - одноразовий пароль) – певна послідовність текстових символів та/або цифр, що генерується програмними засобами Платіжної установи централізовано і є дійсною лише для цієї цілі та обмеженою в часі, яку Платіжна установа надсилає особі на її номер телефону у вигляді текстового повідомлення.

PUSH-повідомлення – коротке спливаюче повідомлення, яке відображається на екрані мобільного додатку мобільного пристрою (поверх інших вікон запущених програм), на якому встановлено мобільний додаток, що є складовою частиною Системи, та який має активне підключення до мережі Інтернет.

SMS – Short Message Service (послуга коротких повідомлень), система, що дозволяє відправляти та отримувати текстові повідомлення за допомогою послуг оператора мобільного зв'язку та за наявності відповідного номеру мобільного телефону.

SMS-інформер (GSM banking) – послуга Платіжної установи, яка полягає у надсиланні Платіжною установою інформації про здійснену операцію та залишок коштів на Рахунок Клієнта та/або про платіжні операції (рух коштів) за Рахунком Клієнта шляхом надсилання відповідного SMS-повідомлення на номер/номери мобільних телефонів, що вказані Клієнтом у Заяві/Анкеті-заяві або надсилання інформації про здійснену операцію та про залишок коштів на Рахунок Клієнта та/або про платіжні операції (рух коштів) за Рахунком Клієнта шляхом надсилання відповідного повідомлення за допомогою Месенджеру Viber. Платіжна установа має право на власний вибір надсилати повідомлення Користувачу платіжної послуги або за допомогою Месенджеру Viber або за допомогою SMS-повідомлень (якщо Платіжна установа за допомогою Месенджеру Viber не змогла доставити повідомлення користувачу послуги).

Viber – кроссплатформний мобільний додаток, що дозволяє здійснювати через мережу Інтернет, мобільні мережі та Wi-Fi безкоштовні дзвінки у високій якості між смартфонами з встановленим Viber, а також передавати текстові повідомлення, зображення, відео та аудіо повідомлення.

POS-термінал — апаратно-програмний комплекс, який дозволяє здійснити торгові операції замість торгового апарату та використовуватися для безготівкових розрахунків платіжними картками.

3D Secure - це сучасна технологія, для забезпечення безпеки платежів по картках в мережі Інтернет, яка дозволяє ідентифікувати, здійснити аутентифікацію Держателя платіжної картки, який здійснює платіжну операцію і максимально знизити ризик шахрайства по платіжній картці.

Всі інші терміни, значення яких не визначене цим Публічним договором, вживаються в цьому Публічному договорі в значеннях, якими вони визначені згідно із Законом України «Про платіжні послуги», Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», нормативно-правовими актами Національного банку України, іншими актами законодавства та правилами ПС.

РОЗДІЛ 2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ ТА ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

2.1. Цей Публічний договір є публічною пропозицією (офертою) у розумінні статей 641, 644 Цивільного кодексу України для фізичних осіб (резидентів та нерезидентів України) укласти з ТОВ «ФК ФІН ПЕЙ» (Платіжна установа) Публічний договір на зазначених в ньому умовах. Невід'ємною частиною Публічного договору є Заяви про надання платіжних послуг та Анкета-заява, яка оформлюється виключно у Мобільному додатку «FINPAY». Приєднання до Публічного договору, тобто прийняття Клієнтом положень цього Договору відбувається в цілому при оформленні Анкети-заяви, яка оформлюється виключно у Мобільному додатку. Договір є публічним договором та Клієнт не може пропонувати Платіжній установі будь-які індивідуальні зміни до Договору. Публічний договір є обов'язковим для виконання Платіжною установою та Клієнтом, які є сторонами Публічного договору (надалі – Сторони).

2.2. Клієнт приєднується до Публічного договору шляхом подання Анкети-заяви, яка оформлюється виключно у Мобільному додатку «FINPAY», яка свідчить про згоду на прийняття пропозиції Платіжної установи на умовах зазначених в Публічному договорі безумовно та в повному обсязі.

2.3. В рамках Публічного договору Платіжна установа надає Клієнту наступні види Платіжних продуктів/послуг:

2.3.1. відкриття платіжних рахунків, операції за якими можуть здійснюватися з використанням платіжних карток, та здійснення платіжних операцій за цими рахунками;

2.3.2. надання послуг в Системі дистанційного обслуговування.

2.4. В рамках Публічного договору Платіжна установа надає Клієнту можливість скористатися будь-яким Платіжним продуктом/послугою, передбаченою цим Публічним договором, з урахуванням обмежень, передбачених законодавством та умовами індивідуальної частини Договору про надання платіжних послуг.

2.5. Укладення Публічного договору та Договору про надання платіжних послуг.

2.5.1. Укладання Публічного договору відбувається шляхом оформлення та підписання Клієнтом Анкети-заяви, яка оформлюється виключно у Мобільному додатку «FINPAY». Клієнт підтверджує що він ознайомлений з умовами Публічного договору, прийняв його умови безумовно та в повному обсязі, прийняв на себе зобов'язання дотримуватись їх та згоден з укладанням з Платіжною установою Публічного договору.

2.5.2. Публічний договір вважається укладеним з дати:

- накладення КЕП уповноваженого працівника Платіжної установи з кваліфікованою електронною позначкою часу на Анкеті-заяві, яка оформлюється виключно у Мобільному додатку в електронному вигляді, або
- проставлення дати на Анкеті-заяві при отриманні платіжної картки та Договору від кур'єра або в пункті видачі карток, або
- надання відповідної послуги в Системі дистанційного обслуговування.

Скріплення печаткою Платіжної установи Договору про надання платіжних послуг здійснюється за домовленістю Сторін, яка зазначається у відповідній Заяві про надання платіжних послуг.

2.5.3. Підписанням Анкети-заяви, Клієнт підтверджує, що він укладає Публічний договір у тому числі на підставі принципу «свободи договору», визначеного статтями 6 та 627 Цивільного кодексу України. Клієнт безвідклично підтверджує, що положення Публічного договору йому зрозумілі, є розумними та справедливими. Всі рахунки, відкриті на підставі та в порядку, передбаченому Публічним договором, Клієнт погоджується вважати такими, що відкриті в тому числі на підставі цього Публічного договору, при цьому Сторони виходитимуть з того, що відповідна дія була вчинена Клієнтом на підставі Публічного договору, а згадані тут відносини Сторін починають регулюватися умовами окремого Платіжного продукту/послуги лише з дати підписання Сторонами Заяви про надання платіжних послуг.

2.5.4. Клієнт має право скористатись будь-яким платіжним продуктом/послугою, що пропонується Платіжною установою в рамках Публічного договору, з урахуванням обмежень, передбачених цим Публічним договором та індивідуальною частиною Договору про надання платіжних послуг.

2.5.5. Для оформлення відповідного Платіжного продукту/послуги Клієнт подає до Платіжної установи відповідну Анкету-заяву у вигляді Електронного документа, обумовленою умовами відповідного Платіжного продукту/послуги, та пред'являє паспорт або інший документ, що посвідчує особу, а також, за необхідності, подає інші документи, перелік та зміст яких визначається чинним законодавством та Платіжною установою відповідно до параметрів Платіжного продукту/послуги. Фізичні особи - резиденти додатково мають пред'явити документ, виданий відповідним контролюючим органом, що засвідчує їх реєстрацію в Державному реєстрі фізичних осіб - платників податків (у разі наявності) для виконання ідентифікації та верифікації Клієнта. В разі якщо Клієнт займається підприємницькою діяльністю та або незалежною професійною діяльністю, він зобов'язаний також повідомити Платіжну установу про свій статус фізичної особи – підприємця, або особи, яка провадить незалежну професійну діяльність. В разі якщо Клієнт займається незалежною професійною діяльністю, він зобов'язаний також подати до Платіжної установи копію документа, що підтверджує взяття на облік такої особи відповідним податковим органом. У разі необхідності, додатково надається Платіжній установі міграційна картка з відміткою про перетинання кордону України (для нерезидентів). У разі надання паспорта у вигляді id-карти, до неї надаються усі необхідні Витяги. Тимчасово переміщені особи, при необхідності, додатково подають Довідку про реєстрацію/фактичне проживання за місцем тимчасового перебування.

2.5.6. Підписанням Анкети-заяви, яка оформлюється виключно у Мобільному додатку, Клієнт підтверджує, що він ознайомлений з умовами Публічного договору, Тарифами Платіжної установи та іншою інформацією за відповідними платіжними продуктами/послугами, які містяться в Публічному договорі та/або оприлюднені на Офіційному сайті Платіжної установи та безумовно і в повному обсязі їх приймає.

2.5.7. Після прийняття Анкети-заяви, яка оформлюється виключно у Мобільному додатку у вигляді Електронного документа та проведення ідентифікації та верифікації Клієнта Платіжна установа розглядає таку Анкету-заяву/ не пізніше наступного робочого дня з дати надання до Платіжної установи вищезазначеної Анкети-заяви у відповідності до внутрішніх процедур.

2.5.7.1. В разі позитивного рішення щодо розгляду Анкети-заяви на таку Анкету-заяву накладається КЕП уповноваженого працівника Платіжної установи з кваліфікованою електронною позначкою часу. Клієнт погоджується, що примірник Анкети-заяви, укладеної у вигляді Електронного документа, та додатків до нього (за наявності) вважається отриманим Клієнтом, якщо такий примірник направлений Клієнту шляхом надання **PUSH-повідомлення з** посиланням на електронний ресурс, на якому розміщений Договір про надання платіжних послуг у вигляді Електронного документа з накладеним Електронними підписом з боку Платіжної установи, що дає змогу встановити дату відправлення в Мобільному додатку.

2.5.7.2. Після прийняття Заяви про надання платіжних послуг у вигляді Електронного документа, в разі позитивного рішення щодо надання Платіжного продукту/послуги, Платіжна установа ставить Електронний підпис - Кваліфікований електронний підпис працівника Платіжної установи, після чого Договір про надання платіжних послуг одночасно з Публічним договором вважається укладеним. Клієнт погоджується, що примірник Заяви про надання платіжних послуг, укладений у вигляді Електронного документа, та додатків до нього (за наявності) вважається отриманим Клієнтом, якщо такий примірник направлений Клієнту шляхом надання **PUSH-повідомлення з** посиланням на електронний ресурс, на якому розміщений Договір про надання платіжних послуг у вигляді Електронного документа з накладеними Електронними підписом з боку Платіжної установи, що дає змогу встановити дату відправлення електронних документів в Мобільному додатку.

2.5.8. Договір про надання платіжних послуг складається з Анкети-заяви, яка оформлюється у Мобільному додатку або Заяви про надання платіжних послуг, цього Публічного договору та Тарифів, які разом містять всі істотні умови Договору про надання платіжних послуг.

2.5.9. Платіжна установа надає Клієнту послуги/здійснює операції, у т.ч. платіжні операції за Договором про надання платіжних послуг згідно з Тарифами Платіжної установи, що діють на дату здійснення/надання відповідної операції/послуги. Тарифи розміщуються на Офіційному сайті Платіжної установи.

2.5.10. Сторони домовились, що зі сторони Платіжної установи, на Заяві про надання платіжних послуг у т.ч. Анкеті-заяві, що підписується з боку Клієнта цифровим власноручним підписом, накладається КЕП уповноваженого працівника Платіжної установи.

2.5.11. Платіжна установа зобов'язується забезпечувати захист цифрового власноручного підпису Клієнта Платіжної установи, яким підписано Електронний документ, від подальшого знищення, копіювання, розповсюдження чи модифікації. З моменту укладення Публічного договору, Клієнт надає згоду Платіжній установі використовувати для інших цілей або передавати іншим особам інформацію, отриману Платіжною установою з метою документування та контролю за процесом підписання документа Клієнтом з використанням цифрового власноручного підпису.

2.5.12. Сторони домовились, що зі сторони Платіжної установи, на Заявах про надання платіжних послуг, Заявах про розірвання договору про надання платіжних послуг, Заявах про розірвання Публічного договору, що підписуються з боку клієнта УЕП та подаються Клієнтом в системі дистанційного обслуговування за технічної можливості, накладається КЕП уповноваженого працівника Платіжної установи

2.6. Внесення змін до Публічного договору та Договору про надання платіжних послуг.

2.6.1. Без укладання будь-яких договорів про зміну Публічного договору та/або Договору про надання платіжних послуг, Платіжна установа має право вносити зміни до такого Публічного договору та/або Договору про надання платіжних послуг, в тому числі до Тарифів Платіжної установи.

2.6.2. Клієнт погоджується з тим, що в разі внесення змін до Публічного договору та/або Договору про надання платіжних послуг, Платіжна установа повідомляє Клієнта:

2.6.2.1. про зміни до Публічного договору (публічної частини) – не пізніше, ніж за 30 (тридцять) календарних днів, до введення таких змін в дію.

2.6.2.2. про зміни до Тарифів Платіжної установи та зміни до Умов/Правил про надання платіжних послуг – не пізніше, ніж за 30 (тридцять) календарних днів до введення таких змін в дію.

2.6.2.3. про зміни до Договору про надання платіжних послуг (індивідуальної частини) – не пізніше, ніж за 30 (тридцять) календарних днів, до введення таких змін в дію.

2.6.3. Клієнт погоджується, що повідомлення про зміни до Публічного договору та/або Договору про надання платіжних послуг Платіжна установа здійснює одним з наступних способів (за вибором Платіжної установи):

2.6.3.1. про зміни до Публічного договору – шляхом розміщення інформації на Офіційному сайті Платіжної установи або відправленням повідомленням на електронну адресу Клієнта або відправленням PUSH-повідомлення в Мобільному додатку, про що в Платіжній установі зберігається відповідна інформація;

2.6.3.2. про зміни до Договору про надання платіжних послуг (індивідуальної частини) - шляхом ознайомлення Клієнта в письмовій формі (у вигляді Електронного документа) згідно з пунктом 2.6.4. Публічного договору;

2.6.3.3. про зміни до Заяви-Анketи (індивідуальна частина) – шляхом відправлення відповідного повідомлення до Мобільного додатку згідно з пунктом 2.6.4. Публічного договору.

2.6.3.4. про зміни до Тарифів Платіжної установи та зміни до Умов/Правил про надання платіжних послуг – шляхом розміщення інформації на Офіційному сайті Платіжної установи або шляхом відправлення відповідного повідомлення до Мобільного додатку, або відправленням повідомленням на електронну адресу Клієнта.

2.6.4. Сторони домовились, та Клієнт погоджується з тим, що Клієнт вважається належним чином, в т.ч. письмово (у вигляді Електронного документа з накладенням Електронних підписів, інших аналогів власноручних підписів (печаток) сторін у порядку, визначеному законодавством) повідомленим/ ознайомленим:

2.6.4.1. Про зміни до Публічного договору, в тому числі до Тарифів /Умов/Правил Платіжної установи, – в разі розміщення Платіжною установою відповідної інформації на Офіційному сайті Платіжної установи за 30 (тридцять) календарних днів до дати введення змін в дію або відправленням повідомленням на електронну адресу Клієнта або відправленням PUSH-повідомлення в Мобільному додатку або відправлення SMS-повідомлення на Фінансовий номер телефону, про що в Платіжній установі зберігається відповідна інформація, та відсутності від Клієнта на дату введення відповідних змін в дію, Заяви про розірвання Договору про надання платіжних послуг та/або Заяви про розірвання Публічного договору, що вважається прийняттям Клієнтом зазначених змін, відповідно до частини 3 статті 205 Цивільного кодексу України.

Цим Публічним договором передбачається внесення змін до Публічного договору та/або Договору про надання платіжних послуг на наступний робочий день, після затвердження таких змін, якщо зміни відбуваються не за ініціативою Платіжної установи, а в нормативній базі України – Закони України, нормативно-правові та інші акти Національного банку.

2.6.4.2. Про вимогу погашення Боргових зобов'язань Клієнта у відповідності до Публічного договору (у спосіб, що дає змогу встановити дату відправлення такого повідомлення) – в разі:

- отримання Клієнтом повідомлення у Мобільному додатку, про що в Платіжній установі зберігається відповідна інформація;

- вручення Клієнту письмового повідомлення особисто під підпис;
- направлення письмового повідомлення на адресу Клієнта зазначену в Заяві про надання платіжних послуг, або на адресу, зазначену в іншому документі, наданому до Платіжної установи (факт відправлення підтверджується поштовим реєстром або квитанцією/чеком, виданим поштовим відділенням відправника);

- або відправленням повідомлення на електронну адресу Клієнта;
- направлення Клієнту повідомлення у вигляді SMS-повідомлення на Фінансовий номер телефону, зазначеного в Заяві про надання платіжних послуг, або в іншому документі наданому до Платіжної установи або вказаний при зміні в Мобільному додатку шляхом виконання умов п.4.13.3.1 цього Договору.

2.6.4.3. У разі здійснення Платіжною установою та/або Клієнтом однієї або кількох дій, а саме (у спосіб, що дає змогу встановити дату відправлення такого повідомлення):

- вручення Клієнту письмового повідомлення особисто під підпис;
- передача письмового повідомлення в установу поштового зв'язку для відправлення на адресу, зазначену в Заяві про надання платіжних послуг, або на адресу зазначену Клієнтом в іншому документі, наданому до Платіжної установи;

- направлення письмового повідомлення на адресу Клієнта, зазначену в Заяві про надання платіжних послуг, або на адресу, зазначену Клієнтом в іншому документі, наданому до Платіжної установи (факт відправлення підтверджується поштовим реєстром);
- отримання Клієнтом повідомлення в Мобільному додатку, про що в Платіжній установі зберігається відповідна інформація;
- направлення електронного повідомлення на електронну адресу Клієнта, зазначену в Заяві про надання платіжних послуг, або на електронну адресу, зазначену Клієнтом в іншому документі, наданому до Платіжної установи (факт відправлення підтверджується наявністю відправленого повідомлення на електронну адресу Клієнта);
- направлення Клієнту повідомлення у вигляді SMS-повідомлення на Фінансовий номер телефону, зазначеного в Заяві про надання платіжних послуг, або в іншому документі, наданому до Платіжної установи або вказаний при зміні в Мобільному додатку виконання умов п.4.13.3.1 цього Договору.

Клієнт вважається повідомленим навіть у тому випадку, коли письмове /електронне повідомлення, надіслане Платіжною установою на його останню відому адресу/Фінансовий номер телефону (зазначену в Заяві про надання платіжних послуг та/або письмово повідомлена Клієнтом або вказаний при зміні в Мобільному додатку шляхом виконання умов п.4.13.3.1 цього Договору) / електронну адресу не було йому доставлено (вручено) незалежно від причин.

2.6.4.4. Підписанням Заяви про надання платіжних послуг Платіжна установа та Клієнт домовились, що у випадку незгоди Клієнта із запропонованими Платіжною установою змінами до Договору про надання платіжних послуг (його публічної частини та/або індивідуальної частини), в тому числі до Тарифів, Клієнт зобов'язаний не пізніше ніж за 3 (три) робочі дні до дати набрання чинності відповідних змін:

(а) якщо Клієнт не погодився зі змінами до окремих пунктів Публічного договору та/або зі змінами до Тарифів, у відповідності до яких Платіжна установа надає Клієнту продукти/послуги - Клієнт зобов'язаний виконати всі обов'язки за відповідним Договором про надання платіжних послуг та подати до Платіжної установи Заяву про розірвання Договору про надання платіжних послуг, інші Платіжні продукти/послуги продовжують свою дію.

(б) якщо Клієнт не погодився зі змінами до Публічного договору, які стосуються всіх Платіжних продуктів/послуг, що пропонуються Платіжною установою в рамках Публічного договору - Клієнт зобов'язаний виконати всі обов'язки за Публічним договором та подати до Платіжної установи Заяву про розірвання Публічного договору.

2.6.4.5. В разі отримання від Клієнта Заяви про розірвання Публічного договору:

- Платіжна установа припиняє обслуговування Клієнта за всіма Платіжними продуктами/послугами, що були оформлені Клієнтом в рамках Публічного договору, та всі зобов'язання Платіжної установи стосовно надання послуг за відповідними Платіжними продуктами/послугами припиняються;

- строк кінцевого виконання всіх зобов'язань Клієнта за всіма Договорами про надання платіжних послуг є таким, що настав, у зв'язку з чим Клієнт зобов'язаний в таку дату виконати всі свої зобов'язання за Публічним договором в повному обсязі. В разі невиконання або неналежного виконання Клієнтом зобов'язань за Публічним договором в зазначений термін, Клієнт зобов'язаний сплатити суму Заборгованості перед Платіжною установою з урахуванням встановленого індексу інфляції за весь час прострочення, три проценти річних від простроченої суми, проценти за підвищеною процентною ставкою та/або штраф, та/або пеню, розраховану за кожен день прострочення виконання зобов'язань, згідно з Тарифами Платіжної установи та відповідним Договором про надання платіжних послуг;

Публічний договір є розірваним з моменту повного виконання зобов'язань Сторін за ним.

2.6.4.6. Неотримання Платіжною установою до дати набрання чинності змін до Публічного договору, в тому числі до Тарифів та Умов надання платіжних продуктів/послуг, письмової Заяви про розірвання Договору про надання платіжних послуг та/або Заяви про розірвання Публічного договору, свідчить про згоду Клієнта з запропонованими змінами до Публічного договору, в тому числі до Тарифів та Умов надання платіжних продуктів/послуг, а подальше обслуговування Платіжною установою Клієнта за відповідними Платіжними продуктами/послугами здійснюється з врахуванням таких змін.

2.6.4.7. Якщо одне або декілька з положень Публічного договору є або стають недійсними з будь-якої причини, це не є підставою для призупинення дії інших положень Публічного договору.

2.6.4.8. Сторони узгодили, що підписуючи цей Договір, Клієнт надає Платіжній установі згоду на виконання кредитових та дебетових переказів шляхом виконання Платіжною установою (Розрахунковим банком Платіжної установи) відповідних платіжних інструкцій на умовах, визначених Договором про надання платіжних послуг, у т.ч. цим Договором.

2.6.4.9. Порядок отримання згоди на виконання платіжної операції, ініціатором за якою є Клієнт:

2.6.4.9.1. Згода Клієнта на здійснення платіжної операції, ініційованої шляхом надання Платіжній установі платіжної інструкції, вважається наданою Клієнтом і, відповідно, отриманою Платіжною установою:

- для платіжної інструкції, оформленої та переданої Платіжній установі у електронній формі засобами Системи, вважається наданою після заповнення у Системі необхідних для виконання платіжної операції реквізитів і натискання у Системі відповідних програмних кнопок «Сплатити», «Перевести» «Обміняти» або іншої аналогічної за змістом програмної кнопки, що реалізовані у Системі;

- при виконанні платіжних операцій із використанням платіжних інструментів (Платіжних карток) при здійсненні розрахунків у торговельно-сервісній мережі за товари/роботи/послуги та/або у мережі Інтернет та/або при здійсненні переказів, в тому числі при використанні реквізитів Платіжної картки, згода є наданою за умови використання Клієнтом (Держателем) платіжної картки або її реквізитів і успішної авторизації за відповідною платіжною операцією, здійсненою з використанням Платіжної картки або її реквізитів у спосіб визначений платіжною системою або Системою та/або Платіжним пристроєм іншим каналом, у якому ініціюється платіжна операція;

2.6.4.10. Моментом безвідкличної за платіжною операцією:

2.6.4.10.1. ініційованою через/із використанням Системи, є:

- заповнення всіх необхідних полів (реквізитів отримувача, суми платіжної операції, картки до рахунку, з якого виконуватиметься платіжна операція, інших реквізитів, необхідних для виконання платіжної операції), що пропонуються

для заповнення і необхідні для ініціювання платіжної операції; та натискання у Системі відповідних програмних кнопок «Сплатити», «Обмінити» або іншої аналогічної за змістом програмної кнопки, що реалізовані у Системі;

та - здійснення успішної авторизації (якщо вона вимагається Системою і необхідною для здійснення платіжної операції відповідно до чинного законодавства, цього Договору та/або правил платіжної системи).

2.6.4.10.2. ініційованою через/із використанням платіжного інструменту (Платіжної картки), є:

- використання Клієнтом (Держателем) платіжної картки або її реквізитів і успішної авторизації за відповідною платіжною операцією здійсненою з використанням Платіжної картки або її реквізитів у спосіб визначений Договором про надання платіжних послуг у т.ч. цим Договором та/або правилами платіжної системи та/або системи.

2.7. Платіжна установа є фінансовим агентом та відповідає визначенню звітної фінансової установи України, у значенні, наведеному в Угоді FATCA, та є підзвітником фінансовою установою України відповідно до Багатосторонньої угоди CRS та Загального стандарту звітності CRS.

Згідно Багатосторонньої угоди CRS та Загального стандарту звітності CRS Термін «Власник Рахунку» означає особу, зазначену чи ідентифіковану як власник Фінансового Рахунку Платіжною установою, що веде такий рахунок. Особа (інша ніж фінансова Установа), що володіє Фінансовим Рахунком в інтересах чи на користь іншої особи, діючи в якості агента, кастодіана, довіреної особи, особи з правом підпису, інвестиційного радника чи посередника, не вважається такою, що є власником рахунку, а відповідна інша особа вважається власником такого рахунку. Наприклад, якщо один з батьків дитини діє від її імені як законний представник, Власником Рахунку вважається дитина. Якщо у рахунку є кілька співвласників, кожен із співвласників є Власником Рахунку.

2.7.1. У випадках, визначених Угодою FATCA та/або Загальним стандартом звітності CRS, Платіжна установа повинна вимагати, а Клієнти, власники рахунків, зобов'язані надавати Платіжній установі :

1) документи самостійної оцінки стосовно себе та/або стосовно контролюючих осіб відповідно до вимог Додатка 1 до Угоди FATCA для встановлення (перевірки) статусу зазначеної американської особи;

2) документ самостійної оцінки статусу податкового резидентства стосовно себе та/або стосовно контролюючих осіб відповідно до вимог Загального стандарту звітності CRS для встановлення держави (території), резидентом якої є власник рахунку та/або контролююча особа (далі - документ самостійної оцінки CRS);

3) іншу інформацію та/або документи, необхідні Платіжній установі для вжиття заходів належної комплексної перевірки фінансових рахунків, встановлення їх підзвітності та складання звітності за підзвітними рахунками на виконання вимог Угоди FATCA та/або Загального стандарту звітності CRS відповідно до підпункту 39⁻³.1.3 пункту 39⁻³.1 статті 39 Податкового Кодексу України.

2.7.2. Клієнти, Власники рахунків, зобов'язані протягом 30 календарних днів повідомити Платіжній установі, як фінансовому агенту, про зміну свого статусу податкового резидентства для цілей Загального стандарту звітності CRS та/або їх статусу для цілей Угоди FATCA та/або про зміну відповідного статусу контролюючої особи.

Якщо під час застосування заходів належної комплексної перевірки Платіжна установа має підстави вважати, що особа одночасно є резидентом України та щонайменше однієї іншої юрисдикції, для цілей Багатосторонньої угоди CRS та Загального стандарту звітності CRS така особа вважається резидентом відповідної іншої юрисдикції.

РОЗДІЛ 3. ВІДКРИТТЯ ПЛАТІЖНИХ РАХУНКІВ, ОПЕРАЦІЇ ЗА ЯКИМИ МОЖУТЬ ЗДІЙСНЮВАТИСЬ 3 ВИКОРИСТАННЯМ ПЛАТІЖНИХ КАРТОК, ТА ЗДІЙСНЕННЯ ОПЕРАЦІЙ ЗА ЦИМИ РАХУНКАМИ

3.1. Платіжна установа відкриває Клієнту Рахунок для операцій з коштами в валюті(ах), яка(і) зазначена(і) в Заяві про надання платіжних послуг у і здійснює його(їх) обслуговування згідно з внутрішніми документами Платіжної установи, нормативно-правовими актами НБУ, іншими актами законодавства, Клієнт розпоряджається коштами на Рахунку у відповідності з діючим законодавством і нормативно-правовими актами НБУ в межах залишку коштів на Рахунку по видах валют.

3.1.1. За Рахунком здійснюються наступні види платіжних операцій, які не пов'язані із здійсненням підприємницької діяльності, відповідно до умов Договору та вимог законодавства:

- зарахування коштів на платіжний рахунок;
- видача готівкових коштів з платіжного рахунку;
- виконання платіжних операцій.

3.1.2. Перелік платіжних операцій, що можуть здійснюватися за Рахунком Клієнтів – фізичних осіб – нерезидентів в національній та/або іноземній валюті, визначається пунктами 117 та 119 Положення про заходи захисту та визначення порядку здійснення окремих операцій в іноземній валюті, затвердженого Постановою Правління НБУ від 02.01.2019 № 5.

3.1.3. У відповідності до вимог Податкового кодексу України Клієнт повинен повідомити Платіжну устанovu про свій статус фізичної–особи - підприємця або особи, яка провадить незалежну професійну діяльність, та надати документи, що підтверджують взяття його на облік у таких органах під час укладання цього Договору, та не пізніше ніж через 3 (три) робочих дня після дня набуття такого статусу.

3.2. Платіжна установа відкриває Клієнту Рахунок, за яким Клієнт проводить платіжні операції, в тому числі з використанням Платіжної картки, на підставі укладеного між Клієнтом і Платіжною установою Договору платіжного рахунку з випуском платіжної картки. Договір платіжного рахунку з випуском платіжної картки укладається шляхом подання Клієнтом Заяви про надання платіжних послуг через Мобільний додаток «FINPAY».

3.3. Перед укладенням Договору платіжного рахунку з випуском платіжної картки Клієнт ознайомлюється з умовами Договору платіжного рахунку з випуском платіжної картки, Тарифами Платіжної установи на обслуговування Платіжної картки, умовами одержання Платіжної картки, переліком необхідних документів та правилами безпечного користування платіжними картками, які містяться в Публічному договорі та/або оприлюднені на Офіційному сайті Платіжної установи та/або в мобільному додатку.

3.4. Порядок відкриття Рахунку

3.4.1. Клієнт заповнює власноручно у вигляді Електронного документу в Системі дистанційного обслуговування Заяву про надання платіжних послуг, в якій вказує валюту платіжного рахунку, Тарифний пакет, тип Платіжної картки, Фінансовий номер телефону. Між Клієнтом та Платіжною установою укладається Договір платіжного рахунку з випуском платіжної картки.

3.4.2. До відкритого рахунку відбувається активація картки в Мобільному додатку. Строк активації фізичної картки Клієнтом 60 (шістдесят) календарних днів з моменту підписання Договору в Мобільному додатку.

3.4.3. Після закінчення терміну 60 (шістдесяти) календарних днів з дати укладання Договору платіжного рахунку з випуском платіжної картки Платіжна установа відмінює можливість активації фізичної картки.

3.4.4. Платіжна установа відкриває Клієнту Рахунок, операції за яким можуть здійснюватися з використанням Платіжної Картки, емітує та надає Клієнту Платіжну картку, надсилає ПІН-код до фізичної картки під час активації картки за допомогою SMS-повідомлення на Фінансовий номер телефону, вказаний в Заяві про надання платіжних послуг, та забезпечує здійснення розрахунків за платіжними операціями, проведеними з використанням Платіжної картки в межах Витратного ліміту. Порядок надання та використання Платіжної картки визначений п.3.6.1. цього Договору. До карток Віртуальна без фізичного носія, відкриття яких відбувається в Системі дистанційного обслуговування, ПІН-код не надсилається. ПІН-код до Віртуальних карток встановлюється Клієнтом самостійно в Системі дистанційного обслуговування після активації картки або за допомогою функціонала «Зміна ПІН-коду».

3.4.5. Номер Рахунку визначається Платіжною установою і повідомляється Клієнту за його вимогою. Порядок визначення номера Рахунку встановлюється Платіжною установою самостійно.

3.4.6. Підписанням Договору платіжного рахунку з випуском платіжної картки, у т.ч. цього Публічного договору, Клієнт погоджується, що Платіжна установа має право у випадку випуску (перевипуску) Картки згідно з умовами цього Договору, направити її на адресу відділення оператора поштового зв'язку ТОВ «Нова Пошта» (ідентифікаційний код юридичної особи 31316718), номер якого вказаний Клієнтом в Системі дистанційного обслуговування. При цьому надання ПІН-коду відбувається надсиланням SMS-повідомлення на Фінансовий номер телефону після активації Картки. Сторони погоджуються, що Картка вважається отриманою Клієнтом при проведенні активації Картки в Системі дистанційного обслуговування. На Клієнта покладається обов'язок контролю за отриманням особисто Картки у відділенні поштового оператора. Підписанням Договору платіжного рахунку з випуском платіжної картки, у т.ч. цього Публічного договору, Клієнт розуміє та погоджується, що всі ризики, пов'язані із використанням/платіжними операціями Картки третіми особами несе Клієнт та Платіжна установа не несе відповідальності за такі дії третіх осіб перед Клієнтом.

3.4.7. Платіжна установа зобов'язана перевірити в разі відкриття або закриття рахунку користувача наявність інформації про внесення такої особи до Єдиного реєстру боржників. У разі наявності в Єдиному реєстрі боржників інформації про користувача-боржника, Платіжна установа в автоматичному режимі або в ручному режимі надсилає органу державної виконавчої служби або приватному виконавцю у день відкриття/закриття рахунку повідомлення про відкриття/закриття рахунку таким користувачем.

Керуючись порядком інформування виконавців про факт відкриття/закриття рахунків користувачів-боржників, Платіжна установа перевіряє наявність інформації про внесення відомостей про користувача до Єдиного реєстру боржників шляхом формування запиту до Єдиного реєстру боржників в електронному вигляді та отримує на кожний запит квитанцію-відповідь про наявність/відсутність відповідної інформації в Єдиному реєстрі боржників, в якій у разі наявності відкритого (-тих) виконавчого провадження (-нь) містяться дані про особу боржника (ПІБ / найменування фізичної / юридичної особи, № виконавчого провадження, категорія стягнення за виконавчим документом, контактні дані виконавця за виконавчим провадженням (відділ державної виконавчої служби чи дані приватного виконавця, ПІБ виконавця, телефон для зв'язку, e-mail).

3.4.8. У процесі обробки відповідної заявки від особи, яка має намір отримати платіжну послугу, та у разі виявлення інформації в Єдиному реєстрі боржників про такого заявника (потенційного користувача-боржника) представник Платіжної установи надсилає виконавцю повідомлення в електронному вигляді, що має містити всі обов'язкові реквізити, зазначені у відповідній формі, наведений в додатку до Положення про порядок повідомлення надавачами платіжних послуг з обслуговування рахунків інформації про відкриття/закриття рахунків користувачів, унесених до Єдиного реєстру боржників, органам державної виконавчої служби або приватним виконавцям (Постанова Правління НБУ від 13.06.2022 № 116).

3.4.9. Інформація, що надається в повідомленнях відповідно до Положення про порядок повідомлення надавачами платіжних послуг з обслуговування рахунків інформації про відкриття/закриття рахунків користувачів, унесених до Єдиного реєстру боржників, органам державної виконавчої служби або приватним виконавцям (Постанова Правління НБУ від 13.06.2022 № 116), становить таємницю надавача платіжних послуг. Вимоги щодо захисту, зберігання, використання та розкриття інформації, що містить таємницю надавача платіжних послуг, визначаються нормативно-правовими актами Національного банку України.

3.4.10. Порядок ведення Рахунку.

3.4.10.1. Поповнення Рахунку може здійснюватися в готівковій формі та безготівковою формі з дотриманням вимог чинного законодавства.

3.4.10.2. У разі проведення платіжних операцій з унесення коштів готівкою з метою їх зарахування на рахунок Клієнта в розмірі, який відповідає пороговій фінансовій операції, зазначеній в статті 20 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», видаткові операції (платіжні операції (видання коштів в готівковій формі, проведення їх переказу, інші видаткові операції) із коштами можливі в разі надання на вимогу Платіжної установи документів або відомостей, необхідних для встановлення джерел їх походження.

3.4.10.3. Клієнт надає розпорядження (доручає) та надає Згоду Платіжній установі, а Платіжна установа має право в порядку договірної списання списувати з Рахунку на користь Платіжної установи суми, зазначені в розділі 6 Публічного договору в строки, на умовах, а також в розмірах, визначених Тарифами та Договором про надання платіжних послуг, у т.ч. Публічним договором.

3.4.10.4. Платіжні інструкції Клієнта в національній валюті прийняті протягом операційного дня, виконуються Платіжною установою Клієнта протягом цього операційного дня. Відображення суми коштів за платіжною операцією на

рахунку Клієнта або виплату Клієнту суми платіжної операції в готівковій формі здійснюється Платіжною установою протягом операційного дня надходження коштів на Розрахунковий рахунок Платіжної установи. Платіжні інструкції Клієнта прийняті Платіжною установою у післяопераційний час виконуються Платіжною установою на наступний операційний день.

3.5. Порядок розрахунків, обслуговування та проведення операцій за Рахунком.

3.5.1. Користування Платіжної Карткою здійснюється Держателем протягом терміну її дії, який вказаний на Платіжній картці (місяць і рік) або в Системі дистанційного обслуговування. Випуск Платіжних карток (крім Віртуальної Картки) на новий термін (перевипуск) здійснюється Платіжною установою згідно цього Договору.

3.5.2. Режим функціонування Рахунку та використання Платіжних карток регулюється нормами чинного законодавства, Договором про надання платіжних послуг, у т.ч. цим Публічним договором та правилами Платіжної системи.

В разі виконання Платіжною установою еквайрингу Платіжних карток Клієнта, коли за результатами моніторингу або в разі опротестування платіжної операції користувачем чи оператором платіжної системи для встановлення правомірності платіжної операції має право зупинити завершення платіжної операції на час, передбачений правилами відповідної платіжної системи, але не більше 60 (шістдесят) календарних днів.

У разі правомірності платіжної операції еквайр має завершити платіжну операцію та відшкодувати отримувачу 0,1 відсотка суми платіжної операції за кожний день такого призупинення, якщо більший розмір пені не обумовлений Договором.

Емітент на час встановлення ініціатора та правомірності платіжної операції, але не більше ніж упродовж 60 (шістдесят) календарних днів має право не повертати на рахунок неналежного платника суму попередньо списаної неналежної платіжної операції.

3.5.3. Обслуговування Рахунку та операцій Держателів проводиться Платіжною установою за дебетовою та дебетово-кредитною схемою. Дебетна схема передбачає здійснення Держателем Операцій з використанням Платіжної картки у межах залишку власних коштів на Рахунку.

3.5.4. Використання Платіжної картки з метою, що не відповідає чинному законодавству, в тому числі з метою здійснення підприємницької діяльності, а також оплати вартості товарів або послуг, обіг яких заборонено чинним законодавством, забороняється. У випадку виявлення Платіжною установою факту використання Платіжної картки для здійснення дій, що мають ознаки протиправних, Платіжна установа залишає за собою право надання інформації у правоохоронні та/або інші уповноважені державні органи згідно з встановленим чинним законодавством порядком.

У випадку наявності у Клієнта заборгованості перед Платіжною установою Клієнт погоджується про наступне: - з моменту, коли у Клієнта виникає заборгованість перед Платіжною установою за несанкціонованим овердрафтом або за будь-яким договором, укладеним з Платіжною установою та/або у Платіжної установи виникає право вимагати від Клієнта погашення заборгованості та/або направлення Платіжною установою письмової вимоги Клієнту про дострокове повернення суми заборгованості (розірвання договору, за яким виникла заборгованість):

Клієнт надає згоду Платіжній установі, а Платіжна установа має право зупинити проведення платіжних операцій за Рахунком. Зупинення проведення платіжних операцій за Рахунком здійснюється до повного погашення такої заборгованості перед Платіжною установою.

3.5.5. За здійснення платіжних операцій по Рахунку та Платіжної картки/карток та за інші послуги, що надаються Платіжною установою Клієнту за цим Договором платіжного рахунку з наданням платіжної картки, Платіжна установа нараховує комісії та інші плати в порядку і розмірах, передбачених Тарифами Платіжної установи, діючими на дату здійснення платіжної операції по Рахунку. Платіжна установа має право вносити зміни до Тарифів в порядку, зазначеному в п.2.6.4. цього Договору.

3.5.6. Підключення Клієнта до послуг, сервісів та додаткових послуг, що входять до складу Платіжного продукту/послуги, здійснюється відповідно до діючих процедур та Тарифів Платіжної установи.

3.5.7. Платіжні картки є власністю Платіжної установи, випускаються на ім'я Держателя і не можуть бути передані іншим особам.

3.5.8. Держателі використовують Платіжні картки в межах Витратного ліміту, як засіб для ініціації наступних операцій, як на території України так і за кордоном, але з урахуванням норм діючого законодавства:

- здійснення безготівкових розрахунків за товари (послуги), якщо це передбачено відповідною торговельною або сервісною установою;

- одержання готівки в касах надавачів платіжних послуг, банкоматах, через платіжні термінали Торговельно-сервісної мережі, які видають кошти за даним типом Картки; в банкоматах та касах інших фінансових організацій на території України – лише в українських гривнях; в банкоматах та касах фінансових організацій за межами України – у валюті країни перебування та/або у валюті, що дозволена місцевим законодавством;

- отримання нефінансових платіжних послуг.

3.5.9. Проведення платіжних операцій з використанням Платіжної картки здійснюється наступним чином:

- під час проведення Держателем операцій зняття готівкових коштів за допомогою Платіжної картки в касі надавача платіжних послуг, касир має право вимагати пред'явлення документу, що посвідчує особу - паспорт або документ, що його замінює;

- кожна операція за Рахунком щодо видачі або внесення готівкових коштів в касу надавача платіжних послуг супроводжується видачею Держателю касового документа, достовірність якого Держатель завіряє своїм підписом, попередньо перевіривши, що сума, яка була внесена/знята з Рахунку, відповідає сумі фактично внесених/знятих коштів;

- якщо Платіжна картка використовується в Платіжному терміналі/Банкоматі, або номер Платіжної картки використовується в ПТКС, Держатель отримує Чек/Сліп, введення Держателем ПІН-коду замінює його підпис.

3.5.10. Поповнення Рахунку здійснюється шляхом:

- внесення готівкових коштів в касу надавачів платіжних послуг або через ПТКС;
- безготівкового перерахування коштів з інших рахунків Клієнта, у тому числі з рахунків, відкритих у інших надавачах платіжних послуг;

3.5.11. Платіжна установа відображає кошти на Рахунок не пізніше наступного робочого дня з дати отримання їх на Розрахунковий рахунок Платіжної установи за умови правильного зазначення реквізитів одержувача. У разі невідповідності реквізитів та/або призначення платежу, при надходженні коштів на Розрахунковий рахунок, Платіжна установа зараховує кошти на рахунок «Кредитові суми до з'ясування» та надсилає за зворотними реквізитами платежу запит для з'ясування та уточнення призначення платежу. Якщо протягом трьох днів з дня надсилання запиту відповідь з уточненням не одержана, кошти повертаються за зворотними реквізитами платежу. В разі надходження коштів перерахованих в безготівковому порядку у валюті, яка відрізняється від валюти Рахунку, Платіжна установа повертає кошти до надавача платіжних послуг відправника

3.5.12. Платіжні операції з використанням Платіжної картки здійснюються в день їх ініціювання Клієнтом (якщо інше не передбачено чинним законодавством) та відображаються на Рахунок не пізніше наступного робочого дня з моменту отримання інформації від Платіжної системи.

3.5.13. Якщо валюта платіжної операції не збігається з валютою рахунку, в цьому випадку відбувається конвертація валют.

Конвертація валюти залежить від:

- валюти карткового рахунку;
- валюти операції- валюта, в якій проходить зняття готівки або розрахунок за товари та / або послуги за кордоном;

Конвертація в валюту рахунку відбувається за комерційним курсом ПС.

3.5.14. Сума фактичного списання коштів дорівнює сумі заблокованих коштів, таким чином, курсова різниця за платіжними операціями з картками відсутня. Винятком може бути курсова різниця, яка утворилась на суму комісії за відповідну операцію.

3.5.15. Клієнт надає розпорядження (доручає) та надає Платіжній установі згоду, а Платіжна установа має право в порядку договірної списання списувати з Рахунку на користь Платіжної установи суми, зазначені в Публічному договорі в строки, на умовах, а також в розмірах, визначених Тарифами та Договором про надання платіжних послуг, в т.ч. Публічним договором.

3.5.16. Клієнт самостійно відслідковує Витратний ліміт та має не допускати виникнення Несанкціонованого Овердрафту.

3.5.17. При виникненні за Рахунком Несанкціонованого Овердрафту Клієнт сплачує Платіжній установі плату за супроводження Несанкціонованого Овердрафту у розмірі, встановленому Тарифами Платіжної установи. Клієнт зобов'язаний повернути суму Несанкціонованого Овердрафту, незалежно від причин його виникнення, та нараховану плату за супроводження Несанкціонованого Овердрафту не пізніше наступного операційного дня за днем їх нарахування. Погашення заборгованості за Несанкціонованим Овердрафтом та плати за його супроводження здійснюється автоматично під час надходження коштів на Рахунок (шляхом договірної списання з Рахунку), або у безготівковому порядку безпосередньо на рахунки з обліку Несанкціонованого Овердрафту та нарахованої плати за його супроводження.

При виникненні Несанкціонованої заборгованості за платіжним рахунком, Платіжна установа відкриває Клієнту рахунок «Простроченої заборгованості».

3.5.18. Під час проведення платіжних операцій за допомогою Платіжної картки здійснюється тимчасове блокування коштів у розмірі суми платіжної операції, комісії Платіжної установи та інших сум, передбачених Тарифами Платіжної установи та Договором про надання платіжних послуг, у т.ч. цим Договором. Розблокування цих коштів здійснюється за умови списання даної платіжної операції з Рахунку. Під час проведення платіжної операції щодо списання з Рахунку комісія за здійснену платіжну операцію розраховується та списується, виходячи із залишку на Рахунок, під час списання коштів. У разі, якщо списання коштів з Рахунку не відбулося протягом терміну, визначеному Платіжною установою з урахуванням правил ПС, ці кошти розблоковуються.

3.5.19. Платіжна установа, як надавач платіжних послуг, що обслуговує неналежного отримувача, для встановлення правомірності платіжної операції у разі опротестування неналежної платіжної операції платником та/або вимогу надавача платіжних послуг платника зобов'язаний заблокувати кошти в сумі неналежної платіжної операції на рахунок неналежного отримувача на строк до 30 (тридцять) календарних днів.

3.5.20. Клієнт зобов'язаний щомісяця, не пізніше 10 (десятого) числа кожного місяця, особисто одержувати в Платіжній установі виписку по Рахунку, в якій зазначається наступна інформація: платіжні операції (рух коштів) на Рахунок за розрахунковий період із останнього операційного дня місяця, що передує звітному до передостаннього операційного дня звітної місяця, відомості щодо зміни Тарифів, зміни розмірів процентної ставки, що нараховується на залишки коштів на Рахунок, розміру плати за користування Несанкціонованим Овердрафтом, Кредитом/простроченим Кредитом (у разі ініціювання Платіжною установою відповідних змін) та зміну розміру ліміту Овердрафту. У випадку неотримання Держателем виписки, він несе можливі ризики й втрати, пов'язані з неможливістю відновити спірні суми за рахунок інших членів і учасників платіжних систем.

3.5.21. Клієнт перевіряє правильність відображення у виписці по Рахунку всіх платіжних операцій і, у випадку незгоди із залишком коштів на Рахунок або іншими відомостями, зазначеними у виписці, письмово повідомляє про це Платіжну устанovu не пізніше 15 (п'ятнадцятого) числа поточного місяця. Якщо Платіжна установа у зазначений термін не одержить відповідного повідомлення від Держателя, виписку вважається підтвердженою Держателем.

3.5.22. Перевипуск Платіжної картки:

3.5.22.1. З метою перевипуску Платіжної картки (в разі втрати, крадіжки та з будь-яких інших причин) Клієнт заповнює Заяву про обслуговування платіжної картки та сплачує комісійну винагороду у відповідності до Тарифів, діючих на дату здійснення операції та подає в Мобільному додатку «FINPAY» за наявності технічної можливості або звертається до Контакт центру за телефонами, вказаними у розділі 12 цього Публічного договору.

5.5.23.2. В разі наявності на Рахунку відповідної суми для оплати вартості перевипуску згідно з Тарифами діючими на момент здійснення операції, Платіжна установа, впродовж останнього місяця терміну дії Платіжної картки, на свій розсуд, може перевипустити Платіжну картку на новий термін, якщо Клієнт письмово за 30 (тридцять) календарних днів до закінчення терміну її дії не повідомив Платіжну устанovu про бажання припинити використання Платіжної картки.

3.5.22.2. Отримання Держателем нової виготовленої Платіжної картки здійснюється не пізніше останнього робочого дня місяця, наступного за місяцем оформлення Платіжної картки або подання Заяви про обслуговування

платіжної картки. При отриманні нової виготовленої Платіжної картки Держатель зобов'язаний повернути Платіжні картки, термін дії яких закінчився.

3.5.22.3. Клієнт доручає Платіжній установі передавати до ПС нові реквізити платіжної картки для подальшого оновлення цих даних в торговельних точках, яким Клієнт дозволив виконувати регулярні списання.

3.5.22.4. Платіжна установа інформує Клієнта за 10 (десять) календарних днів до закінчення терміну дії Платіжної картки шляхом надсилання PUSH-повідомлення у Мобільний додаток.

3.6. Правила безпечного користування платіжними картками

3.6.1. Порядок надання та використання Платіжної картки Держателем.

3.6.1.1. Платіжна картка надається Держателю впродовж 8 (восьми) робочих днів після завершення Платіжною установою перевірки та підтвердження відомостей, що містяться в наданих Держателем документах, а також внесенням Клієнтом коштів на Рахунок і здійснення оплати за відкриття Рахунку та випуск Платіжної картки відповідно до Тарифів.

3.6.1.2. Платіжна картка, що емітується (випускається) Платіжною установою, є його власністю. Держателем є фізична особа, на ім'я якої випущена Платіжна картка. Строк дії Платіжної картки зазначений на Платіжній картці або в системі дистанційного обслуговування. Дія Платіжної картки автоматично припиняється після закінчення останнього дня місяця строку дії, зазначеного на картці.

3.6.1.3. Клієнт обов'язково повинен повернути фізичну Платіжну картку до Платіжної установи після закінчення строку дії Договору або на вимогу Платіжної установи.

3.6.1.4. При отриманні карти на підставі наданої Клієнтом Анкети-заяви, що оформлюється виключно в Мобільному додатку, факт одержання Платіжної картки Клієнт підтверджує активацією картки в Мобільному додатку.

3.6.1.5. За будь-яких умов Клієнт зобов'язаний тримати в таємниці ПІН-код та/або реквізити Платіжної картки з метою захисту коштів на його Рахунок. Розголошення (повідомлення) ПІН-коду третій особі розглядається Платіжною установою, як грубе порушення умов Договору. За всі платіжні операції, проведені Клієнтом після такого розголошення, Платіжна установа не несе відповідальності.

3.6.1.6. Платіжна картка використовується для платіжних операцій, як то оплати товарів та послуг у безготівковій формі в усіх уповноважених установах, організаціях і підприємствах, які приймають до оплати Платіжні картки відповідної Платіжної системи.

3.6.1.7. За допомогою Платіжної картки можливе отримання готівкових коштів в пунктах видачі готівки і в банкоматах, що мають логотипи відповідної Платіжної системи.

3.6.1.8. Платіжна установа рекомендує змінювати ПІН-код у Мобільному додатку не рідше одного разу на 3 місяці з метою запобігання можливої компрометації. У разі невиконання такої рекомендації, Клієнт фактично підтверджує свідому відмову від виконання даної рекомендації з власних міркувань, що є для нього вагомими за попередження та/або вчасне призупинення можливих несанкціонованих операцій з використанням його Платіжної картки, даних Платіжної картки.

3.6.1.9. Задля безпеки інформації ПК Держателя, повний номер/строк дії/номер CVC2 або CVV2 ПК, Держатель може отримати виключно одним із перелічених нижче способів, а саме:

3.6.1.10. - в особистому кабінеті Мобільного додатку Системи дистанційного обслуговування;

3.6.1.11. - на письмовий запит у відповідності до ЗУ "Про звернення громадян".

3.6.2. Розрахунки за товари та послуги.

3.6.2.1. При використанні Платіжної картки для оплати товарів, робіт та послуг, Держатель не повинен випускати Платіжну картку з поля зору та перед тим як підписати відбиток з Платіжної картки (сліп) або чек з платіжного пристрою, повинен перевірити чи вірно вказана сума та дата платіжної операції. Держатель Платіжної картки має отримати одну копію оформленого чека або сліпа.

3.6.2.2. Підприємства, що приймають Платіжну картку в якості засобу оплати товарів, робіт або послуг, мають право вимагати від Держателя Платіжної картки надати паспорт або інший документ, що посвідчує особу, та/або введення ПІН-коду, з метою ідентифікації його як законного Держателя.

3.6.2.3. У випадку вилучення Платіжної картки у торговельній мережі, касі надавача платіжних послуг або банкоматом Держатель повинен негайно повідомити про це Платіжну устанovu за телефонами, що вказані у Розділі 13 Публічного договору з метою блокування Платіжної картки. При вилученні Платіжної картки, Клієнт має вимагати від касира розписку (акт) про вилучення, а у разі відмови, вимагати розрізати Платіжну картку у його присутності. У цьому разі, якщо Клієнту не видається розписка про вилучення Платіжної картки, останній повинен за запитом Платіжної установи надати інформацію про найменування цієї торговельної точки або каси надавача платіжних послуг, де вилучили Платіжну картку, час вилучення, найменування надавача платіжних послуг що обслуговує цю торговельну точку, П.І.Б. співробітника, що вилучив Платіжну картку. Якщо Платіжна картка була розрізана, її необхідно переоформити зі сплатою Платіжній установі комісії за переоформлення згідно до Тарифів Платіжної установи.

3.6.2.4. Держатель Платіжної картки повинен зберігати чеки та сліпи, що підтверджують факт здійснення платіжної операції з використанням Платіжної картки, до моменту відображення відповідних операцій у щомісячній виписці.

3.6.2.5. Якщо товар було повернуто або послуга не отримана/отримана не в повному обсязі, Держатель Платіжної картки самостійно має звернутися до торговельної точки, де був придбаний товар/надана послуга. Працівник підприємства торгівлі/сервісу випише платіжну інструкцію (зворотній рахунок (credit voucher) на суму поверненого товару/послуги. На підставі зворотного рахунку та після отримання суми від надавача платіжних послуг-еквайра, Платіжна установа зараховує кошти на платіжний рахунок Клієнта зазначену в такій платіжній інструкції суму.

3.6.2.6. Можливість здійснення операцій CNP (Card Not Present), тобто платіжної операції без присутності Платіжної картки, тільки з використанням реквізитів Платіжної картки надається Платіжною установою з урахуванням обмежень, що встановлюються відповідними ПС.

3.6.2.7. Для проведення Операцій з використанням Платіжної картки у мережі Internet та операцій CNP використовуються наступні реквізити:

3.6.2.8. - ім'я та прізвище Держателя, що вказане на картці (опціонально);

- 3.6.2.9.** - номер Платіжної картки – 16-ти значний номер на лицьовому або зворотному боці Платіжної картки;
3.6.2.10. - термін дії (ММ/РР де ММ – місяць, РР – рік) на лицьовому або зворотному боці Платіжної картки;
3.6.2.11. - номер CVC2 або CVV2 – на панелі для підпису (опціонально).

3.6.2.12. Під час здійснення платіжної операції оплати в мережі Internet та операцій CNP Держатель не повинен повідомляти свій ПІН-код, номери рахунків, кредитні ліміти, персональну інформацію, тощо.

3.6.2.13. За можливості, Клієнт має здійснювати платіжні операції оплати у мережі Internet зі свого комп'ютера з метою збереження конфіденційності персональних даних (з обов'язковою авторизацією Клієнта) за допомогою Системи дистанційного обслуговування (за умови підключення Клієнта до послуги).

3.6.2.14. Платіжні Операції в мережі Internet та операції CNP відносяться до найбільш ризикованих. Держатель не повинен розголошувати реквізити Платіжної картки (номер картки, строк дії та номер CVC2 або CVV2) у відповідь на надіслані Держателю ніби від імені Платіжної установи електронні листи та SMS-повідомлення, на підозрілих сайтах, в інших випадках, якщо Держатель не впевнений в їх безпечності, тому що це може бути спробою шахрайства, так званого «фішингу». Наголошуємо, що Платіжна установа ніколи не надсилає Клієнтам листи та повідомлення, не телефонує з метою отримання конфіденційної інформації, даних про реквізити Платіжної картки, ПІН-код та залишку на рахунку, номеру рахунку тощо.

3.6.2.15. Платіжна установа рекомендує здійснювати покупки на сайтах, у надійності яких Клієнт впевнений. Не використовувати Платіжну картку на сайтах без кодування даних та не користуватись неліцензійним програмним забезпеченням. Адреса сайту повинна починатися з "https", а не з "http". Не використовувати ПІН-код при здійсненні платіжних операцій у мережі Інтернет. Надавати перевагу сайтам, на яких номер Платіжної картки та інша конфіденційна інформація при вводі замінюється на "*" або інший символ заміни. Рекомендується регулярно перевіряти комп'ютерне обладнання на наявність вірусів, які можуть призвести до крадіжки інформації по ПК при здійсненні платіжних операцій в мережі інтернет.

3.6.2.16. У разі підозри на компрометацію конфіденційних даних (реквізити Платіжної картки та ПІН-коду) Держатель повинен негайно повідомити про це Платіжну установу за цілодобовими телефонами Контакт Центру, що вказані на зворотній стороні Платіжної картки та у розділі 12 Публічного договору. У зв'язку з поширенням шахрайства з Платіжними картками, Держателі мають бути особливо уважними при користуванні Платіжною картою в країнах, що визнані платіжними системами країнами підвищеного ризику.

3.6.2.17. Перелік країн підвищеного ризику може змінюватись. Інформацію щодо переліку країн підвищеного ризику та діючих обмежень на використання платіжної картки Клієнт може отримати за телефонами Контакт Центру, що вказані у Розділі 13 Публічного договору

3.6.2.18. З метою зниження ризиків втрати коштів на Рахунку, дія Платіжних карток може бути обмежена Платіжною установою.

3.6.2.19. Для відновлення платіжних операцій з використанням Платіжних карток, Держателю, перед подорожжю, необхідно зателефонувати за телефонами Контакт Центру, що вказані у розділі 12 Публічного договору, або вказаними на зворотній стороні Платіжної картки, повідомити країну та строк перебування в ній.

3.6.2.20. Обмежувальні ліміти на зняття готівки та розрахунки з використанням Платіжної картки.

3.6.2.20.1. Платіжною установою встановлюються ліміти на зняття готівки та розрахунки за Платіжними картками в календарний місяць:

Ліміти в календарний місяць встановлюються окремо на суму платіжних операцій з отримання готівки і на суму операцій з розрахунків за здійснені покупки та покупки в мережі Internet та діють з урахуванням обмежень на здійснення цих операцій, встановлених діючим законодавством.

Клієнт має право змінити розмір лімітів по платіжним операціям за допомогою Платіжної картки в календарний місяць самостійно в Мобільному додатку або шляхом звернення до Контакт Центру. Обсяг ліміту, відмінний від базового, встановлюється за заявою Клієнта або за зверненням до Контакт Центру із зазначенням терміну його функціонування (повний строк дії Платіжної картки або період, визначений Клієнтом). В цьому разі Клієнт несе повну відповідальність за можливі втрати коштів на Рахунку, за всіма несанкціонованими операціями, здійсненими з використанням картки держателя. По закінченні терміну, встановленого Клієнтом у заяві, якщо він є меншим за строк дії Платіжної картки, встановлюється базовий ліміт активності. При перевипуску на новий строк, на Платіжну картку встановлюються стандартні обмеження на здійснення операцій.

Базові обмеження на здійснення операцій з ПК в тому числі щодо обслуговування платіжних карток за кордоном та в мережі Інтернет Держатель картки може дізнатися за телефонами Контакт Центру.

3.6.2.20.2. Встановлені базові ліміти на зняття готівки в календарний місяць та на розрахунки в календарний місяць можуть бути змінені за ініціативи Платіжної установи та/або за ініціативи Клієнта на підставі його письмової заяви, звернення за телефонами Контакт Центру або самостійно в Системі дистанційного обслуговування.

3.6.2.21. Для підвищення безпеки при здійсненні платіжних операцій з використанням Платіжної картки в мережі Інтернет, Платіжна установа надає послугу 3D Secure. Підвищення безпеки при здійсненні інтернет-платежів на сайтах, що підтримують технологію 3D Secure, відбувається за рахунок проведення додаткової ідентифікації Держателя картки. Така ідентифікація забезпечується шляхом обов'язкового введення Держателем картки Одноразового цифрового пароля, який в ході операції автоматично направляється Платіжною установою в SMS-повідомленні на Фінансовий номер телефону такого власника. Послуга надається автоматично і безкоштовно всім Клієнтам, у яких підключений сервіс GSM-банкінг по Платіжній картці.

3.6.2.22. Неухильне виконання цих умов Публічного договору надасть Клієнту можливість забезпечити надійне зберігання Платіжної картки, нерозголошення реквізитів Платіжної картки, персонального ідентифікаційного номеру та інших даних, а також зменшити можливі ризики при проведенні Операцій з використанням Платіжної картки у банкоматах, або номеру Платіжної картки у ПТКС, при безготівковій оплаті товарів та послуг, у тому числі через мережу Internet.

3.6.3. Відмова в авторизації та випадки вилучення Платіжних карток.

3.6.3.1. Держателю Платіжної картки може бути відмовлено в авторизації з причини перевищення ліміту використання Платіжної картки в календарний місяць та/чи Витратного ліміту.

3.6.3.2. Платіжна картка може бути вилучена у Держателя працівником підприємства торгівлі, де Держатель мав намір розрахуватися за допомогою Платіжної картки, або працівником надавача платіжних послуг, де через касу Держатель бажав отримати готівку. Держателю повинні пояснити причину вилучення Платіжної картки та скласти акт встановленої форми і надати Держателю його примірник.

3.6.3.3. Банкомат може автоматично вилучити Платіжну картку після третьої спроби невірного введення ПІН-коду, а також банкомат може не повернути Платіжну картку із причини несправності банкомату або вилучення Платіжної картки за розпорядженням надавача платіжних послуг. У такому випадку Держателю слід звернутися до Контакт Центру або найближчого Відділення цього надавача платіжних послуг.

3.6.3.4. Платіжна картка, а також кошти, які Держатель залишає в банкоматі на термін, більше ніж 20 секунд після появи відповідного повідомлення на екрані банкомату, також автоматично вилучаються банкоматом. У такому випадку Держателю слід звернутися до надавача платіжних послуг – власника банкомату.

3.6.3.5. Оскільки Платіжна картка чутлива до різноманітних фізичних чинників впливу, тримати її необхідно вдалині від джерел тепла, електромагнітних і магнітних випромінювань (особливо мобільних телефонів, магнітних замків і т.п.).

3.7. Порядок закриття Рахунку

3.7.1. Рахунок може бути закритий:

- у зв'язку з подачею Клієнтом у Мобільному додатку Заяви про розірвання Договору про надання платіжних послуг та/або Заяви про розірвання Публічного договору та/або Заяви на закриття рахунку;
- на підставі відповідного рішення суду;
- у разі смерті власника рахунку - фізичної особи - за зверненням спадкоємця;
- у разі смерті власника рахунку фізичної особи - підприємця - за зверненням третьої особи, зокрема спадкоємця;
- з інших підстав, передбачених чинним законодавством та Договором про надання платіжних послуг, у т.ч. Публічним договором;
- за ініціативою Платіжної установи, якщо платіжні операції за цим Рахунком не здійснюються протягом трьох років поспіль і на цьому Рахунку відсутній залишок коштів.
- якщо судом встановлено участь власника Рахунку у протизаконних діях (торгівля наркотиками, зброєю, фінансові махінації, тощо);
- у випадку невиконання Клієнтом своїх зобов'язань перед Платіжною установою та/або нормативно-правових актів Національного Банку України;
- якщо протягом 90 (дев'яноста) днів з дня відкриття Рахунку або протягом 90 (дев'яноста) днів з дня останньої платіжної операції за Рахунком не здійснюються платіжні операції за Рахунком.

3.7.1.1. При закритті Рахунку залишок коштів на ньому може бути виданий готівкою або перерахований Платіжною установою на інший, визначений Клієнтом рахунок.

3.7.1.2. Якщо протягом 3 (трьох) років поспіль не здійснювались платіжні операції за Рахунком, за виключенням операцій із нарахування та списання комісій Платіжної установи згідно Тарифів, у випадку їх наявності, Платіжна установа залишає за собою право відмовити в обслуговуванні Рахунку та закрити його. При цьому залишок коштів на Рахунку перераховується на відповідний рахунок, на якому обліковуються такі кошти за недіючими рахунками, та зберігається на ньому до моменту звернення Клієнта до Платіжної установи з метою розпорядження цими коштами. Якщо протягом 5 (п'яти) років з моменту початку обліку коштів за недіючими рахунками, Клієнт або його спадкоємці не звернуться до Платіжної установи та не пред'являть свої права вимоги про повернення коштів, Платіжна установа через 5 (п'ять) років з часу спливу позовної давності, набуває право власності на такі кошти.

3.7.1.3. В разі отримання Платіжною установою Заяви про розірвання Договору про надання платіжних послуг та/або Заяви про розірвання Публічного договору та/або Заяви на закриття рахунку, Платіжна установа здійснює завершальні платіжні операції за Рахунком (з виконання платіжних вимог на примусове списання коштів, виплати коштів готівкою, перерахування залишку коштів на підставі платіжної інструкції на інший рахунок Клієнта, зазначений у Заяві тощо).

3.7.1.4. Сторони погодилися, що Платіжна установа має право вимагати закриття Рахунку з направленням попередньо письмового повідомлення або зазначення відповідної інформації у виписці по Рахунку:

- якщо судом встановлено участь власника Рахунку у протизаконних діях (торгівля наркотиками, зброєю, фінансові махінації, тощо);
- у випадку невиконання Клієнтом своїх зобов'язань перед Платіжною установою та/або нормативно-правових актів Національного Банку України;
- якщо протягом 90 (дев'яноста) днів з дня відкриття Рахунку або протягом 90 (дев'яноста) днів з дня останньої платіжної операції за Рахунком не здійснюються платіжні операції за Рахунком.

3.7.1.5. Підставами для розірвання Договору та закриття Рахунку є також письмова домовленість Сторін та інші умови припинення зобов'язань, передбачені чинним законодавством.

5.7.1. При закритті Рахунку за наявності у Клієнта заборгованості перед Платіжною установою за Договором платіжного рахунку з випуском платіжної картки, Публічним договором або іншими договорами укладеними між Платіжною установою та Клієнтом, Клієнт повинен сплатити таку заборгованість в день подання до Платіжної установи Заяви про розірвання Договору про надання платіжних послуг та/або Заяви про розірвання Публічного договору.

3.7.2. Заява про розірвання Договору про надання платіжних послуг та/або Заява про розірвання Публічного договору, яка подана Клієнтом у будь-який момент протягом строку дії Договору до Платіжної установи, може бути виконана Платіжною установою за умови відсутності незавершених розслідувань, що проводяться Платіжною установою по Рахунку за претензією Клієнта.

3.7.3. У разі закриття Рахунку, призупинення проведення операцій або закінченні терміну дії Платіжної картки, суми операцій списуються Платіжною установою з Рахунку на підставі документів, що надходять до Платіжної установи, протягом 180 (ста восьмидесяти) календарних днів з дати повернення Платіжної картки до Платіжної установи або з дати

закінчення терміну дії Платіжної картки, якщо вона не була повернена, або з дати подання заяви про анулювання Платіжної картки у зв'язку з її втратою.

3.7.4. Платіжна установа блокує (припиняє обслуговування) Платіжної картки у день отримання від Клієнта письмової Заяви про розірвання Договору про надання платіжних послуг та/або Заяви про розірвання Публічного договору, або, якщо інше не передбачено чинним законодавством, на 10 (десятий) календарний день після відправлення Клієнту Платіжною установою письмового повідомлення про розірвання Договору у випадках, передбачених Публічним договором та/або чинним законодавством.

3.8. Здійснення безконтактних платежів з використання платіжного застосунку Apple/Garmin Pay та Google Wallet

3.8.1. Для здійснення операцій за допомогою платіжного застосунку Apple/Garmin Pay та Google Wallet на мобільний пристрій необхідно встановити платіжний застосунок Apple/Garmin Pay та Google Wallet та зареєструвати в ньому Картку, надавши реквізити, які вимагає ввести платіжний застосунок Apple/Garmin Pay та Google Wallet.

3.8.2. Платіжна установа здійснює перевірку введених реквізитів в платіжний застосунок Apple/Garmin Pay та Google Wallet, а також проводить аутентифікацію Держателя Картки одним з двох способів:

- з використанням Одноразового цифрового пароля, направленою Держателю Картки в SMS-повідомленні;
- шляхом проходження Держателем Картки процедури перевірки через Контакт-центр Платіжної установи.

3.8.3. Після реєстрації Картки в платіжному застосунку Apple/Garmin Pay та Google Wallet в захищеному сховищі Мобільного пристрою формується і зберігається Токен.

3.8.4. Клієнт може зареєструвати декілька Карток в платіжному застосунку Apple/Garmin Pay та Google Wallet.

3.8.5. З використанням платіжного застосунку Apple/Garmin Pay та Google Wallet Держатель Картки за допомогою відповідного Мобільного додатку Мобільного пристрою може здійснювати платежі через POS-термінал, який підтримує NFC-операції, здійснювати платежі в платіжному застосунку Apple/Garmin Pay та Google Wallet на Мобільному пристрої і на сайтах, які підтримують розрахунки через платіжний застосунок Apple/Garmin Pay та Google Wallet.

3.8.6. Видалення підключеної Картки з платіжного застосунку Apple/Garmin Pay та Google Wallet здійснюється шляхом видалення Токену в Мобільному додатку платіжного застосунку Apple/Garmin Pay та Google Wallet, або шляхом звернення до Контакт-центру Платіжної установи (якщо Мобільний пристрій було викрадено/втрачено).

3.8.7. Держатель зобов'язаний видалити Токен з Мобільного додатку платіжного застосунку Apple/Garmin Pay та Google Wallet у наступних випадках:

- у випадку зламу Мобільного пристрою Держателя або підозри про злам;
- одержання третіми особами несанкціонованого доступу до Мобільного пристрою, або виникнення підозри про це чи інше порушення безпеки та доступу до Мобільного пристрою тощо;
- перед знищенням, перед передачею Мобільного пристрою в користування або у власність третій особі та іншим вибуттям Мобільного пристрою з володіння Держателя, яке відбувається за його волевиявленням.

3.8.8. Клієнт несе відповідальність за:

- конфіденційність Одноразових цифрових паролів, паролів, ПІН-кодів, інших засобів доступу Клієнта до Мобільного пристрою, платіжного застосунку Apple/Garmin Pay та Google Wallet, Картки, Токену;
- наявність обмежень доступу до Мобільного пристрою (паролів, біометричних ідентифікаторів, часових інтервалів блокування тощо), за наявності та своєчасне оновлення антивірусних програм, встановлених на Мобільному пристрої
- недопущення використання третіми особами Мобільного пристрою зі встановленим на ньому платіжним застосунком Apple/Garmin Pay та Google Wallet;
- за платіжні операції, здійснені за допомогою платіжного застосунку Apple/Garmin Pay та Google Wallet на Мобільному пристрої Клієнта;
- своєчасне повідомлення Платіжної установи про необхідність блокування Токену;
- видалення Токену з платіжного застосунку Apple/Garmin Pay та Google Wallet перед видаленням платіжного застосунку Apple/Garmin Pay та Google Wallet з Мобільного пристрою;
- видалення Токену перед знищенням, перед передачею Мобільного пристрою в користування або у власність третій особі та іншим вибуттям Мобільного пристрою з володіння Клієнта, яке відбувається за його волевиявленням;
- виконання інструкцій та правил роботи з платіжним застосунком Apple/Garmin Pay та Google Wallet.

3.8.9. Платіжна установа відповідає за збереження коштів на Рахунку та виконання операцій за Рахунком за умови дотримання Клієнтом умов Договору.

3.8.10. Платіжна установа не несе відповідальності за:

- Роботу платіжного застосунку Apple/Garmin Pay та Google Wallet та Мобільного пристрою;
- неможливість здійснення платіжних операцій за допомогою платіжного застосунку Apple/Garmin Pay та Google Wallet на стороні торгової точки;
- конфіденційність інформації, що зберігається на Мобільному пристрої, в платіжному застосунку Apple/Garmin Pay та Google Wallet;
- підтримку операційної системи Мобільного пристрою;
- дії провайдера або будь-якої третьої особи, що здійснюються в рамках обслуговування платіжного застосунку Apple/Garmin Pay та Google Wallet;
- будь-які обставини, які можуть перервати, перешкодити або інакше вплинути на функціонування платіжного застосунку Apple/Garmin Pay та Google Wallet (недоступність мережі оператора мобільного зв'язку, обмеження зони покриття мережі мобільного зв'язку, перебоїв подачі або переривання бездротового з'єднання).

3.8.11. Платіжна установа не гарантує конфіденційність і безпеку електронної передачі даних через сторонні підключення, які не перебувають під контролем Платіжної установи. Конфіденційність та безпека передачі даних забезпечуються відповідно до регламентів Компанії Apple/Garmin Pay та Google Wallet.

3.8.12. Шляхом підписання Заяви про надання платіжних послуг з випуском ПК, Клієнт надає згоду на обробку Платіжною установою та компанією Mastercard його персональних даних у зв'язку з роботою сервісу платіжного застосунку Apple/Garmin Pay та Google Wallet, а також на передачу (поширення), у т.ч. транскордонну, його персональних даних, що передбачено стандартами компанії Mastercard.

РОЗДІЛ 4. УМОВИ НАДАННЯ ПОСЛУГ В СИСТЕМІ ДИСТАНЦІЙНОГО ОБСЛУГОВУВАННЯ

4.1. Умови надання послуг в Системі дистанційного обслуговування (надалі в цьому розділі – Система) в межах Публічного договору визначають порядок оформлення та обслуговування в Системі, права і обов'язки Клієнта та Платіжної установи, їх відповідальність та інші умови і розповсюджуються на клієнтів Платіжної установи, які приєдналися до Публічного договору про надання платіжних послуг фізичним особам ТОВ «ФК ФІН ПЕЙ».

4.2. Сторони погодилися, що всі дії, платіжні операції, правочини, що виконуються Клієнтом в Системі (Мобільному додатку/Веб-версії Мобільного додатку) в електронному вигляді, підписуються Клієнтом з використанням електронного підпису або УЕП.

4.2.1. Згоду на використання УЕП Клієнт надає підписанням індивідуальної частини Договору про надання платіжних послуг в електронному вигляді власноручним цифровим підписом або власноручним підписом у вигляді паперового документу. Клієнти, що вже приєдналися до Публічного договору надають згоду на використання УЕП у вигляді електронного документа з використанням електронних підписів, щодо яких між Клієнтом та Платіжною установою вже укладено договір, шляхом підписання електронним підписом відповідної Заяви-згоди в Системі дистанційного обслуговування.

4.2.2. Удосконалений електронний підпис Клієнта створюється за допомогою генерації пари ключів, які використовуються без сертифіката відкритого ключа. Пара ключів створюється за допомогою Мобільного додатку, що Клієнт встановлює на смартфоні, та шифрується за допомогою паролю від додатку. Кожного разу при зміні паролю при авторизації Клієнта в Мобільному додатку генерується актуальна пара ключів.

4.2.3. Відкритий ключ розміщується в профілі Клієнта з фіксацією дати створення. Актуальним вважається ключ, дата створення якого є остання.

4.2.4. За домовленістю Сторін, Клієнт обирає наступний спосіб отримання примірника індивідуальної частини Договору про надання платіжних послуг в електронному вигляді, а саме: Анкети-заяви, яка оформлюється виключно у Мобільному додатку у вигляді Електронного документа, що містить відомості про Клієнта, у тому числі зазначені ним контактні дані, надається Клієнту у спосіб надання PUSH-повідомлення з посиланням на електронний ресурс, на якому розміщений договір у вигляді Електронного документа з накладеними підписами з боку Клієнта та Платіжної установи в Системі дистанційного обслуговування. Примірник індивідуальної частини Договору про надання платіжних послуг, укладеного у вигляді Електронного документа, що містить відомості про Клієнта, у тому числі зазначені ним контактні дані, вважається отриманим Клієнтом після підтвердження Клієнтом в Системі отримання Анкети-заяви, яка оформлюється у Мобільному додатку у вигляді Електронного документа.

4.3. Відповідно до Публічного договору Платіжна установа надає Клієнту послуги, передбачені Публічним договором (можливостями Системи), а Клієнт доручає Платіжній установі здійснювати платіжні операції по перерахуванню коштів з його платіжних Рахунків, відкритих у Платіжній установі, на інші платіжні рахунки, відкриті Клієнтом або іншими особами в цій Платіжній установі та/або в інших надавачах платіжних послуг, шляхом надання до Платіжної установи електронних платіжних інструкцій (електронних розрахункових документів), отримувати інформаційні дані за Рахунками за допомогою Системи за плату відповідно до Тарифів Платіжної установи. Для підключення до Системи Клієнт реєструється в Системі самостійно в Мобільному додатку шляхом введення Фінансового номеру телефону для підключення до Системи, зазначений в останній, наданий Клієнтом до Платіжної установи Анкеті-заяві або в Заяві про відкриття платіжного рахунку з випуском ПК, або в Заяві про зміну фінансового та іншого номера мобільного телефону. Після успішної реєстрації Платіжна установа здійснює підключення Клієнта до Системи та направляє на зазначений Фінансовий номер телефону первинний пароль для входу в Систему.

4.4. При підключенні до Системи через Мобільний додаток при введенні номера телефону, який не належить Клієнту Платіжної установи, Користувач Мобільного додатку після підтвердження отр-пароля має можливість дистанційно надати документи і відомості, необхідні для здійснення ідентифікації та дистанційної (без особистої присутності) верифікації, що передбачені законодавством, які втребує Платіжна установа з метою виконання вимог законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення. В разі успішної ідентифікації та верифікації користувач ознайомлюється у Мобільному додатку та надає Платіжній установі у вигляді Електронного документа Анкету-заяву та у якій відображаються документи, згідно яких Платіжна установа проводила ідентифікацію та верифікацію користувача Мобільного додатку та підписує її цифровим власноручним підписом Клієнта. На Анкету-заяву, після її підписання цифровим власноручним підписом Клієнта накладається кваліфікована електронна позначка часу, після цього уповноважений працівник Платіжної установи підписує Анкету-заяву власним КЕП. Номер телефону користувача Мобільного додатку, зазначений у Анкеті-заяві стає Фінансовим номером телефону Клієнта.

4.5. При першому вході в Систему (Мобільний додаток) Клієнту необхідно змінити первинний пароль. Після успішної реєстрації Клієнта в Системі Клієнт може здійснювати всі можливі операції, у т.ч. платіжні операції, в Системі відповідно до Публічного договору.

4.6. При здійсненні Клієнтом платіжних операцій, поданні Клієнтом заяв, розпоряджень, згоди до Платіжної установи в Системі, кожна платіжна операція за допомогою платіжної інструкції, заява, розпорядження, згода, повинні бути підтверджені Електронним підписом. Клієнт погоджується, що Електронний підпис є аналогом власноручного підпису Клієнта.

4.7. Авторизація Клієнта здійснюється при кожному вході в Систему.

4.8. Перелік послуг, які надаються Клієнтам в межах Системи:

- отримання виписки з інформацією про платіжні операції (рух коштів) по рахунку, операції за яким можуть здійснюватися з використанням Платіжної картки.
- перегляд власних рахунків, відкритих в Платіжній установі;
- надання інформації про стан рахунку;

- переказ коштів між власними картковими рахунками;
- переказ коштів з власних рахунків на рахунки інших клієнтів Платіжної установи;
- переказ коштів з власних рахунків на рахунки клієнтів, відкритих у інших надавачів платіжних послуг;
- переказ коштів з власних рахунків на власні рахунки відкритих у інших надавачів платіжних послуг;
- переказ з власного рахунку на оплату комунальних послуг (на користь підприємств з якими укладений договір на прийом платежів);
- поповнення мобільних телефонів в режимі он-лайн;
- погашення кредитів;
- відкриття Рахунку та оформлення Віртуальної картки (згідно Тарифів);
- блокування/розблокування карток;
- управління лімітами по картах;
- перегляд всіх своїх виконаних операцій за рахунками;
- зміна пароля;
- зміна фінансового номеру телефону;
- отримання/відправлення інформації з Платіжною установою (наприклад, отримання на Мобільний пристрій коду CVV2 (CVC2));
- зміна ПІН-коду;
- подання заяви на закриття рахунку;
- випуск нової картки замість втраченої/пошкодженої або у якій закінчився строк дії.

Перелік послуг, що можуть надаватись Клієнтам за допомогою Веб-версії мобільного додатку та у Мобільному додатку, може відрізнятись.

4.9. Порядок обслуговування:

4.9.1. За умовами Публічного договору Платіжна установа надає Клієнту доступ до Системи та забезпечує її подальше обслуговування та функціонування. Для цього, Клієнту надається доступ до спеціального Інтернет ресурсу Платіжної установи, який забезпечує дану послугу та знаходиться в Мобільному додатку.

4.9.2. Обов'язковою умовою для надання послуги відповідно до Публічного договору, є наявність у Клієнта платіжного Рахунку, відкритого в національній валюті, операції за яким здійснюються за допомогою спеціального платіжного засобу.

4.9.3. Дистанційне розпорядження рахунком (подання платіжної інструкції в електронному вигляді) вважається таким, що передане Клієнтом, та прийняте Платіжною установою до виконання, якщо Клієнт для доступу до Системи ввів правильне значення засобу ідентифікації, ввів всі параметри, які запитуються Системою, та за необхідності підтвердив це розпорядження введенням Одноразового цифрового паролю, а Платіжна установа наклала на це розпорядження Електронний підпис.

4.9.4. Електронний розрахунковий документ (платіжна інструкція в електронному вигляді, яка підписана електронним підписом) має містити обов'язкові реквізити, передбачені діючим законодавством.

4.9.5. Сторони визнають, що всі Електронні платіжні інструкції, завірені Електронним підписом Клієнта та Електронним підписом Платіжної установи, юридично автентичні відповідним платіжним інструкціям на паперовому носії, завірених підписами Клієнта та уповноваженої особи Платіжної установи та відбитком печатки (штампа) відповідно до діючого законодавства, мають юридичну силу і підтверджують наявність правових відносин між Сторонами. Сторони зобов'язуються приймати до виконання платіжні інструкції, завірені Електронним підписом. Електронні документи без наявності Електронного підпису не мають юридичної сили, Платіжною установою не розглядаються, не приймаються і не виконуються. Зазначене також стосується і заяв Клієнтів, які прирівнюються до заяв, поданих в письмовій паперовій формі, відповідно до чинних нормативно-правових актів України, зокрема, нормативно-правових актів Національного банку України.

4.9.6. Прийняття платіжних інструкцій Клієнта на здійснення платіжної операції здійснюється Платіжною установою протягом поточного Операційного часу Системи.

4.9.7. Платіжна установа виконує платіжні інструкції Клієнта, які надійшли до Платіжної установи/ прийняті Платіжною установою протягом операційного часу Платіжної установи/Розрахункового банку Платіжної установи, в день його надходження до Платіжної установи. У разі надходження розрахункового документу (платіжної інструкції) Клієнта до обслуговуючого Розрахункового банку після закінчення операційного часу Платіжної установи/Розрахункового банку Платіжної установи, Платіжна установа виконує платіжну інструкцію, не пізніше наступного операційного дня.

4.9.8. У разі невірної зазначення реквізитів або відсутності необхідної інформації для зарахування коштів в розрахунковому документі (платіжній інструкції) на переказ коштів, надавач платіжних послуг отримувача може повернути переказ протягом 4 (чотирьох) робочих днів (у які враховується і день надходження до надавача платіжних послуг отримувача Електронного розрахункового документу (електронної платіжної інструкції), таким чином Клієнт повинен перевіряти, протягом зазначеного періоду, чи не було з боку Платіжної установи повернень платежу, або повідомлень від Платіжної установи про уточнення реквізитів.

4.9.9. Платіжні операції через Систему здійснюються Платіжною установою у межах залишку коштів та витратних лімітів (обмежень) на Рахунку Клієнта та відповідно до вимог чинного законодавства.

4.9.10. Платіжні операції, які проведені Клієнтом через Систему, оформлюються квитанцією, яка доставляється Клієнту. Прийняттям цієї Публічної пропозиції Клієнт погоджується, що зазначена квитанція вважається доставленою клієнту з дня розміщення її в «Історіях операцій» або «Архіві операцій», до якого Клієнт має доступ після проведення авторизації та аутентифікації в Системі.

4.9.11. Про невиконання Електронного розрахункового документу (електронної платіжної інструкції) Платіжна установа повідомляє Клієнта не пізніше наступних двох робочих днів із зазначенням причини такого невиконання шляхом електронного повідомлення в Системі.

4.9.12. Технічні вимоги.

Для роботи з Системою через Web-браузер ПК Клієнт використовує власне технічне обладнання в наступній мінімальній комплектації:

- Персональний комп'ютер, сумісний з IBM PC, з процесором Intel Pentium 100 (або вище) та об'ємом оперативної пам'яті, достатнім для безперебійного функціонування операційної системи;
- Канал доступу до мережі «Інтернет» з пропускною спроможністю не нижче 14,4 кБіт/с, будь-який WEB-браузер з підтримкою Java-апплетів та програмне забезпечення віртуальної Java-машини.

4.9.13. Платіжна установа має право, у разі ініціювання Клієнтом платіжної операції із застосуванням Системи автоматично заповнювати реквізити відповідної платіжної інструкції, які в залежності від технічних можливостей реалізовано у Системі.

4.9.14. Платіжна установа має право встановлювати та змінювати форму платіжної інструкції, що застосовуватиметься при здійсненні платіжних операцій у Системі.

4.9.15. Порядок розрахунків.

4.9.16. За надання Платіжною установою послуги з обслуговування в Системі Клієнт сплачує Платіжній установі винагороду у розмірах згідно з чинними на момент надання таких послуг Тарифами Платіжної установи.

4.9.17. У випадку відсутності коштів на рахунку Клієнта, що унеможливило списання коштів для сплати Платіжній установі винагороди відповідно до вимог Договору про надання платіжних послуг, у т.ч. цього Договору, протягом більш ніж 10 (десять) робочих днів, Платіжна установа має право призупинити обслуговування Клієнта за допомогою Системи без попереднього повідомлення та до надходження від Клієнта коштів, сума яких буде достатньою для сплати послуг Платіжній установі за Договором про надання платіжних послуг, у т.ч. цим Публічним договором.

4.9.18. Клієнт несе відповідальність за несвоєчасну сплату послуг Платіжній установі за цим Публічним договором (в тому числі при відсутності коштів на рахунку Клієнта, при наявності боргу перед Платіжною установою) шляхом сплати пені у розмірі подвійної облікової ставки НБУ, діючої на момент виникнення заборгованості, від суми несвоєчасної оплати наданих Платіжною установою послуг за кожен день прострочення.

4.10. Відкриття платіжного рахунку та оформлення Віртуальної картки:

4.10.1. Відкриття платіжного рахунку та оформлення Віртуальної картки у Системі здійснюється на підставі наданої Клієнтом – резидентом України у вигляді Електронного документу Заяви про відкриття платіжного рахунку з випуском ПК за формою згідно з Додатком 9 до цього Публічного Договору або Анкети-заяви за формою згідно з Додатком 8 до цього Договору та укладання у вигляді Електронного документу між Платіжною установою та Клієнтом Договору про надання платіжних послуг, з умовами якого Клієнт має ознайомитись на Офіційному сайті Платіжної установи перед відкриттям платіжного рахунку. Надана Клієнтом у вигляді Електронного документу Заява про відкриття платіжного рахунку з випуском ПК та Анкета-заява зберігається в Платіжній установі у вигляді Електронного документу, а також її копія може бути надана Платіжною установою на паперовому носії на запит Клієнта.

4.10.2. Ініціюючи подання у вигляді Електронного документу Заяви про відкриття платіжного рахунку з випуском ПК або Анкети-заяви, Клієнт:

- просить відкрити Рахунок на його ім'я;
- підтверджує, що йому відомо про те, що цей Рахунок забороняється використовувати для проведення операцій, пов'язаних зі здійсненням підприємницької та незалежної професійної діяльності;
- заявляє, що письмові розпорядження підписуватимуться Клієнтом або уповноваженою ним особою за довіреністю та у разі зміни повноважень особи на право розпоряджатися Рахунком Клієнт зобов'язується негайно повідомити про це Платіжну установу в письмовій формі;
- просить усе листування щодо цього Рахунку надсилати за адресою реєстрації, а у разі відсутності адреси реєстрації за адресою фактичного перебування, що вказана в Анкеті-заяві фізичної особи, або в Заяві про надання платіжних послуг;
- заявляє, що про зміну адреси для листування Клієнт повідомлятиме Платіжну установу письмово;
- зазначає, що Рахунок відкривається з метою здійснення будь-яких передбачених законодавством зарахувань, в т.ч. і заробітної плати, та проведення розрахунково-касового обслуговування за Рахунком;
- підтверджує, що він ознайомлений та йому відомо про те, що на кошти на цьому Рахунку на дату укладення договору не поширюються гарантії Фонду гарантування вкладів фізичних осіб;
- просить підключити Рахунок до послуги GSM-banking за Фінансовим номером телефону, на який Клієнт отримує Одноразові цифрові паролі при вході в Систему.

Також в Системі Клієнт зазначає валюту Рахунку та свій статус фізичної особи-підприємця або особи, що здійснює незалежну професійну діяльність.

4.10.3. Відкриваючи платіжний рахунок через Систему, Клієнт підтверджує, що всі загальні і окремі умови Договору про надання платіжних послуг, з умовами якого Клієнт має ознайомитись на Офіційному сайті Платіжної установи перед відкриттям платіжного рахунку, йому відомі і зрозумілі, а також підтверджує зі свого боку укладання такого Договору.

4.10.4. Платіжна установа виконує ініційовану Клієнтом операцію з відкриття платіжного рахунку та оформлення платіжної картки за наступних умов:

- попередньо була успішно проведена авторизація Клієнта в Системі;
- клієнт зазначив в Системі всі необхідні реквізити в Заяві (валюту Рахунку, статус фізичної особи-підприємця або особи, що здійснює незалежну професійну діяльність, тощо). На платіжному рахунку Клієнта, що був зазначений Клієнтом при ініціюванні платіжної операції, як Рахунок для сплати комісії, достатньо коштів для її оплати (якщо така комісія передбачена Тарифами);
- клієнт зазначив в Системі, що він ознайомився і погоджується з тим, що на кошти на цьому Рахунку на дату укладення договору не поширюються гарантії Фонду гарантування вкладів фізичних осіб;
- Заява підтверджена Електронним підписом Клієнта (Клієнт натиснув в Системі на кнопку підтвердження відкриття рахунку).

4.10.5. За оформлення та обслуговування платіжної картки Клієнт сплачує Платіжній установі комісію згідно з Тарифами діючими на дату здійснення даної операції. При виконанні платіжної операції з оформлення платіжної картки

Платіжна установа на підставі розпорядження та згоди Клієнта, отриманої під час підписання Договору про надання платіжних послуг, списує відповідну комісію з платіжного рахунку Клієнта, зазначеного Клієнтом при ініціюванні операції.

4.10.6. Договір про надання платіжних послуг вважається укладеним у вигляді Електронного документу та вважається таким, що укладений в письмовій формі після виконання Платіжною установою ініційованої Клієнтом операції з відкриття платіжного рахунку та оформлення платіжної картки. Клієнт погоджується, що примірник Анкети-заяви/Заяви, далі Договір, укладеної у вигляді Електронного документу, та додатків до нього (за наявності) вважається отриманим Клієнтом, якщо такий примірник направлений Клієнту шляхом надання PUSH-повідомлення з посиланням на електронний ресурс, на якому розміщений Договір про надання платіжних послуг у вигляді Електронного документу з накладеним Електронними підписом з боку Платіжної установи, що дає змогу встановити дату відправлення в Мобільному додатку.

4.10.7. Не пізніше наступного робочого дня після подання Клієнтом у вигляді Електронного документу Заяви про відкриття платіжного рахунку з випуском ПК, Платіжна установа відкриває Клієнту Рахунок, операції за яким можуть здійснюватися з використанням Платіжної картки, емітує Віртуальну картку, тип якої передбачений Тарифами, та забезпечує здійснення розрахунків за платіжними операціями, проведеними з використанням Віртуальної картки (в тому числі за допомогою платіжного застосунку Apple/Garmin Pay та Google Wallet) в межах Витратного ліміту або ліміту (обмежень) за рахунком. Клієнт отримує реквізити Віртуальної картки (номер, строк дії тощо) а також номер Рахунку в Системі. ПІН-код до Віртуальної картки не надсилається Клієнту в SMS-повідомленні, але встановлюється Клієнтом в додатку самостійно. Картка стає активною одразу після її відкриття.

4.11. Зміна ПІН-коду

4.11.1. ПІН-код до Картки може бути змінений Клієнтом самостійно за допомогою послуги «Зміна ПІН-коду картки» через Систему дистанційного обслуговування. Для встановлення ПІН-коду до Картки Клієнт двічі зазначає ПІН-код, який Клієнт бажає встановити замість діючого.

4.11.2. Після підтвердження операції зміни ПІН-коду, Клієнту необхідно здійснити будь-яку операцію через Банкомат, наприклад, перевірити Витратний ліміт (баланс по Картці). Платіжна установа звільняється від відповідальності у разі відсутності/неналежного забезпечення інформаційної безпеки (у тому числі, але не виключно, ступеню програмного антивірусного захисту) обладнання Клієнта, що використовується для роботи в Системі від несанкціонованого втручання.

4.11.3. В разі, якщо після зміни ПІН-коду в Системі, Клієнт не здійснив операцію через Банкомат, при здійсненні операції по Картці через Платіжний термінал із запитом ПІН-коду Клієнту для підтвердження операції необхідно ввести новий ПІН-код тричі. Після цього усі наступні операції з введенням ПІН-коду будуть вимагати одноразового введення нового ПІН-коду.

4.11.4. Для встановлення ПІН-коду до Віртуальної картки Клієнт двічі зазначає ПІН-код, який бажає встановити в Мобільному додатку.

4.12. Отримання Коду CVV2(CVC2) через Систему.

4.12.1. Клієнт, авторизований в Системі, може отримати інформацію про Код CVV2(CVC2) по Картці. Для цього Клієнт має обрати в Системі необхідну Картку, на екрані з карткою натиснути на кнопку «CVV»,

4.12.2. Платіжна установа звільняється від відповідальності від несанкціонованого втручання у разі відсутності/неналежного забезпечення інформаційної безпеки (у тому числі, але не виключно, ступеню програмного антивірусного захисту) Мобільного телефона/пристрою Клієнта, що використовується для роботи з Системою.

4.13. Конфіденційність.

4.13.1. Сторони згодні признавати дані по платіжним операціям за Рахунком Клієнта на електронних носіях інформації в якості доказів для вирішення спорів.

4.13.2. Сторони дійшли згоди і Клієнт беззаперечно погоджується із тим, що його право надання платіжних інструкцій в електронному вигляді (дистанційне розпорядження Рахунками Клієнта) визначено на умовах, зазначених в цьому Публічному договорі застосовується до всіх без виключення Рахунків Клієнта, що відкриті або будуть відкриті в майбутньому в Платіжній установі.

4.13.3. Зміна фінансового номеру телефону.

4.13.3.1. Клієнт протягом дії Договору про надання платіжних послуг, у т.ч. цього Договору, має право змінювати фінансовий номер телефону, що зазначений Клієнтом в Заяві про надання платіжних послуг із застосуванням Системи дистанційного обслуговування. При цьому укладанням Договору про надання платіжних послуг, у т.ч. цього Договору, Клієнт беззаперечно погоджується з тим, що у випадку якщо зміна номеру телефону здійснюється із застосуванням Системи, зміна номеру телефону здійснюється після проведення ідентифікації Клієнта. При цьому Клієнт беззаперечно погоджується, що зміна номеру телефону, здійснена в порядку, визначеному цим пунктом Договору, в будь-якому випадку вважається здійсненою Клієнтом і Клієнт несе всі та будь-які ризики, пов'язані із тим, що номер телефону може бути змінений будь-якою третьою особою. У випадку успішної ідентифікації Клієнта Платіжною установою при зміні номеру телефону в Мобільному додатку, Платіжна установа не несе відповідальності за будь-які збитки, що можуть бути завдані Клієнтові будь-якими особами, що можуть настати для Клієнта внаслідок зміни номеру телефону.

4.13.3.2. При зміні фінансового номеру телефону із застосуванням Системи Клієнт згоден, що автоматично змінюються номери мобільних телефонів до карток, що відкриті на ім'я Клієнта до його рахунку за допомогою Системи GSM-banking.

4.13.4. Випуск нової платіжної картки до рахунку.

4.13.4.1. За наявності технічної можливості Клієнт може замовити випуск нової платіжної картки до рахунку, в тому числі з замовленням отримання фізичної платіжної картки на адресу відділення оператора поштового зв'язку ТОВ «Нова Пошта» згідно умов тарифного пакету. Для замовлення Клієнт подає в Мобільному додатку Заяву про обслуговування рахунку у вигляді електронного документу згідно Додатку до цього Договору, яку підписує УЄП.

4.13.4.2. При замовленні фізичної платіжної картки Клієнт активує отриману платіжну картку через Мобільний додаток.

4.13.4.3. При замовленні фізичної платіжної картки зі зміною умов кредитування зміна умов відбувається з дати активації платіжної картки.

4.13.4.4. Клієнт заповнює Заяву про обслуговування рахунку та сплачує комісійну винагороду у відповідності до Тарифів, діючих на дату здійснення операції у т.ч. платіжної операції.

4.14. Надання інформації та здійснення операцій за допомогою системи GSM-banking

4.14.1. Клієнт має можливість скористатись послугою отримання інформації про здійснені платіжні операції по Рахунку та суму доступного залишку по Рахунку (надалі – GSM-banking).

4.14.2. Система GSM-banking передбачає можливість отримання виписок спеціального виду про здійснені платіжні операції по Рахунку та суму доступного залишку по Рахунку та інформаційні повідомлення з ПІН-кодом до Картки, з попередженням щодо закінчення терміну дії картки, тощо, за допомогою коротких текстових повідомлень (SMS/Viber повідомлень або PUSH-повідомлень). Платіжна установа на власний розсуд обирає, яким саме типом повідомлень інформувати Клієнта: PUSH-повідомлення, або SMS повідомлення, або Viber повідомлення;

4.14.3. За користування системою GSM-banking Клієнт зобов'язується здійснювати оплату комісії згідно з діючими Тарифами Платіжної установи.

4.14.4. Для підключення до системи GSM-banking Клієнт надає згоду та вказує свій номер мобільного телефону в Заяві про надання платіжних послуг або іншій заяві встановленого Платіжною установою зразку (надалі по цьому розділу - Заява).

4.14.5. Для користування послугою Клієнту потрібен підключений мобільний телефон стандарту GSM із зареєстрованим номером.

4.14.6. Платіжна установа зобов'язується підключити Клієнта до системи GSM-banking протягом 1 (одного) робочого дня після отримання Заяви від Клієнта в Мобільному додатку.

4.14.7. Платіжна установа на власний розсуд надсилає повідомлення Держателю картки або у вигляді SMS-повідомлення або Viber-повідомлення, або PUSH-повідомлення в Мобільному додатку;

4.14.8. Платіжна установа надає інформацію про здійснені платіжні операції по Рахунку та суму доступного залишку по Рахунку Клієнта на вказаний у Заяві номер мобільного телефону без кодування та криптографії.

4.14.9. Платіжна установа інформує Клієнта про усі зміни в умовах надання послуги GSM-banking шляхом надіслання SMS або Viber, або PUSH-повідомлення в Мобільному додатку повідомлень або іншими способами у відповідності з Публічним договором.

4.14.10. Клієнт має забезпечити наявність на Рахунку суми коштів, що необхідні для оплати комісії за надання послуги GSM-Banking у відповідності до Тарифів, що діють на момент надання послуги, та надає Платіжній установі право та згоду договірному списання коштів, у порядку, встановленому умовами Публічного договору, або шляхом готівкового поповнення Рахунку,

4.14.11. Платіжна установа не несе відповідальності за неотримання Клієнтом інформації про здійснені операції по Рахунку та суму доступного залишку по Рахунку за допомогою послуги GSM-banking, у випадку:

- непрацездатності телефону Клієнта;
- збоїв у мережі оператора зв'язку;
- перебування телефону Клієнта поза зоною покриття.

4.14.12. Платіжна установа може за запитом Клієнта, електронною поштою направити виписку по Рахунку на адресу електронної пошти, яку Клієнт вказав у Заяві.

4.14.13. Клієнт погоджується, що інформація про стан його Рахунку, платіжні операції (рух коштів) та ПІН-код буде передаватись незахищеними каналами зв'язку та може стати відомою третім особам.

4.14.14. Клієнт погоджується, що Платіжна установа може самостійно визначити та встановити часові обмеження щодо відправки повідомлень протягом доби, в тому числі Платіжна установа має право не відправляти повідомлення у нічний час.

4.14.15. Здійснення операцій через Контакт Центр відбувається шляхом звернення Клієнта до Платіжної установи через один з каналів дистанційного зв'язку: через Мобільний додаток, месенджер або телефонний дзвінок в Контакт центр.

4.14.15.1. Для отримання будь-якої інформації щодо платіжних операцій (руху коштів) за Рахунком або здійснення інших Операцій з використанням Платіжної картки через Контакт Центр Платіжної установи, Клієнт повинен пройти процедуру Аутентифікації. У випадку відмови Клієнта надати необхідну інформацію для проведення процедури Аутентифікації, інформація щодо платіжних операцій (руху коштів) за Рахунком не надається, а відповідна операція, у т.ч. платіжна операція, не здійснюється.

4.14.15.2. Платіжна установа здійснює дистанційне обслуговування Клієнта через Контакт Центр, що дозволяє Клієнту отримувати довідковий сервіс за участю оператора Контакт Центру Платіжної установи після проходження належної процедури Аутентифікації.

4.14.15.3. Клієнт погоджується на передачу/отримання дистанційних розпоряджень рахунками, платіжних інструкцій та/або інформації по лініям телефонної мережі (включаючи мобільні та інші види телефонного зв'язку) усвідомлюючи, що лінії телефонної мережі не є безпечним каналом зв'язку, а також погоджується з тим, що Платіжна установа не несе відповідальності за можливі ризики, що пов'язані з порушенням конфіденційності та які виникають внаслідок використання телефонного зв'язку.

4.14.15.4. Аутентифікація Клієнта здійснюється за допомогою засобів ідентифікації, що передбачені між Платіжною установою і Клієнтом (засоби ідентифікації: прізвище, ім'я, по-батькові, паспортні дані, реєстраційний номер облікової картки платника податків, дата народження, номер Картки та/або номер Договору про надання платіжних послуг, Словопароль, фінансовий номер телефону і т.п.). Платіжна установа має право затребувати додаткову інформацію для додаткової Аутентифікації Клієнта.

4.14.15.5. Відносини між Сторонами ґрунтуються на принципах взаємної поваги та шанобливого ставлення. В разі якщо Клієнт виявляє неповагу до працівників Контакт центру Платіжної установи та/або застосовує ненормативну лексику, в тому числі через соціальні мережі, Платіжна установа має право відмовити у наданні послуг або повідомити Клієнта про розірвання Договору про надання платіжних послуг або Публічного договору за ініціативою Платіжної установи.

РОЗДІЛ 5. ДОГОВІРНЕ СПИСАННЯ

5.1. Підписанням Заяви про надання платіжних послуг, після приєднання до цього Договору Клієнт надає Платіжній установі розпорядження та згоду на дебетові перекази, а Платіжна установа має право в порядку такого розпорядження та згоди вважати, що від Клієнта отримано право на договірне списання, та Платіжна установа має право списувати з будь-якого Рахунку Клієнта, що відкрито та/або може бути відкрито останньому на підставі Договорів про надання платіжних послуг та цього Договору, кошти та направляти їх на виконання грошових зобов'язань Клієнта за Договорами про надання платіжних послуг та цим Договором та/або за будь-якими договорами, що укладені, будуть укладені між Клієнтом та Платіжною установою, сторонами за якими є Клієнт та Платіжна установа та/або на виконання грошових зобов'язань будь-якої іншої особи та на підставі ст.1071 Цивільного кодексу України Клієнт доручає Платіжній установі здійснювати договірне списання, за платіжними операціями, з урахуванням вимог чинного законодавства:

- коштів з Рахунків Клієнта на користь третіх осіб по операціях, які не пов'язані зі здійсненням підприємницької діяльності, а також на інші рахунки Клієнта, що оформлюється договором (додатковою угодою) про зміну Договору або заявою Клієнта;
- коштів з Рахунків Клієнта у розмірі здійснених ним операцій (транзакцій) по Платіжній картці;
- коштів з Рахунків Клієнта для сплати комісій, процентів, штрафів, пені та інших плат передбачених Тарифами, при настанні термінів платежів, у тому числі суму Несанкціонованого Овердрафту, незалежно від причин його виникнення;
- коштів з Рахунків Клієнта, що мають бути сплачені Клієнтом за будь-якою заборгованістю перед Платіжною установою, що виникла в разі невиконання Клієнтом своїх зобов'язань за будь-якими договорами, що укладені між Клієнтом та Платіжною установою;
- коштів з Рахунків Клієнта, відкритих у Платіжній установі, у межах сум, що підлягають сплаті Платіжній установі за Договором про надання платіжних послуг у т.ч. цим Публічним договором при настанні термінів платежів;
- коштів з Рахунків Клієнта у випадку наявності простроченої Заборгованості Клієнта за будь-якими платежами за будь-якими договорами, укладеними між Клієнтом та Платіжною установою;
- коштів з Рахунків Клієнта, що підлягають списанню та перерахуванню на інші рахунки Клієнта в Платіжній установі на підставі укладених договорів між Платіжною установою та Клієнтом, тощо, за умови наявності відповідних сум на Рахунку;
- коштів, помилково виданих через Банкомат/платіжні пристрої тощо та/або помилково зарахованих на Рахунок, в т.ч. з вини одного з суб'єктів переказу.

Кожна платіжна операція Клієнта, направлена на виконання будь-якого з положень та/або дій та/або обов'язків та/або платіжних операцій, передбачених у цьому Розділі Договору щодо Договорного списання коштів на виконання умов Договору про надання платіжних послуг у т.ч. цього Договору, здійснюються Платіжною установою на підставі відповідної платіжної інструкції, ініціатором за якою є Платіжна установа без отримання окремого розпорядження та окремої згоди Клієнта на проведення такої кожної платіжної операції і виконання платіжної інструкції, так як підписанням Заяви про надання платіжних послуг, таке розпорядження та згода Клієнта вже отримані.

При цьому, укладений між Платіжною установою і Клієнтом Договір про надання платіжних послуг є розпорядженням та згодою Клієнта на виконання платіжних операцій в межах і в порядку Договорного списання, протягом всього строку дії Договору про надання платіжних послуг у т.ч. цього Договору. Сторони домовились, що перелічені у цьому розділі Договору (разом з підпунктами) випадки і умови договірного списання, є схожими за змістом та пов'язані між собою спільними ознаками операції і їх кожне виконання (здійснення) Платіжною установою, як ініціатором платіжної операції не потребує окремого розпорядження та окремої згоди Клієнта і охоплюється розпорядженням та згодою, що надана Клієнтом Платіжній установі на умовах цього Договору. Надані Клієнтом Платіжній установі, відповідно до цього пункту Договору, розпорядження та згода на договірне списання діє протягом строку дії Договору про надання платіжних послуг, у т.ч. цього Договору, або до моменту відкликання такого розпорядження та згоди у порядку, встановленому цим Договором.

Сторони узгодили, що розпорядження та згода, надані Клієнтом в Договорі про надання платіжних послуг та цьому Договорі, містить точну суму платіжної операції, що дорівнює сумах:

- загальної заборгованості Клієнта перед Платіжною установою (комісійної винагороди тощо), визначеної тарифами Платіжної установи, та договорами, укладеними з Клієнтом, та платіжною інструкцією на дату виконання платіжної операції;

- загальної заборгованості по несанкціонованому овердрафту, сумі інших зобов'язань, визначених тарифами Платіжної установи та договорами, укладеними з Клієнтом та платіжною інструкцією на дату виконання платіжної операції.

Здійснене Платіжною установою договірне списання, на підставі платіжної інструкції, ініціатором за якою є Платіжна установа, з будь-якого Рахунку клієнта у Платіжній установі, якщо воно було здійснено з підстав і у порядку, визначеному Договором про надання платіжних послуг та цим Договором, вважається таким, що було здійснено за розпорядженням та згодою Клієнта.

5.2. Клієнт надає згоду та своїм розпорядженням доручає Платіжній установі здійснювати періодичне договірне списання коштів по мірі надходження коштів на Рахунок (згідно до розпорядження Клієнта, встановленої Платіжною установою форми що є додатком до цього Публічного договору, акцептованого Платіжною установою, або на підставі окремих укладених між Платіжною установою та Клієнтом договорів), а також здійснювати договірне списання по мірі надходження коштів на рахунки, для погашення заборгованості перед Платіжною установою за будь-яким Кредитним договором або іншої заборгованості перед Платіжною установою за Договорами про надання платіжних послуг, укладеними між Клієнтом та Платіжною установою наступним чином: в разі наявності та достатності на платіжних рахунках, відкритих в Платіжній установі, зазначених в відповідній Заяві про надання платіжних послуг Клієнта, коштів в валюті заборгованості, Платіжна установа здійснює списання цих коштів та зараховує їх на відповідні рахунки для погашення існуючої заборгованості Клієнта.

5.3. Якщо після настання строків виконання будь-яких зобов'язань Клієнта перед Платіжною установою за Договорами про надання платіжних послуг, у т.ч. Публічним договором, іншими договорами, укладеними та/або такими, що будуть укладені Клієнтом з Платіжною установою, Платіжна установа з тих чи інших причин не скористався правом договірною списання коштів з Рахунків Клієнта, це не є підставою для звільнення Клієнта від відповідальності за порушення грошових зобов'язань Клієнта за такими договорами.

РОЗДІЛ 6. ПЕРЕДАЧА ІНФОРМАЦІЇ.

6.1. Клієнт шляхом підписання Заяви про надання платіжних послуг надає Платіжній установі свій безумовний та безвідкличний дозвіл на збирання, отримання, зберігання, використання, надання, розповсюдження та поширення інформації, що є таємницею надавача платіжних послуг в розумінні Постанови НБУ № 147 від 14.07.2022 р. «Про затвердження правил зберігання, захисту, використання таємниці надавача платіжних послуг», зокрема, але не виключно, в наступних обсягах та/або випадках:

6.1.1. Приватним особам, організаціям, державним та правоохоронним органам для забезпечення виконання ними своїх функцій згідно Постанови НБУ № 147 від 14.07.2022 р. «Про затвердження правил зберігання, захисту, використання таємниці надавача платіжних послуг»

6.1.2. Необхідної при отриманні/внесенні інформації з/до будь-яких реєстрів, існуючих в Україні, в тому числі державних, зокрема Кредитному реєстрі Національного банку України, але не виключно, в яких зберігається інформація щодо Клієнта, його фінансової діяльності, майна, яке надано або пропонується у забезпечення виконання зобов'язань Клієнта перед Платіжною установою за Договором про надання платіжних послуг у т.ч. Публічним договором, яка необхідна Платіжній установі протягом строку дії Договору про надання платіжних послуг у т.ч. Публічного договору;

6.1.3. З метою припинення або попередження можливого шахрайства повідомляти членам платіжної системи необхідну інформацію про будь-які незаконні або непогоджені з Платіжною установою дії, у т.ч. платіжні операції з використанням Платіжних карток за Рахунками Клієнта.

6.1.4. Клієнт надає Платіжній установі дозвіл на поширення інформації про себе особам, що надають послуги Платіжній установі з залучення клієнтів (в тому числі персональні дані) в письмовій (паперовій) та електронній формі, а саме: прізвище, ім'я, по-батькові, операції, у т.ч. платіжні операції, які були проведені на користь клієнта, та іншу інформацію відповідно до укладених між такими особами та Платіжною установою договорів.

6.1.5. Клієнт надає Платіжній установі дозвіл на надання необхідної інформації про Клієнта третім особам відносно укладання та/або укладених супровідних послуг, які є обов'язковими для обслуговування рахунку (страхування, нотаріальні та інші супровідні послуги).

6.2. Клієнт надає Платіжній установі дозвіл на отримання від Платіжної установи повідомлень інформаційного характеру, в тому числі щодо зміни умов Платіжних продуктів/послуг та/або Тарифів, закінчення строку дії Платіжних карток, пропозиції щодо нових продуктів та послуг, у тому числі від партнерів Платіжної установи, тощо за поштовими та електронними адресами Клієнта, на фінансовий номер та номери телефонів мобільного зв'язку, зазначені Клієнтом Заяві про надання платіжних послуг, в тому числі шляхом надсилання текстових повідомлень.

6.3. Клієнт надає Платіжній установі дозвіл будь-яким способом доводити до відома його близьких осіб, представників, спадкоємців, поручителів, майнових поручителів або третіх осіб, інформацію про заборгованість що виникла за Договором про надання платіжних послуг, у тому числі цим Публічним Договором, у разі порушення ним, будь-якого із зобов'язань за Договором про надання платіжних послуг у тому числі цим Договором.

6.3.1. При цьому для встановлення контакту з Клієнтом, який порушив Договір про надання платіжних послуг, у тому числі цей Договір, Платіжна установа має право поширювати наявні в його розпорядженні фотографії Клієнта.

6.3.2. Клієнт дає Платіжній установі свою згоду на здійснення Платіжною установою при оформленні цього Договору фотографування себе, зберігання Платіжною установою фотографії надалі, а також на поширення фотографій у випадках, передбачених цим Договором.

6.3.3. Для належної ідентифікації суб'єктів помилкових, неналежних платіжних операцій, вжиття заходів із запобігання або припинення таких платіжних операцій надавачі платіжних послуг повинні повідомляти інших надавачів платіжних послуг про таких суб'єктів і такі платіжні операції в обсязі, встановленому правилами відповідної платіжної системи або договором між надавачами платіжних послуг. Клієнт надає дозвіл на надання необхідної інформації про будь-які незаконні або непогоджені з Платіжною установою дії іншим надавачам платіжних послуг інформації, що комерційну таємницю, таємницю надавача платіжних послуг, таємницю фінансового моніторингу.

РОЗДІЛ 7. ПЕРСОНАЛЬНІ ДАНІ.

7.1. Підписанням Заяви про надання платіжних послуг Клієнт як суб'єкт Персональних даних або Користувач:

7.1.1. Надає свою однозначну згоду Платіжній установі, згідно із Законом України «Про захист персональних даних», розпоряднику бази персональних даних (далі – БПД), на передачу відомостей з БПД будь-якій третій особі, пов'язаній із досягненням мети, зазначеної у п. 7.1.4. цього Публічного договору, в тому числі таких, що становлять таємницю надавача платіжних послуг, виключно у відповідності до вимог Постанови НБУ № 147 від 14.07.2022 р. «Про затвердження правил зберігання, захисту, використання таємниці надавача платіжних послуг» без додаткового повідомлення Платіжною установою про такі дії. Дана згода є безстроковою. Клієнт підтверджує, що ознайомлений зі змістом Законів України «Про захист персональних даних» та Постанови НБУ № 147 від 14.07.2022 р. «Про затвердження правил зберігання, захисту, використання таємниці надавача платіжних послуг», та повідомлений про включення його персональних даних до бази персональних даних Платіжної установи, та повідомлений Платіжною установою про свої права як суб'єкта персональних даних, обумовлені ст. 8 Закону України № 2297-VI від 01.06.2010 «Про захист персональних даних», в тому числі:

1) знати про джерела збирання, місцезнаходження своїх персональних даних, мету їх обробки, місцезнаходження або місце проживання (перебування) володільця чи розпорядника персональних даних або дати відповідне доручення щодо отримання цієї інформації уповноваженим ним особам, крім випадків, встановлених законом;

2) отримувати інформацію про умови надання доступу до персональних даних, зокрема інформацію про третіх осіб, яким передаються його персональні дані;

3) на доступ до своїх персональних даних;

4) отримувати не пізніше як за тридцять календарних днів з дня надходження запиту, крім випадків, передбачених законом, відповідь про те, чи обробляються його персональні дані, а також отримувати зміст таких персональних даних;

5) пред'являти вмотивовану вимогу володільцю персональних даних із запереченням проти обробки своїх персональних даних;

6) пред'являти вмотивовану вимогу щодо зміни або знищення своїх персональних даних будь-яким володільцем та розпорядником персональних даних, якщо ці дані обробляються незаконно чи є недостовірними;

7) на захист своїх персональних даних від незаконної обробки та випадкової втрати, знищення, пошкодження у зв'язку з умисним приховуванням, ненаданням чи несвоєчасним їх наданням, а також на захист від надання відомостей, що є недостовірними чи ганьблять честь, гідність та ділову репутацію фізичної особи;

8) звертатися із скаргами на обробку своїх персональних даних до Уповноваженого органу або до суду;

9) застосовувати засоби правового захисту в разі порушення законодавства про захист персональних даних;

10) вносити застереження стосовно обмеження права на обробку своїх персональних даних під час надання згоди;

11) відкликати згоду на обробку персональних даних;

12) знати механізм автоматичної обробки персональних даних;

13) на захист від автоматизованого рішення, яке має для нього правові наслідки.

7.1.2. Дає однозначну згоду та дозвіл Платіжній установі на зберігання Платіжною установою своїх Персональних даних протягом строку, визначеного внутрішніми документами Платіжної установи та чинним законодавством.

7.1.3. Дає однозначну згоду Платіжній установі та дозвіл на обробку (в тому числі, збирання, реєстрацію, накопичення, зберігання, адаптування, зміну, поновлення, використання, поширення (розповсюдження, реалізацію, передачу будь-якій третій особі), знеособлення, знищення), його персональних даних без будь-яких обмежень, у тому числі з використанням інформаційних (автоматизованих) систем, зокрема **з метою/ціллю:**

- реалізації Платіжною установою своїх прав та обов'язків у сфері господарських та цивільно - правових відносин, адміністративно-правових, податкових відносин, відносин у сфері бухгалтерського обліку, відносин у сфері безпеки, надання Платіжною установою платіжних послуг, інших відносин, що вимагають обробки персональних даних та мають на меті реалізацію положень Цивільного кодексу України, Закону України «Про споживче кредитування», 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», Закону України «Про організацію формування та обігу кредитних історій», Закону України «Про платіжні послуги», інших законодавчих актів, в тому числі нормативних актів НБУ; а також для забезпечення ведення/збереження необхідної статистичної інформації, дотримання вимог чинного законодавства, Статуту та внутрішніх правил Платіжної установи при укладенні, реєстрації, виконанні, супроводженні та припиненні Публічного договору та/або Платіжних продуктів/послуг, що надаються в рамках Публічного договору, забезпечення діяльності Платіжної установи, захисту його прав та інтересів, реалізації Платіжною установою своїх прав, передбачених та/або пов'язаних з Договором про надання послуг у т.ч. цим Публічним договором.

Дає однозначну згоду та дозвіл Платіжній установі, у разі зміни визначеної мети обробки персональних даних на нову мету, яка є несумісною з попередньою, для подальшої обробки даних, відповідно до зміненої мети.

7.1.4. Дає свою однозначну згоду та дозвіл Платіжній установі на поширення та/або передачу Персональних даних близьким особам Клієнта, представникам, спадкоємцям, або третім особам, в тому числі, але не виключно, розпорядникам (підприємствам, установам і організаціям усіх форм власності, органам державної влади чи органам місцевого самоврядування, фізичним особам - підприємцям, яким Платіжною установою або чинним законодавством надано або буде надано право обробляти персональні дані), архівним установам та іншим особам, що надають Платіжній установі послуги зберігання інформації та документів і пов'язані з цим послуги; власникам та афілійованим особам Платіжної установи та особам, що мають істотну участь у Платіжній установі або здійснюють контроль над Платіжною установою; іноземним суб'єктам відносин, пов'язаних з персональними даними; професійним радникам Платіжної установи, зокрема аудиторам, бухгалтерам, адвокатам, юристам; платіжним системам, процесинговим установам, приватним особам та організаціям для забезпечення виконання ними своїх функцій або надання послуг Платіжній установі відповідно до укладених між такими особами (організаціями) та Платіжною установою договорів (у тому числі, але не виключно послуг стягнення боргів) у тій мірі, в якій Платіжна установа вважатиме це необхідним або бажаним для здійснення прав та забезпечення інтересів Платіжної установи, без будь-якого попереднього запиту Платіжної установи, щодо доступу третіх осіб до персональних даних Клієнта, та без будь-якого подальшого повідомлення про передачу персональних даних третім особам. Доступ до персональних даних Клієнта третій особі не надається, якщо така третя особа відмовляється взяти на себе зобов'язання щодо забезпечення виконання вимог ЗУ «Про захист персональних даних», або не спроможна їх забезпечити.

7.1.5. Дає свою однозначну згоду та дозвіл Платіжній установі, та погоджується з тим, що Платіжна установа має право здійснювати відеозапис клієнта та фотографування Клієнта та його документів, а також фіксацію всіма можливими технічними засобами контактів з Клієнтом (в тому числі аудіо запис телефонних розмов та інше) та на пристроях Платіжної установи з ціллю забезпечення безпеки та належного обслуговування Клієнта. Платіжна установа має право зберігати відеозаписи та фотографії в подальшому, а також поширювати їх у випадках, передбачених чинним законодавством.

Дає свою однозначну згоду Платіжній установі та підтверджує, що підписанням Заяви про надання платіжних послуг надає Платіжній установі право та дозвіл використовувати відеозаписи, фотографії та записи телефонних розмов в якості доказів в процесуальних діях та підтверджує, що використання таких відеозаписів, фотографій та записів

телефонних розмов не є порушенням його конституційних прав, згідно ст.31 Конституції України, а є необхідними заходами з метою запобігти правопорушенню чи з'ясувати істину під час розслідування, якщо іншими способами одержати інформацію неможливо.

7.1.6. Відомості про Клієнта, вказаних Клієнтом пов'язаних з ним осіб, членів сім'ї, родичів, та представників Клієнта, відображені в договорах, документах юридичних справ та інформаційних (автоматизованих) системах Платіжної установи, є персональними даними, які обробляються в базі персональних даних Платіжної установи. Зокрема, в такій базі персональних даних за однозначною згодою та дозволом Клієнта, як суб'єкта Персональних даних, обробляються наступні відомості про:

- прізвище, ім'я та у разі наявності, по батькові суб'єкта;
- паспортні дані (включаючи громадянські та закордонні паспорти у вигляді книжечки або id-карт, посвідки на постійне чи тимчасове проживання та інші документи, які посвідчують особу);
- громадянство (підданство) або відсутність відношення до громадянства (підданства);
- резидентність суб'єкта;
- зразок власноручного підпису;
- статус особи, яка займається незалежною професійною діяльністю, або фізичної особи – підприємця;
- вік;
- стать;
- дата і місце народження;
- місце постійного проживання або тимчасового перебування, строк проживання;
- місце реєстрації у т.ч. тимчасово переміщеної особи;
- реєстраційний номер облікової картки платника податків (в тих випадках, коли він є у особи);
- соціальний статус;
- сімейний стан;
- склад сім'ї та кількість утриманців, прізвища, ім'я, по батькові таких осіб, їх стать, вік, місце реєстрації та проживання, контактні дані;
- контактні особи (прізвища, ім'я, по батькові таких осіб, їх дата народження, номери телефонів, адреса електронної поштової скриньки);
- професію, спеціалізацію, кваліфікаційний клас;
- робочий стаж та місця роботи;
- відношення до військового обов'язку;
- стан здоров'я в обсязі, який суб'єкт надасть добровільно;
- освіту (включаючи вчені звання, курси підвищення кваліфікації тощо), володіння мовами;
- наявність прав керування транспортними засобами та/або машинами та стаж керування;
- посаду;
- зображення (фото, відео) та звукозапис;
- номери телефонів (робочих та особистих стаціонарних та мобільних), адресу електронної поштової скриньки (корпоративної та особистої), скуре, факс тощо;
- адресу розташування робочого місця;
- розмір основної та додаткової заробітної плати, премії, бонуси, інші доходи;
- реквізити рахунків;
- ідентифікуючі дані контрагентів клієнта, які стали відомі Платіжній установі в зв'язку з наданням клієнту послуг;
- цінне майно, що знаходиться у власності (співвласності) суб'єкта, його характеристики та реєстраційні дані;
- розмір частки в капіталі юридичних осіб, пов'язаних та афілійованих з ними осіб, інформація про кількість та реквізити цінних паперів, якими володіє суб'єкт;
- дані, які вимагаються законодавством в сфері здійснення фінансового моніторингу, з тих, що не наведені вище;
- інші відомості, мета обробки яких співпадає з метою обробки персональних даних, та які будуть надані суб'єктом самостійно або отримані Платіжною установою в процесі обслуговування.

В будь-якому випадку склад та зміст зібраних про Клієнта Платіжною установою персональних даних міститься у первинних джерелах відомостей про Клієнта, зокрема, у виданих на його ім'я документах, підписаних ним документах, відомостях, які Клієнт надав Платіжній установі про себе.

Клієнт підписанням цього Договору надає право (дозвіл) Платіжній установі розкривати U.S. Internal Revenue Service (надалі – IRS) інформацію стосовно Клієнта та його операцій, у т.ч. платіжних операцій, що становить таємницю надавача платіжних послуг, у випадку, якщо Клієнт є Specified U.S. Person або U.S. Owned Foreign Entity (надалі – Податковий резидент США) у розумінні розділу U.S. Internal Revenue Code of 1986, відомому як Foreign Account Tax Compliance Act, включаючи U.S. Treasury Regulations Relation to Information Reporting by Foreign Financial Institutions and Withholding on Certain Payments to Foreign Financial Institutions and Other Foreign Entities та роз'яснення IRS (по тексту – FATCA) та дозвіл на надання необхідної інформації для формування звіту про підзвітні рахунки, що подається для цілей виконання вимог Угоди FATCA або Багатосторонньої угоди CRS, в обсязі, визначеному Угодою FATCA або розділом I Загального стандарту звітності CRS контролюючому органу згідно Податкового кодексу України.

Платіжна установа під час здійснення своєї діяльності вживає всіх заходів для дотримання вимог FATCA та зареєстрований IRS як «Учасник» (Participating FFI), та має статус Підзвітної фінансової установи та вживає всіх необхідних заходів щодо встановлення підзвітних рахунків та подання звітів про підзвітні рахунки для цілей Угоди FATCA та Багатосторонньої угоди CRS. Для виконання вимог Угоди FATCA та Багатосторонньої угоди CRS у відносинах Сторін за Договором Платіжна установа має право витребувати, а Клієнт зобов'язаний надавати на вимогу Платіжної установи інформацію та документи відповідно до вимог законодавства, умов Договору, внутрішніх документів Платіжної установи з питань фінансового моніторингу, у тому числі вимог Податкового Кодексу України для виконання

цілей Угоди FATCA та Багатосторонньої угоди CRS. Зокрема, з метою дотримання вимог FATCA Клієнт та Уповноважені особи Клієнта зобов'язані надавати Платіжній установі документи та інформацію зазначену нижче.

Уклавши Договір, Клієнт, як суб'єкт Персональних даних, добровільно надає Платіжній установі свою письмову безумовну згоду на передачу Платіжною установою персональних даних Клієнта IRS у випадку, якщо Клієнт є Specified U.S. Person, або U.S. Owned Foreign Entity згідно з FATCA та будь-яким третім особам, в тому числі будь-яким третім особам, що знаходяться за межами території України, що можуть бути задіяні Платіжною установою в процесі здійсненні діяльності. Клієнт засвідчує та гарантує, що Клієнт, Уповноважені особи Клієнта не є Податковими резидентами США (якщо Клієнтом/Уповноваженою особою Клієнта не було надано до Платіжної установи іншої інформації разом із заповненою відповідно до вимог IRS формою W9 із зазначенням податкового номеру платника податків США Клієнта або Уповноваженої особи Клієнта).

Клієнт та його Уповноважені особи зобов'язані надавати на вимогу Платіжної установи, у визначений Платіжною установою строк, інформацію та документи, що стосуються їх Податкового статусу, у тому числі на вимогу Платіжної установи надати заповнені відповідно до вимог IRS форми W8 чи W9 (або іншу інформацію та документи, передбачені FATCA).

Клієнт та його Уповноважені особи зобов'язані негайно інформувати Платіжну установу про зміну свого Податкового статусу (не пізніше 10 календарних днів з дати такої зміни), та у разі набуття статусу Податкового резидента США негайно (не пізніше 10 календарних днів з дати набуття статусу Податкового резидента США) надати до Платіжної установи форму W9 із зазначенням ідентифікаційного номера платника податків США. Клієнт зобов'язаний надавати на першу вимогу Платіжної установи та у визначений строк документи та/або відомості, необхідні для здійснення Платіжною установою процедур ідентифікації Клієнта, в тому числі, уточнення інформації щодо ідентифікації Клієнта, дотримання вимог FATCA, оцінки фінансового стану Клієнта та/або фінансового моніторингу його операцій, у т.ч. платіжних операцій в процесі обслуговування, а також функцій агенту валютного нагляду.

Платіжна установка не несе відповідальності перед Клієнтом, Уповноваженими особами Клієнта, його контрагентами за будь-які утримання, санкції, обмеження та інші негативні наслідки щодо Рахунків, коштів та платіжних операцій за Рахунками, якщо такі наслідки пов'язані із виконанням вимог FATCA банками-кореспондентами, IRS та іншими особами, що приймають участь в переказах, а також за будь-які пов'язані з цим збитки, витрати, моральну шкоду та/або не отримані доходи.

У випадках, визначених Загальним стандартом звітності CRS, Клієнт зобов'язаний надавати Платіжній установі документ самостійної оцінки статусу податкового резидентства стосовно себе та/або стосовно контролюючих осіб відповідно до вимог Загального стандарту звітності CRS для встановлення держави (території), резидентом якої є «власник рахунку» та/або контролююча особа (далі - документ самостійної оцінки CRS). Іншу інформацію та/або документи, необхідні Платіжній установі для вжиття заходів належної комплексної перевірки фінансових рахунків, встановлення їх підзвітності та складання звітності за підзвітними рахунками на виконання Угоди FATCA та/або Загального стандарту звітності CRS відповідно до підпункту 39-3.1.3 пункту 39-3.1 Податкового Кодексу України.

У випадках та обсязі, визначених Угодою FATCA та Загальним стандартом звітності CRS, під час проведення перевірки статусу податкового резидентства власника рахунку та/або його контролюючих осіб Платіжна установка має право використовувати наявну інформацію та документи, отримані відповідно до законодавства про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

Клієнт/Представник Клієнта при зміні своїх персональних даних, та/або персональних даних представників/працівників/учасників (власників, акціонерів) якими є: прізвище, ім'я, по-батькові, дата народження; реєстраційний номер облікової картки фізичної особи – платника податку, громадянство, місце проживання або тимчасового перебування, номер та серія паспорта (або іншого документа, що посвідчує особу та відповідно до законодавства України може бути використаний на території України для укладення правочинів, у т.ч. Е-документ), дата видачі паспорта, орган, який його видав, електронні ідентифікаційні дані (телефони, електронні адреси, тощо), відомості про рахунки в установах надавачів платіжних послуг, інші документи, необхідні для з'ясування його особи, родинних зв'язків, фінансового стану, зразок підпису, зобов'язується надавати оригінали відповідних документів для внесення своїх нових особистих даних до Баз персональних даних Платіжної установи.

7.1.7. Дає згоду на отримання Платіжною установою відомостей, відносно його, як Клієнта, зазначених в активих записках цивільного стану та дозвіл отримання Витягу з державного реєстру актів цивільного стану громадян.

7.1.8. Виконання ЗУ «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», що стосуються ідентифікації та верифікації Клієнтів/Представників Клієнта не є порушенням Закону України "Про захист персональних даних" в частині обробки персональних даних. Обробка персональних даних відповідно до вимог ЗУ «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» здійснюється без отримання згоди Клієнта/Представника Клієнта - суб'єкта персональних даних.

7.1.9. Дає та підтверджує свою згоду Платіжній установі, Оператору мобільного зв'язку та Українській міжбанківській Асоціації членів платіжних систем «ЄМА» (<https://www.ema.com.ua/about/>), власнику EMA Anti Fraud Hub (AFH), через який проводиться міжгалузевий обмін даними та їх транзит із застосуванням API, - на оброблення інформації про надання та отримання ним (йому) телекомунікаційних, банківських, фінансових, платіжних та супутніх послуг, з метою отримання ним послуг Платіжної установи та захисту його інтересів від шахрайських дій з боку третіх осіб.

РОЗДІЛ 8. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

8.1. Платіжна установка має право:

8.1.1. Витребувати у клієнта (особи, представника клієнта) документи і відомості, необхідні для здійснення ідентифікації та/або верифікації, аналізу та виявлення платіжних операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, та

інші передбачені законодавством документи та відомості, які вотребує Платіжна установа з метою виконання вимог законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, а у разі їх ненадання або умисного подання Клієнтом неправдивих відомостей про себе - відмовити Клієнту у його обслуговуванні.

8.1.2. Не виконувати розрахункові документи (платіжні інструкції) на проведення платіжних операцій у випадках:

- виявлення помилки у платіжних реквізитах (номер Рахунку та код Клієнта, зазначені в платіжній інструкції, не належать Клієнту, тощо);
- заповнення платіжної інструкції із порушенням вимог чинного законодавства;
- у випадку відмови Клієнта у наданні або при наданні неповного переліку документів та/або обсягу інформації, що вимагаються Платіжною установою;
- якщо платіжна інструкція Клієнта суперечать або заборонені чинним законодавством;
- якщо платіжна інструкція передбачає здійснення операції, учасником або отримувачем за якою є особа, яку включено до переліку осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності;
- не зараховувати платіжні інструкції, що перевищують загальний залишок за рахунком згідно лімітів (обмежень), та здійснювати повернення коштів в загальній сумі платіжної інструкції, що перевищує ліміт (обмеження) на рахунок платника.

Відповідальність Платіжної установи щодо перевірки вірності заповнення реквізитів платіжної інструкції обмежуються необхідністю здійснення перевірки лише тих реквізитів, які чітко визначені чинним законодавством.

8.1.3. Зупинити здійснення платіжної(их) операції(й), яка/які містить(ять) ознаки, передбачені статтю 23 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», та/або платіжні операції із зарахування чи списання коштів, що відбувається в результаті дій, які містять ознаки вчинення злочину, визначеного Кримінальним кодексом України.

8.1.4. Відмовитися від проведення платіжної операції у разі, якщо платіжна операція містить ознаки такої, що згідно з Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» підлягає фінансовому моніторингу.

8.1.5. Відмовитися від встановлення/відмовити клієнту у відкритті рахунка обслуговуванні/(підтримання) ділових відносин (у тому числі шляхом розірвання ділових відносин) або проведення платіжної операції у разі ненадання клієнтом необхідних для вивчення клієнтів документів чи відомостей, на підставі ст.15 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення».

8.1.6. Відмовитися від встановлення (підтримання) ділових відносин (у тому числі шляхом розірвання ділових відносин) або проведення платіжної операції у разі ненадання Клієнтом необхідних для проведення належної перевірки документів та відомостей або встановлення Клієнту неприйнятно високого ризику за результатами оцінки чи переоцінки ризику.

8.1.7. Відмовитися від проведення платіжної операції у разі ненадання Клієнтом за запитом Платіжної установи документів, надання/перевірка яких перед здійсненням платіжної операції вимагається чинним законодавством та/або нормативними актами НБУ.

8.1.8. Заморозити активи, пов'язані з тероризмом та його фінансуванням, розповсюдженням зброї масового знищення та його фінансуванням на підставі статті 22 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» без попереднього повідомлення клієнта(особи).

8.1.9. Отримувати від Клієнта плату за надання послуг/здійснення операцій за відповідними Платіжними продуктами/послугами, в розмірах, передбачених діючими на дату надання послуги/здійснення операції Тарифами та/або Договорами про надання платіжних послуг.

8.1.10. Надавати Клієнту інформацію про платіжні операції (рух коштів) за Рахунками шляхом надсилання такої інформації засобами поштового зв'язку, та/або електронної пошти Internet, та/або GSM-сервісів за контактною інформацією Клієнта, зазначеною останнім в Заяві про надання платіжних послуг. Визначення обсягу повідомлення здійснюється Платіжною установою на власний розсуд.

8.1.11. Відкласти виконання платіжної інструкції (розрахункового документа) Клієнта на наступний Робочий день, якщо такий документ надійшов до Платіжної установи після закінчення Операційного дня, а також в інших випадках, передбачених Публічним договором, у тому числі з причини відсутності у Платіжної установи технічної можливості виконати платіжну інструкцію (розрахунковий документ) в день його надходження.

8.1.12. Вимагати від Клієнта відшкодування документально підтверджених збитків, завданих Платіжній установі у зв'язку з порушенням Клієнтом умов Договору про надання платіжних послуг, у т.ч. Публічного договору. Стягувати з Клієнта неустойку (штраф, пеню) за невиконання чи неналежне виконання умов Договору про надання платіжних послуг, у т.ч. Публічного договору.

8.1.13. В порядку договірної сплати згідно наданого розпорядження та наданої згоди Клієнта, обумовленому Договором про надання платіжних послуг, у т.ч. Публічним договором, списувати з Рахунків Клієнта кошти відповідно до умов розділу 5 Публічного договору.

Здійснювати списання сум з Рахунку Клієнта у разі виявлення несанкціонованих платіжних операцій, в том числі у разі зарахування на рахунок Клієнта суми помилкового та/або неналежного переказу з вини Платіжної установи, в тому числі обумовленого технічними причинами, та згідно повідомлень від інших надавачів платіжних послуг – ініціаторів про несанкціонований переказ коштів. В такому випадку Платіжна установа не є такою, що порушила Договір про надання платіжних послуг, у т.ч. Публічний договір, та не несе відповідальності за відмову, зупинення платіжних операцій, проведення платіжних операцій (списання коштів) з Рахунку Клієнта у разі виявлення несанкціонованих платіжних операцій та збитки, спричинені такою відмовою/зупиненням/списанням.

Платіжна установа при здійсненні списання коштів на підставі платіжних інструкцій від Обтяжувача майнових прав на кошти на Рахунок Клієнта, не зобов'язана перевіряти фактичний стан відносин між Клієнтом та Обтяжувачем та правомірність надання платіжних інструкцій Обтяжувачем. Уся відповідальність за правомірність надання платіжних інструкцій Обтяжувачем до Платіжної установи покладається на Клієнта та/або осіб, в інтересах яких накладено обтяження на майнові права на кошти на Рахунок Клієнта. У випадку виникнення/наявності спору між Клієнтом та Обтяжувачем щодо правомірності надання Платіжній установі платіжних інструкцій, Платіжна установа виконує платіжні інструкції Обтяжувача, а спір про збитки завдані наданням платіжних інструкцій вирішується між Клієнтом та Обтяжувачем без участі Платіжної установи.

8.1.14. Відступати свої права та/або здійснювати переведення своїх зобов'язань, які випливають з Договору про надання платіжних послуг, у т.ч. Публічного договору, в цілому та/або кожного окремого Платіжного продукту/послуги без згоди Клієнта, будь-якій третій особі, повідомляючи про це Клієнта самостійно або з покладенням обов'язку про здійснення такого повідомлення на нову Сторону.

8.1.15. Надсилати повідомлення та/або надавати інформацію Клієнту з питань обслуговування Рахунків, та/або введення нових послуг за електронною адресою та/або за Фінансовим номером телефону, який Клієнт надав для отримання повідомлень від Платіжної установи або відправленням PUSH-повідомлення. Підписанням Заяви про надання платіжних послуг, Клієнт надає свою згоду на отримання від Платіжної установи інформації в порядку та обсязі, обумовленому цим пунктом Публічного договору.

8.1.16. В разі відкриття платіжного Рахунку, операції за яким можуть здійснюватися з використанням Платіжної картки:

8.1.16.1. Здійснювати договірне списання сум коштів в розмірах заборгованості Клієнта перед Платіжною установою, строк сплати якої настав, а також сум всіх проведених Держателями операцій за Рахунком сум, нарахованих комісій, процентів та всіх інших зобов'язань в повному обсязі, що виникають під час обслуговування Рахунку, видачі та/або обслуговування Платіжної картки.

8.1.16.2. Одночасно зі списанням з Рахунку Клієнта суми платіжної операції з використанням Платіжної картки відповідно до Публічного договору, списувати шляхом договірного списання (за розпорядженням та згодою Клієнта) комісії Платіжної установи за цю платіжну операцію, за рахунок коштів в межах Витратного ліміту, а у разі перевищення витратного ліміту в національній валюті – за рахунок Несанкціонованої заборгованості.

8.1.16.3. За своїм розсудом, у будь-який час, відмовити в авторизації, заблокувати Платіжні картки, відмовити у поновленні, заміні або випуску нової Платіжної картки у випадку порушення Держателями Платіжної картки умов Договору про надання платіжних послуг, у т.ч. Публічного договору, а також у випадку виникнення підозри у проведенні шахрайських дій з використанням Платіжної картки.

8.1.16.4. Відмовити у випуску/перевипуску Платіжної картки без обґрунтування причин такого рішення, якщо такий випуск/перевипуск суперечить чинному законодавству або може призвести до фінансових збитків/погіршення іміджу Платіжної установи.

8.1.16.5. Клієнт, укладаючи з Платіжною установою Договір про надання платіжних послуг, надає Платіжній установі свою згоду та дозвіл, з метою безпеки розрахунків, встановити ліміти по використанню Платіжних карток та зняття коштів з Рахунку в календарний місяць, а саме регламентувати загальну суму платіжних операцій, що здійснюється за допомогою Платіжної картки у підприємствах торгівлі і послуг та/або в банкоматах/ПТКС і установах надавачів платіжних послуг за визначений період, та на свій розсуд змінювати їх.

8.1.16.6. У випадку, якщо в оператора Контакт Центру виникли сумніви на етапі ідентифікації Держателя Платіжної картки в телефонному режимі (не співпадає голос згідно віку та статі Клієнта; чути по телефону голос іншої людини, яка підказує інформацію особі, що телефонує, інші причини), навіть якщо були вірно вказані номер Платіжної картки та слово-пароль, оператор Контакт Центру має право поставити додаткові питання відносно дати народження, місця роботи, адреси організації-роботодавця, де працює Держатель Платіжної картки і т.п. Якщо співробітник Контакт Центру не отримує впевненої та вірної відповіді на додаткові питання, то має право відмовити особі, що телефонує, у виконанні платіжних операцій.

8.1.16.7. Відмовляти Клієнту в проведенні платіжної операції, якщо залишок на поточному Рахунку на момент отримання Платіжною установою відповідної кредитової платіжної інструкції або заяви Клієнта є недостатнім для проведення такої операції.

8.1.16.8. Відмовляти Клієнту в проведенні платіжної операції, якщо Платіжна установа має підозру, що операція є сумнівною та здійснюється з метою легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, суперечать режиму Рахунку, встановленому чинним законодавством, нормативно-правовими актами Національного банку України.

8.1.16.9. Відправляти до податкового органу файл-повідомлення про відкриття/ закриття Рахунку засобами електронного зв'язку Платіжної установи в захищеному вигляді з обов'язковим отриманням файлу-відповіді про його надходження у порядку і строк передбачені чинним законодавством.

8.1.16.10. Проводити зміну номеру Рахунку Клієнта у відповідності до нормативно-правових актів Національного банку України.

8.1.16.11. Достроково розірвати Договір надання платіжних послуг і закрити Рахунок Клієнта у порядку і строки, передбачені чинним законодавством та умовами Договору про надання платіжних послуг, у т.ч. Публічного договору.

8.1.16.12. Не відшкодовувати кошти по претензіях Клієнта за платіжними операціями по Рахунку, ініційованими за допомогою Карток, у будь-якому з таких випадків:

- ☐ Претензія Клієнта не надійде до Платіжної установи негайно після виконання платіжної операції;
- ☐ Клієнт скасував або збільшив ліміти на проведення платіжних операцій з Картою в календарний місяць або інші обмеження безпеки, мета яких, знизити ризик можливих шахрайських операцій (у порядку, передбаченому Публічним договором);
- ☐ Клієнт не повернув до Платіжної установи Картку, по якій виставив претензію;
- ☐ За результатами проведеного розслідування, Платіжна установа має інформацію, яка може свідчити про те, що Клієнт сам сприяв проведенню платіжних операцій.

8.1.16.13. В разі ненадання Клієнтом, власником рахунку, документів, визначених підпунктом 39-3.2.2 пункту 39-3.2 статті 39 Податкового Кодексу України, що вимагаються у випадках та обсягах, визначених Угодою FATCA та Загальним стандартом звітності CRS, неповідомлення Платіжній установі про зміну статусу податкового резидентства або ненадання протягом 30 календарних днів з дня отримання запиту Платіжної установи запитуваної інформації та/або документів, або надання інформації та/або документів, що не спростовують підозру Платіжної установи щодо підзвітності рахунку, є підставою для відмови Платіжною установою у встановленні ділових відносин, відмови у наданні фінансових послуг або для відмови в подальшому наданні послуг, у тому числі для розірвання договірних відносин з Клієнтом, власником рахунку.

8.1.16.14. Здійснювати блокування Платіжних карток Клієнта в разі надходження до Платіжної установи з будь-яких джерел відомостей про смерть такого Клієнта (власника Рахунку).

8.1.17. В разі використання системи дистанційного обслуговування Контакт-центр:

8.1.17.1. Відмовити в наданні послуг в разі, якщо Клієнт виявляє неповагу до працівників Контакт центру та/або застосовує ненормативну лексику, в тому числі через соціальні мережі, або повідомити Клієнта про розірвання Договору про надання платіжних послуг або Публічного договору за ініціативою Платіжної установи.

8.1.17.2. У випадку, якщо у оператора Контакт Центру виникли сумніви на етапі Аутентифікації Клієнта в телефонному режимі (не співпадає голос згідно віку та статі Клієнта; чути по телефону голос іншої людини, яка підказує інформацію особі, що телефонує, інші причини), навіть якщо були вказані номер Платіжної картки та Слово-пароль, оператор Контакт Центру має право поставити додаткові питання відносно дати народження, місця роботи, адреси організації-роботодавця, де працює Клієнт і т.п. Якщо співробітник Контакт Центру не отримує впевненої та вірної відповіді на додаткові питання, то має право відмовити особі, що телефонує, в обслуговуванні.

8.1.18. В разі підключення до Системи дистанційного обслуговування

8.1.18.1. Виконувати договірне списання (за наданим розпорядженням та згодою Клієнта) з будь-яких рахунків Клієнта сум винагороди на користь Платіжної установи за послуги у момент здійснення операції в Системі та в наступних випадках: встановлення факту помилкового зарахування коштів на рахунки Клієнта, у випадках виникнення будь-якої заборгованості Клієнта перед Платіжною установою, у випадках встановлених чинним законодавством. При цьому, для здійснення такого договірного списання не потрібно подання будь-яких додаткових документів, а право здійснювати договірне списання виникає у Платіжній установі, починаючи з моменту виникнення заборгованості перед Платіжною установою.

8.1.18.2. Призупинити доступ Клієнта до Системи в разі порушення або спроби порушення умов безпеки доступу до Системи.

8.1.18.3. Призупинити платіжні операції по Рахунку Клієнта відповідно до умов, передбачених чинним законодавством, Договором про надання платіжних послуг у т.ч. цим Публічним договором та внутрішніми документами Платіжної установи.

8.1.18.4. У разі несплати Клієнтом протягом 90 днів, комісії за надання послуги, Платіжна установа припиняє надання послуг Системи і закриває доступ Клієнта до Системи.

8.1.18.5. Блокувати доступ до Системи в разі триразового невірного вводу Ідентифікаційних даних Клієнта.

8.1.18.6. Здійснювати контроль за виконанням умов Договору про надання платіжних послуг, у т.ч. цього Договору Клієнтом.

8.1.18.7. Здійснювати модернізацію Системи та /або впроваджувати її більш досконалі версії, проводити профілактичні роботи. В цих випадках проводиться тимчасова зупинка в роботі Системи.

8.1.18.8. Запросити у Клієнта додаткову інформацію та документи, що стосуються операції, що проводиться в цілях перевірки дотримання вимог чинного законодавства.

8.1.18.9. Відмовити в обробці Електронних документів Клієнта і сповістити його засобами Системи або за Фінансовим номером телефону, якщо є сумніви в їх достовірності, бухгалтерській або технічній коректності, відповідності чинному законодавству та нормам Національного Банку України.

8.1.18.10. Відмовити у виконанні платіжної інструкції в тих випадках, коли з урахуванням змісту конкретного платіжного документу, переданого з використанням Системи, для виконання операції у відповідності з діючим законодавством, нормам Національного Банку України та Договором про надання платіжних послуг вимагається надання додаткових документів, передача яких у вигляді Електронного документу, неможлива.

8.1.18.11. Приймати до виконання платіжні документи Клієнта в електронному вигляді.

8.1.18.12. Вимагати від Клієнта надання паперових платіжних документів, що відповідають дистанційному розпорядженню Клієнта на здійснення операцій, переданому Клієнтом до Платіжної установи за допомогою Системи, лише у випадках, передбачених чинним законодавством.

8.1.18.13. Здійснювати договірне списання коштів, отримавши попереднє розпорядження та згоду Клієнта, з рахунків Клієнта відповідно до умов Договору про надання платіжних послуг, у т.ч. цього Публічного договору.

8.1.18.14. Відмовити Клієнту у здійсненні операції в Системі, у випадку неповного (невірного) зазначення Клієнтом реквізитів платіжної операції, порушення строків її проведення, невідповідності платіжної операції, що проводиться, чинному законодавству та внутрішнім документам Платіжної установи, оформлення платіжної інструкції Клієнта на здійснення платіжної операції з порушенням умов Договору про надання платіжних послуг, у т.ч. цього Публічного договору та чинного законодавства, а також у випадках недостатності коштів на відповідному Рахунку Клієнта для сплати винагороди Платіжній установі за операцію, яка проводиться та в інших випадках, передбачених чинним законодавством.

8.1.18.15. У разі повернення коштів на рахунок Клієнта з причини невірного зазначення реквізитів Клієнтом для переказу коштів комісія за переказ не повертається. Про повернення платежу Платіжна установа повідомляє Клієнта за допомогою Системи.

8.1.18.16. Відмовляти Клієнту в обслуговуванні Рахунку у випадках невиконання чи неналежного виконання ним своїх зобов'язань за Договором про надання платіжних послуг, у т.ч. цим Публічним договором, та в інших випадках, передбачених чинним законодавством.

8.1.18.17. Повідомляти третіх осіб про платіжні операції, які здійснювались Клієнтом за допомогою Системи, виключно у випадках, передбачених Постановою НБУ № 147 від 14.07.2022 р. «Про затвердження правил зберігання,

захисту, використання таємниці надавача платіжних послуг», Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, отриманих злочинним шляхом фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», на вимогу міжнародних платіжних систем, та в інших випадках, передбачених законодавством.

8.1.18.18. Визначати і контролювати напрями використання Клієнтом коштів на Рахунках Клієнта і встановлювати інші обмеження його прав у випадках, передбачених чинним законодавством.

8.1.18.19. В будь-який час в односторонньому порядку за власною ініціативою розірвати Договір про надання платіжних послуг, а також цей Публічний договір.

8.2. Платіжна установа зобов'язана:

8.2.1. В разі надходження коштів протягом Операційного часу Платіжної установи/Розрахункового банку Платіжної установи, відобразити їх на рахунку отримувача в той самий день, а в разі надходження коштів у Післяопераційний час – на наступний операційний день, якщо інша дата не визначена платником (дата валютування) за умови правильного заповнення призначення платежу та реквізитів Отримувача, та в разі якщо переказ не суперечить режиму використання рахунку.

8.2.2. Виконувати розпорядження Клієнта згідно Договору про надання платіжних послуг, у т.ч. Публічного договору, в тому числі розпорядження про переказ та/або видачу коштів з Рахунків, а також проводити інші платіжні операції у порядку, визначеному чинним законодавством;

8.2.3. При внесенні змін до Публічного договору, в тому числі до Тарифів, дотримуватись строків та порядку оприлюднення змін, обумовлених цим Публічним договором;

8.2.4. Надавати консультації Клієнту з питань застосування законодавства, порядку здійснення розрахунків та Платіжних продуктів/послуг;

8.2.5. Платіжна установа зобов'язується зберігати таємницю по операціях Клієнта у відповідності до вимог Постанови НБУ № 147 від 14.07.2022 р. «Про затвердження правил зберігання, захисту, використання таємниці надавача платіжних послуг».

За незаконне розголошення в будь-якій формі (усній, письмовій, електронній) або використання таємниці надавача платіжних послуг Платіжною установою або її працівниками (крім випадків, коли таке використання та/або розголошення регламентоване згодою (дозволом) Клієнта та/або посадовими обов'язками працівників Платіжної установи та/або вимогами чинного законодавства), Платіжна установа несе відповідальність перед Клієнтом шляхом відшкодування збитків у вигляді прямої дійсної шкоди.

8.2.6. Зупинити здійснення платіжної(их) операції(ій), яка/які містить(ять) ознаки, передбачені статтею 23 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», та/або платіжні операції із зарахування чи списання коштів, що відбувається в результаті дій, які містять ознаки вчинення злочину, визначеного Кримінальним кодексом України. Платіжна установа, керуючись п.6 ст.11 Закону «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», має право витребувати, а Клієнт, представник Клієнта зобов'язані подати інформацію (офіційні документи), необхідну (необхідні) для здійснення належної перевірки, 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.

8.2.7. Зупинити здійснення платіжної(их) операції(ій), якщо її/їх Платником або Отримувачем за ними є особа, яку включено до переліку осіб, пов'язаних із провадженням терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції (якщо види та умови застосування санкцій передбачають зупинення або заборону платіжних операцій).

8.2.8. Зупинити видаткові операції за рахунками Клієнта на підставі рішення Спеціально уповноваженого органу – центрального органу виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, у порядку та у випадках, передбачених законодавством.

8.2.9. В разі відкриття платіжного Рахунку, операції за яким можуть здійснюватися з використанням Платіжної картки:

8.2.9.1. На підставі відповідної Заяви про надання платіжних послуг, відповідних Тарифів та документів, передбачених чинним законодавством, відкрити Клієнту платіжний Рахунок, оформити Платіжну картку.

8.2.9.2. Надавати консультації Клієнтам щодо виконання умов Договору про надання платіжних послуг та Тарифів Платіжної установи.

8.2.9.3. Забезпечити здійснення розрахунків за платіжними операціями на Рахунку відповідно до умов Договору про надання платіжних послуг та з урахуванням обмежень, що встановлені Клієнтом, Платіжною установою або відповідною Платіжною системою.

8.2.9.4. Формувати виписку по Рахунку на запит Клієнта за розрахунковий період та надавати її безпосередньо Клієнту у вигляді Електронного документу в Мобільному додатку з можливістю завантаження у pdf форматі.

8.2.9.5. На вимогу Клієнта надати Виписки за Рахунком. Виписки за Рахунком відображають платіжні операції (рух коштів) за Рахунком за довільний період, обраний Клієнтом, але не більше ніж останній календарний рік.

8.2.9.6. У випадку втрати або крадіжки Картки, компрометації (розголошення) ПІН-коду та/або реквізитів Платіжної картки, прийняти інформацію від Держателя і негайно провести всі необхідні дії для блокування Платіжної картки у системі авторизації: після одержання повідомлення від Держателя за телефоном або в письмовому вигляді, шляхом направлення факсу, або листа на адресу електронної пошти Платіжної установи, а також внести Платіжну картку в Стоп-лист згідно з Тарифами. При цьому Платіжна картка не може бути активована надалі. На підставі письмової заяви Клієнта Платіжна установа надає нову Платіжну картку на заміну загубленої/втраченої, вкраденої, пошкодженої. Нести ризик збитків від здійснення платіжних операцій за Платіжною картою Клієнта з часу повідомлення Клієнтом Платіжну установу про несанкціоновану платіжну операцію, втрату, крадіжку картки, з урахуванням часу на проведення всіх необхідних дій для блокування Платіжної картки.

8.2.9.7. За письмовою заявою Клієнта провести розслідування за спірною операцією. У разі необхідності проведення додаткових етапів розслідування (запит первинних документів тощо), Платіжна установа здійснює їх лише за згодою Клієнта. Термін та порядок проведення розслідування визначаються чинним законодавством та правилами ПС. Датою початком розслідування вважається дата отримання відповідної заяви Клієнта Платіжною установою. Датою завершення розслідування вважається дата зарахування суми за спірною платіжною операцією на Рахунок Клієнта, або надання письмової відповіді Платіжної установи Клієнту, або надання первинних документів за спірною платіжною операцією. За безпідставне оскарження операції, а також за додаткові послуги, у тому числі за послуги ПС, з Клієнта може бути стягнуто плату згідно з Тарифами Платіжної установи. Обмежити ведення дій зі встановлення правомірності переказу Клієнта (провести перевірку обставин інциденту, вивчити та оцінити наявні докази тощо) терміном 90 (дев'яноста) календарних днів та за відсутності обставин, які доводять неправомірність переказу зарахувати суму коштів на рахунок Клієнта.

8.2.9.8. Перед постановкою Платіжної картки до стоп-листа проінформувати про це Клієнта за допомогою засобів телефонного зв'язку відповідно до вказаних Клієнтом у Заяві про надання платіжних послуг даних. У випадку відсутності зв'язку з Держателем Платіжної картки Платіжна установа виконує блокування Платіжної картки до подальшого звернення Клієнта до Платіжної установи для уточнення причин блокування.

8.2.9.9. Повідомляти Користувачу про здійсненні платіжні операції з використанням Платіжної картки;

8.2.9.10. У разі невиконання Платіжною установою обов'язку з інформування клієнта про здійсненні платіжні операції з використанням платіжної картки, нести ризик збитків від здійснення таких операцій;

8.2.9.11. У разі здійснення помилкового або неналежного переказу з вини Платіжної установи, якщо Користувач невідкладно повідомив про платіжні операції, що ним не виконувалися, після виявлення помилки негайно відновлює залишок коштів на рахунку до того стану, у якому він був перед виконанням цієї операції.

8.2.9.12. Платіжна установа у разі повідомлення користувачем про незавершену операцію з унесення коштів через платіжні пристрої надавача платіжних послуг-емітента на рахунки, відкриті в надавачі платіжних послуг-емітенті, після подання Користувачем Платіжної установи відповідного документа, що підтверджує здійснення цієї операції, негайно зараховує зазначену в цьому документі суму коштів на відповідний рахунок.

8.2.9.13. Списувати з Рахунку суми, виставлені до оплати іншими учасниками Платіжних систем відповідно до правил цих Платіжних систем за операції, виконані Держателем з використанням Платіжної картки у валюті Рахунку та у валюті, що відрізняється від валюти Рахунку не пізніше наступного дня після отримання такої інформації від ПС та розрахункових банків.

8.2.9.14. Дотримуватися конфіденційності інформації, отриманою у зв'язку або відповідно до умов Публічного договору, а також забезпечити збереження та нерозголошення таємниці надавача платіжних послуг та іншої конфіденційної таємниці Держателів Платіжних карток. Інформація стосовно Держателів Платіжних карток, Рахунку надається тільки Держателям, а також третій особі у випадках, передбачених чинним законодавством та цим Договором.

8.2.9.15. Видати Клієнту довідку про закриття Рахунку у день закриття платіжного Рахунку на його вимогу.

8.2.9.16. Повідомити Держателю платіжної картки про закінчення терміну дії його Платіжної картки не пізніше ніж за 10 (десять) календарних днів до закінчення терміну її дії у спосіб, визначений п. 2.6.4. цього Договору.

8.2.10. В разі підключення Клієнта до Системи дистанційного обслуговування

8.2.10.1. Розпочати обслуговування Клієнта протягом одного робочого дня, з моменту укладення з Клієнтом Договору про надання платіжних послуг і підключення до Системи.

8.2.10.2. Приймати до виконання та виконувати платіжні інструкції Клієнта на здійснення платіжних операцій, оформлені та надані Клієнтом відповідно до умов цього Публічного договору та чинного законодавства.

8.2.10.3. Зберігати таємницю по платіжним операціям Клієнта та надавати відомості по ним третім особам тільки у випадках, передбачених чинним законодавством.

8.2.10.4. У випадку зміни умов та порядку здійснення операцій в Системі, не пізніше ніж за 10 (десять) робочих днів до набрання чинності нових правил, сповістити про це Клієнта, шляхом розміщення відповідного повідомлення в Системі або іншим не забороненим чинним законодавством способом.

8.2.10.5. Повідомляти про зміни своїх реквізитів протягом 10 (десяти) робочих днів з моменту зміни, шляхом направлення відповідних повідомлень в письмовому вигляді або за допомогою інформації розміщених в Системі.

8.2.10.6. При зверненні Клієнта до Платіжної установи з проханням блокувати доступ до Системи негайно здійснити таке блокування.

8.2.10.7. Під час використання Системи Клієнтом архівувати Електронні розрахункові документи (електронні платіжні інструкції), які відправлені Клієнтом, та зберігати їх протягом 5 (п'яти) років після припинення користування Клієнтом Системою.

8.3. Клієнт має право:

8.3.1. Проводити платіжні операції за Рахунками на підставі платіжних інструкцій у відповідності до чинного законодавства.

8.3.2. Уповноважувати в порядку, передбаченому чинним законодавством, третіх осіб розпоряджатись Рахунками.

8.3.3. Отримувати інформацію за Рахунками, в тому числі із використанням систем дистанційного обслуговування.

8.3.4. Звертатись до Контакт Центру Платіжної установи з питань обслуговування Платіжних продуктів/послуг;

8.3.5. В разі відкриття платіжного Рахунку, операції по якому можуть здійснюватися з використання Платіжної картки:

8.3.5.1. Отримувати інформацію щодо платіжних операцій (руху коштів) за Рахунком у вигляді виписки, за допомогою послуги GSM-banking та/або іншим засобом, погодженим між Платіжною установою та Клієнтом.

8.3.5.2. Отримувати виписку по Рахунку за розрахунковий період у вигляді Електронного документу в Мобільному додатку з можливістю завантаження у pdf форматі.

8.3.5.3. Звернутися до Платіжної установи з розпорядженням прийняти до виконання платіжну інструкцію про періодичне списання коштів (за встановленою Платіжною установою формою) за умов наявності на Рахунку відповідної суми коштів та здійснення Клієнтом оплати послуги відповідно до Тарифів Платіжної установи.

8.3.5.4. Оскаржити будь-яку платіжну операцію по Рахунку впродовж 30 (тридцяти) календарних днів з дати здійснення операції, що підлягає оскарженню, але не пізніше кінця місяця наступного за місяцем проведення операції, шляхом надання до Платіжної установи письмової заяви з наданням необхідних підтверджуючих документів (копій чеків, рахунків, замовлень тощо). Усі подальші дії Сторін за такою платіжною операцією будуть проводитися у відповідності до внутрішніх процедур Платіжної установи, чинного законодавства та правил ПС. Якщо Клієнт не оскаржив операцію у порядку, що вказаний у цьому пункті, то вважається, що Клієнт згоден зі всіма платіжними операціями за Рахунком, що вказані у виписці та немає претензій до Платіжної установи, в т.ч. в разі не отримання Клієнтом (з власної ініціативи) виписки по Рахунку до кінця місяця наступного за звітним.

8.3.5.5. За письмовою заявою одержувати від Платіжної установи засвідчені копії документів, що підтверджують вірність списання коштів з Рахунку у випадку виникнення суперечок з іншими учасниками платіжних систем або інших спірних питань.

8.3.5.6. Надати Платіжній установі розпорядження на призупинення платіжних операцій по Платіжній картці шляхом блокування в ПС за умови сплати відповідної комісії згідно з Тарифами Платіжної установи.

Під свою повну відповідальність відмовитися від встановлення операційних лімітів використання Платіжних карток на певний період чи на термін дії Платіжної картки, для чого надати до Платіжної установи відповідну заяву у письмовій формі.

8.3.5.7. Змінити встановлений Платіжною установою ліміт та/або обмеження, крім граничних лімітів, передбачених законодавством.

8.3.5.8. Клієнт може і має розраховувати на відшкодування збитків від неправомірних або неакцептованих платіжних операцій за його картою (рахунком) за умов виконання вимог законодавства, умов Договору про надання платіжних послуг у т.ч. цього Договору з Платіжною установою, процедур та строків інформування, передбачених законодавством та Договором про надання платіжних послуг, у т.ч. цим Договором.

8.3.5.9. Платник протягом 60 (шістдесяти) календарних днів після списання коштів з його рахунку має право подати письмовий запит до надавача платіжних послуг платника з вимогою відшкодування суми платіжної операції за умови одночасного виконання таких умов: згода платника на виконання платіжної операції не містить точної суми платіжної операції та сума платіжної операції перевищує максимальну суму платіжних операцій, визначену умовами договору між платником та отримувачем, про які платник повідомив надавача платіжних послуг платника.

Запит складається у довільній формі але обов'язково повинен містити наступні положення та надсилається шляхом направлення визначеною в Україні кур'єрською службою (цінним листом з описом вкладеного) або вручається особисто на адресу: 49044, Дніпропетровська обл., м. Дніпро, вул. Шевченка, буд. 51Д згідно наступної форми:

- Назва документу
- «Запит на відшкодування платіжної операції за умови виконання»;
- Реквізити надавача платіжних послуг;
- ПІБ та ІПН Клієнта, що звертається;
- номер рахунку, дата, сума платіжної операції;
- текст, що містить пояснення причин вимоги відшкодування.
- підпис і дата.

8.3.6. В разі підключення до Системи дистанційного обслуговування

8.3.6.1. Користуватись повним комплексом послуг Системи на умовах, передбачених цим Публічним договором та чинним законодавством України для такого виду операції.

8.3.6.2. Самостійно розпоряджатися коштами на своїх платіжних Рахунках в порядку, встановленому чинним законодавством та механізмами, реалізованими в Системі на умовах цього Публічного договору.

8.3.6.3. Вимагати від Платіжної установи виконання доручення Клієнта на здійснення платіжних операцій згідно з умовами цього Публічного договору та відповідного Договору про надання платіжних послуг.

8.3.6.4. Клієнт протягом дії договору має право змінювати номер телефону, що зазначений Клієнтом в Заяві про надання платіжних послуг шляхом звернення до Платіжної установи із відповідною заявою у системі дистанційного обслуговування в Мобільному додатку. Зміна номеру телефону здійснюється після проведення ідентифікації Клієнта. При цьому Клієнт беззаперечно погоджується, що зміна номеру телефону здійснена в порядку визначеному цим пунктом Договору в будь-якому випадку вважається здійсненою Клієнтом і Клієнт несе всі та будь-які ризики пов'язані із тим, що номер телефону може бути змінений будь-якою третьою особою. У випадку надання Клієнтом Платіжній установі при зміні номеру телефону всієї достовірної інформації, що необхідна для ідентифікації, Платіжна установа не несе відповідальності за будь-які збитки, що можуть бути завдані Клієнтові будь-якими особами, що можуть настати для Клієнта внаслідок зміни фінансового номеру телефону.

8.4. Клієнт зобов'язаний:

8.4.1. Надати чинні (дійсні) документи і відомості, необхідні для здійснення ідентифікації та/або верифікації, аналізу та виявлення платіжних операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, та інші передбачені законодавством документи та відомості, які втребуює Платіжна установа з метою виконання вимог законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення. У разі проведення платіжних операцій з унесення коштів готівкою з метою їх зарахування на рахунок Клієнта в розмірі, який відповідає пороговій фінансовій операції, зазначеній в статті 20 Закону України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення", Клієнт надає на вимогу Платіжній установі документи або відомості, необхідні для встановлення джерел їх походження.

8.4.2. Надати до Платіжної установи належним чином завірені копії документів про інформацію щодо зміни місцезнаходження, вклеювання до паспортної книжечки нових фотокарток при досягненні громадянином 25- і 45-річного віку, заміні паспорта у вигляді id-картки при досягненні 18-річного віку, закінчення строку (припинення) дії, втрати чинності чи визнання недійсними поданих документів та ін., що надавалися Платіжній установі, протягом 10 (десяти) робочих днів із дня настання події.

8.4.3. Надати документи і відомості щодо належності/неналежності Клієнта або особи, яка діє від його імені, до публічних осіб, до осіб близьких або пов'язаних з публічними особами.

8.4.4. Надати документи і відомості щодо належності/неналежності Клієнта до Податкових резидентів США у розумінні розділу U.S. Internal Revenue Code of 1986, відомому як FATCA.

8.4.5. Не використовувати Рахунки, що відкриваються в межах Публічного договору, для здійснення платіжних операцій, пов'язаних із здійсненням підприємницької діяльності, та інших заборонених чинним законодавством операцій;

8.4.6. Під час заповнення Заяви про надання платіжних послуг та Згоди зазначити достовірні персональні дані, в тому числі в обов'язковому порядку номери контактних телефонів (домашній, робочий, мобільний, у т.ч. фінансовий), адресу електронної пошти.

8.4.7. Своєчасно оплачувати послуги Платіжній установі згідно з Тарифами Платіжної установи, що діють на день надання такої послуги/проведення операції, та/або згідно з умовами відповідного Платіжного продукту/послуги, якщо інше не передбачено Тарифами/умовами Платіжного продукту/послуги.

8.4.8. У випадку зміни персональних даних Клієнта, що були надані для проведення ідентифікації та вказані в Заяві про надання платіжних послуг, зокрема, дані документу, що посвідчує особу, адреси постійного місця проживання/реєстрації, адреси для отримання кореспонденції, номерів телефонів, електронної адреси, про втрату або зміну постійного місця проживання, та інших відомостей, що можуть негативно впливати на виконання Клієнтом Боргових зобов'язань за Кредитом - протягом 10 (десяти) робочих днів з дати виникнення таких змін, інформувати Платіжну установу в письмовій формі про внесення таких змін з наданням підтверджуючих документів (у разі необхідності). Платіжна установа має право у випадку ненадання Клієнтом інформації про такі зміни розраховувати на актуальність даних про Клієнта та не несе відповідальності за настання будь-яких негативних наслідків, якщо це не відповідає дійсності, включаючи, але не обмежуючись цим, неотримання Клієнтом будь-яких повідомлень від Платіжної установи, тощо.

8.4.9. Надавати Платіжній установі, за запитом останньої, будь-яку додаткову інформацію та документи щодо здійснення платіжних операцій за Рахунками, а також документи, необхідні для прийняття Платіжною установою рішення щодо надання Клієнту Кредиту, у порядку, встановленому чинним законодавством;

8.4.10. Надати чинні (дійсні) документи і відомості, передбачені умовами цього Публічного договору.

8.4.11. У триденний строк з дня, коли йому стало відомо про помилково зараховані на Рахунок кошти перерахувати такі кошти платнику;

8.4.12. Самостійно відслідковувати та знайомитись зі змінами до Публічного договору, в тому числі до Тарифів, оприлюднених Платіжною установою в порядку, обумовленому цим Публічним договором. З цією метою з інтервалами не більше 15 (п'ятнадцяти) календарних днів Клієнт зобов'язується відвідувати Офіційний сайт Платіжної установи, перевіряти поштову та/або електронну кореспонденцію. У випадку недотримання Клієнтом цього обов'язку, Клієнт не може посилається на свою необізнаність із змінами в Публічному договорі, в тому числі в Тарифах, оприлюднених Платіжною установою, як підставу для звільнення від грошових та не грошових зобов'язань перед Платіжною установою;

8.4.13. Не розголошувати інформацію, отриману від Платіжної установи, третім особам, крім випадків, коли надання такої інформації є обов'язковим, відповідно до вимог чинного законодавства;

8.4.14. У відповідності до вимог Податкового кодексу України Клієнт зобов'язується повідомити Платіжну установу про свій статус фізичної особи - підприємця або особи, яка провадить незалежну професійну діяльність, та надати документи, видані податковими органами, що підтверджують взяття його на облік у таких органах. Неповідомлення фізичними особами - підприємцями та особами, що проводять незалежну професійну діяльність, про свій статус Платіжній установі при відкритті рахунку тягне за собою накладення штрафу з боку податкових органів в розмірі, передбаченому чинним законодавством.

8.4.15. В разі відкриття платіжного Рахунку, операції за яким можуть здійснюватися з використання Платіжної картки:

8.4.15.1. Надати Платіжній установі необхідні документи для відкриття Рахунку згідно з чинним законодавством.

8.4.15.2. Контролювати платіжні операції (рух коштів) за Рахунком та повідомляти Платіжну установу про операції, які не виконувались Держателем картки для чого щомісяця особисто одержувати в Мобільному додатку виписку по Рахунку

8.4.15.3. Неухильно дотримуватись всіх положень цього Публічного договору, не розголошувати свій ПІН-код та/або реквізити Платіжної картки, не передавати Платіжну картку у користування третім особам, надійно зберігати Платіжну картку, вживати необхідні заходи по запобіганню їх пошкодження, втрати/загублення, викрадення або використання третіми особами. У випадку розголошення ПІН-коду та/або реквізитів Платіжної картки, втрати, викрадення, вилучення Платіжної картки Клієнт зобов'язаний негайно повідомити про це Платіжну установу для негайного блокування відповідної платіжної картки.

8.4.15.4. Зберігати всі документи за операціями, зробленими з використанням Платіжної картки, протягом 90 (дев'яносто) днів з дати здійснення операції та надавати їх до Платіжної установи на його вимогу для врегулювання спірних ситуацій.

8.4.15.5. У випадку помилкового зарахування коштів на Рахунок Клієнта повернути їх впродовж 3 (трьох) Операційних днів з дати одержання відповідного повідомлення Платіжної установи.

8.4.15.6. Контролювати свій Витратний ліміт, не допускаючи виникнення Несанкціонованого Овердрафту та неоплачених комісій. Погашати всю заборгованість за Рахунком у терміни, передбачені цим Публічним договором.

8.4.15.7. У разі виникнення за результатами операції за Рахунком Несанкціонованого Овердрафту, Клієнт зобов'язаний сплатити Платіжній установі плату за його супроводження у розмірі, встановленому Тарифами Платіжної установи, а також погасити Платіжній установі суму заборгованості по Несанкціонованому Овердрафту, протягом 15

(п'ятнадцяти) календарних днів за днем виникнення Несанкціонованого Овердрафту. При цьому, нарахування плати за супроводження Несанкціонованого Овердрафту здійснюється за фактичний строк користування Несанкціонованим Овердрафтом, починаючи з дня його виникнення,

8.4.15.8. Якщо у передбачений цим Публічним договором термін Клієнт не погасить Несанкціонований Овердрафт, Платіжна установа має право поставити до електронного або міжнародного стоп-списку Платіжну картку.

8.4.15.9. У випадку втрати або крадіжки Платіжної картки одразу повідомити про це Платіжну устанovu. При цьому, Клієнт/Держатель зобов'язаний направити Платіжній установі письмову заяву про втрату або крадіжку Платіжної картки протягом 3 (трьох) робочих днів з моменту такої втрати або крадіжки. У разі, якщо письмову заяву з поважних причин (захворювання, відрядження, відпустка) направити неможливо, Клієнт/Держатель зобов'язаний протягом 3 (трьох) робочих днів з моменту закінчення дії таких обставин направити Платіжній установі письмову заяву про втрату або крадіжку Платіжної картки.

8.4.15.10. У випадку дострокового розірвання Договору про надання платіжних послуг, як за власною ініціативою, так і за ініціативою Платіжної установи, до дати його розірвання погасити заборгованість перед Платіжною установою у повному обсязі.

8.4.15.11. Оплачувати всі операції, проведені за допомогою Платіжної картки, здійснені після крадіжки або втрати Платіжної картки, у разі несвоєчасного повідомлення Платіжної установи про крадіжку/втрату Платіжної картки.

8.4.15.12. Здійснювати поповнення Рахунку таким чином, щоб забезпечити Платіжній установі можливість здійснювати договірне списання в порядку, визначеному Публічним договором та у розмірі, передбаченому Тарифами.

8.4.15.13. Для виконання платіжних операцій надати до Платіжної установи відповідні розрахункові документи (платіжні інструкції) (на паперових носіях, у вигляді Електронних розрахункових документів (електронних платіжних інструкцій), якщо використовується дистанційне обслуговування) відповідно до внутрішніх правил Платіжної установи.

8.4.15.14. Отримати виготовлену Платіжну картку не пізніше останнього робочого дня місяця, наступного за місяцем оформлення Платіжної картки або подання Заяви про обслуговування картки

8.4.15.15. Надати контактний діючий Фінансовий або номер мобільного телефону для отримання PUSH/SMS/Viber-повідомлення;

8.4.15.16. Після отримання PUSH/SMS/Viber -повідомлення про операції по Картці, які Клієнт не здійснював, негайно звернутися до Платіжної установи для блокування подальших платіжних операцій за Карткою (рахунком).

8.4.16. В разі підключення до Системи дистанційного обслуговування

8.4.16.1. Клієнт зобов'язаний утримувати у справному робочому стані персональний комп'ютер або мобільний пристрій (смартфон/планшет/ноутбук тощо), з якого проводиться підключення до Системи, забезпечити його підключення до мережі Інтернет. Під справним робочим станом персонального комп'ютера або мобільного пристрою Клієнта Сторони домовились визначити наступні умови:

- операційна система має відповідну ліцензію на використання;
- в операційній системі встановлені необхідні рекомендовані розробником оновлення безпеки;
- наявний засіб антивірусного захисту (з актуальними базами), що має відповідну ліцензію на використання;
- браузер (програма для перегляду web сторінок) оновлений до актуальної версії рекомендованої розробником.

8.4.16.2. Зберігати Ідентифікаційні дані у місцях, недоступних для сторонніх осіб. У випадку підозри на несанкціонований доступ до ідентифікаційних даних, терміново припинити використання Системи, довести це до відома Платіжної установи для здійснення заходів по запобіганню шахрайських дій тощо; у випадку втрати (крадіжки) Ідентифікаційних даних та/або Фінансового номеру телефону, на який здійснюється відправлення Одноразового цифрового паролю, або при виявленні випадків проведення по рахунку Клієнта платіжних операцій, що їм не санкціоновані, негайно звернутися до Контакт Центру Платіжної установи з вимогою блокування доступу за телефонами вказаними в розділі 12 цього Публічного договору.

8.4.16.3. В наслідок неправильного заповнення Електронного розрахункового документу (електронної платіжної інструкції) на здійснення операції, зазначення Клієнтом помилкових платіжних реквізитів, або будь-яких інших даних, необхідних для правильного оформлення Електронних розрахункових документів (електронних платіжних інструкцій), своєчасно повідомляти Платіжну устанovu про всі зміни, які надійшли до Платіжної установи не в порядку, встановленому цим Публічним договором. Інформація та/або документи мають бути надані до Платіжної установи у печатній формі протягом операційного часу 1 (Одного) операційного дня з дати настання помилкових дій.

8.4.16.4. Клієнт зобов'язаний до укладення Договору про надання платіжних послуг з Платіжною установою зареєструвати адресу своєї електронної пошти в мережі Інтернет (якщо така адреса ще не зареєстрована) та надати її Платіжній установі не пізніше дня укладення Договору про надання платіжних послуг. Надана адреса електронної пошти зазначається у відповідній Заяві про надання платіжних послуг у Мобільному додатку.

8.4.16.5. У випадку зміни Фінансового номеру телефону, у терміновому порядку особисто звернутись до Платіжної установи і подати Заяву, встановленого зразка, про зміну Фінансового номеру телефону. У разі не повідомлення Клієнтом до Платіжної установи про зміну Фінансового номеру телефону Платіжна установа звільняється від будь-якої відповідальності, що може виникнути у зв'язку з відправленням Платіжною установою Клієнту Одноразового цифрового паролю на попередній Фінансовий номер.

8.4.16.6. Сторони погоджуються, що звернення Клієнта до Платіжної установи із відповідною Заявою вважається належним повідомленням про зміну Фінансового номера телефону та не потребує внесення Сторонами відповідних змін до Заяви про надання платіжних послуг у Мобільному додатку.

8.4.16.7. Клієнт є відповідальним за вживання всіх необхідних організаційних заходів з безпеки в цілях запобігання несанкціонованого доступу не уповноважених осіб до персонального комп'ютера та/або мобільного пристрою (смартфон/планшет/ноутбук тощо), з якого проводиться підключення до Системи, а також для збереження й використання Ідентифікаційних даних таким чином, щоб не допустити їх потрапляння у розпорядження не уповноважених осіб і для запобігання їх не уповноваженому використанню.

8.4.16.8. Клієнт несе відповідальність за всі свої дії в Системі, якщо вхід до Системи було здійснено з вірним введенням Ідентифікаційних даних Клієнта, та підтверджено введенням Одноразового цифрового паролю.

8.4.16.9. Для проведення платіжних операцій при роботі з Системою надавати Платіжній установі Електронні розрахункові документи (електронні платіжні інструкції), заповнюючи всі необхідні для виконання операції реквізити, у відповідності з вимогами цього Публічного договору, вимог (запитів) Системи та чинного законодавства.

8.4.16.10. Контролювати розмір залишку, платіжних операцій (рух коштів) та відповідність здійснених платіжних операцій на своїх Рахунках.

8.4.16.11. Оплачувати послуги Платіжної установи з обслуговування в Системі згідно з діючими Тарифами Платіжної установи, на момент надання таких послуг.

РОЗДІЛ 9. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН ТА УМОВИ ЗВІЛЬНЕННЯ ВІД ВІДПОВІДАЛЬНОСТІ

9.1. Сторони несуть відповідальність за неналежне виконання своїх обов'язків у відповідності до вимог чинного законодавства, умов Договору про надання платіжних послуг, у тому числі Публічного договору.

9.2. Сторони звільняються від відповідальності за невиконання або неналежне виконання умов Договору про надання платіжних послуг у тому числі Публічного договору, у випадку настання та дії обставин непереборної сили, що знаходяться поза межами контролю Сторін, та які Сторони не могли передбачити або запобігти, якщо такі обставини непереборної сили призвели до неможливості виконання Сторонами своїх обов'язків (форс-мажорні обставини). До зазначених обставин непереборної сили належать: військові дії, незалежно від факту оголошення війни, повстання, акції громадської непокори, стихійні лиха, тощо.

9.3. Сторони домовились, що у разі настання форс-мажорних обставин, кожна зі Сторін інформує одну одну невідкладно та не вимагає від іншої Сторони відшкодування можливих збитків. Період звільнення від відповідальності починається з моменту оголошення не виконуючою стороною форс-мажору і закінчується в момент нормалізації обстановки, що повинно бути підтверджено відповідними документами. Після припинення дії форс-мажорних обставин зобов'язання за Договором про надання платіжних послуг у т.ч. цим Публічним договором, строк яких настав, підлягають терміновому виконанню.

9.4. Платіжна установа також звільняється від відповідальності за невиконання (неналежне виконання) зобов'язань за Договором про надання платіжних послуг у т.ч. Публічним договором у тому випадку, якщо у відповідності до чинного законодавства буде проведено примусове списання (стягнення) коштів з Рахунку Клієнта або накладений арешт на кошти на Рахунку в порядку, встановленому чинним законодавством, що призведе до неможливості належного виконання Платіжною установою умов Договору про надання платіжних послуг у т.ч. Публічного договору.

9.5. Платіжна установа не несе відповідальності за можливе розголошення інформації про платіжні операції (рух коштів) за Рахунком Клієнта, яке може статися внаслідок відсутності належного захисту способів передачі інформації передбачених домовленостями Платіжної установи та Клієнта. Клієнт усвідомлює ризик передачі інформації каналами зв'язку, які мають низький рівень захисту, та приймає на себе відповідні ризики.

9.6. Платіжна установа не несе відповідальності у випадку неотримання або несвоечасного отримання Клієнтом письмової кореспонденції, направленої на його адресу, що вказана у Заяві про надання платіжних послуг, якщо Клієнт не повідомив Платіжну устанovu про зміну свого місця проживання (адресу для отримання кореспонденції) в порядку, визначеному Договором про надання платіжних послуг у т.ч. Публічним договором, та/або відмови надати Клієнту послугу та/або провести платіжну операцію, якщо вони не передбачені Тарифами Платіжної установи та/або відсутності у Платіжній установі технічної можливості на їх проведення/надання та/або у інших випадках, передбачених Договором про надання платіжних послуг, у т.ч. Публічним договором та/або законодавством.

9.7. Платіжна установа не відповідає за ситуації, що знаходяться поза її контролем і пов'язані зі збоями в роботі зовнішніх систем оплати, розрахунків, обробки і передачі даних та/або за виникнення інших конфліктних ситуацій поза сферою його контролю.

9.8. Платіжна установа не несе відповідальності за технічний стан комп'ютерного та іншого устаткування Клієнта, низьку якість роботи апаратури АТС (автоматичної телефонної станції) та/або каналів зв'язку, у т.ч. мобільного, якість каналів Інтернет у Клієнта та/або припинення використання системи через відключення електроенергії та/або ушкодження каналів зв'язку, за збої, що можливі в результаті використання Клієнтом програмного забезпечення, та/або у випадку зараження програмного забезпечення вірусами та/або у випадку відсутності зв'язку з Платіжною установою не з вини Платіжної установи.

9.9. Ні за яких умов Платіжна установа не несе відповідальності перед Клієнтом за будь-які опосередковані, побічні або випадкові збитки чи шкоду (в тому числі упущену вигоду), навіть у випадку, якщо він був повідомлений про можливість виникнення таких збитків чи шкоди.

9.10. Платіжна установа не несе відповідальності у випадку:

- технічних помилок та затримок під час передачі інформації у вигляді PUSH/SMS/Viber-повідомлень, що виникли не з вини Платіжної установи;

- навмисного та/або ненавмисного розголошення, неналежного зберігання Держателем/Клієнтом персональної інформації, що може бути використана третіми особами для здійснення несанкціонованих платіжних операцій;

- відправки інформації у вигляді PUSH/SMS/Viber -повідомлень або електронної пошти, що не забезпечує її гарантованої доставки Клієнту та збереження її конфіденційності; доступу третіх осіб до даної інформації. Клієнт усвідомлює, що до інформації, відправленої у вигляді PUSH/SMS/Viber -повідомлень або електронною поштою, можуть мати доступ треті особи, оскільки такий спосіб відправки інформації не забезпечує її надійний захист та конфіденційність;

- відсутності контролю з боку Клієнта щодо платіжних операцій (руху коштів) за Рахунком, у тому числі, у випадку відмови Клієнта від користування послугою GSM-banking.

9.11. Платіжна установа не відповідає за відмову третьої сторони прийняти Платіжну картку та/або за обмеження щодо використання Платіжної картки, встановлені третьою стороною, зокрема, у разі встановлення лімітів третьою стороною на суми отримання Держателем готівки в Банкоматі (одноразово, протягом дня, за місяць) тощо.

9.12. Клієнт несе відповідальність за виконання грошових зобов'язань за операціями, що здійснені з використанням усіх Платіжних карток, випущених до Рахунку, впродовж всього строку користування ними. На Клієнта покладається обов'язок погашення заборгованості за Рахунком.

9.13. Платіжна установа не відповідає за ситуації, пов'язані зі збоєм роботи платіжних систем, засобів зв'язку, систем обробки й передачі даних, які перебувають поза сферою впливу Платіжної установи.

9.14. Платіжна установа не несе відповідальності за збитки, нанесені Клієнту в результаті дій третіх осіб, якщо при здійсненні операції ідентифікація Держателя Платіжної картки проводилася методом голосової авторизації.

9.15. Платіжна установа не несе відповідальності перед Клієнтом/Держателем за несанкціоновані останнім операції з використанням Платіжної картки у разі відмови Держателя заблокувати Платіжну картку у відповідності до умов Публічного договору.

9.16. Клієнт несе відповідальність за сплату податків із сум, що зараховуються на Рахунок.

9.17. Держатель несе повну відповідальність за правильність та коректність введення даних у Банкоматі/ПТКС.

9.18. Підписання Заяви Клієнт підтверджує, що документи, подані ним для відкриття Рахунку є чинними та містять достовірну інформацію на час їх подання Платіжній установі.

9.19. Клієнт згодний, що до моменту повідомлення Платіжної установи про факт втрати платіжного інструменту та/або індивідуальної облікової інформації ризик збитків від виконання неналежних платіжних операцій та відповідальність за них покладаються на Клієнта. З моменту повідомлення Платіжної установи Клієнтом про факт втрати платіжного інструменту та/або індивідуальної облікової інформації ризик збитків від виконання неакцептованих/неналежних платіжних операцій та відповідальність покладаються на Платіжну установу.

РОЗДІЛ 10. СТРОК ДІЇ ПУБЛІЧНОГО ДОГОВОРУ, ПОРЯДОК РОЗІРВАННЯ ПУБЛІЧНОГО ДОГОВОРУ ТА ДОГОВОРУ ПРО НАДАННЯ ПЛАТІЖНИХ ПОСЛУГ

Дія цього Публічного договору та/або Договору про надання платіжних послуг припиняється за згодою Сторін, або у випадках, передбачених цим Публічним договором та/або чинним законодавством.

10.1. Розірвання Публічного договору здійснюється:

10.1.1. За ініціативою Клієнта:

- на підставі його письмової Заяви про розірвання Публічного договору, згідно Додатку № 2 до Публічного договору, за умови повного та належного виконання зобов'язань Клієнта за Договорами про надання платіжних послуг та умов цього Публічного договору;

- на підставі його письмової Заяви про розірвання Договору про надання платіжних послуг, згідно Додатку № 1 до Публічного договору, за умови повного та належного виконання зобов'язань Клієнта за Договорами про надання платіжних послуг та умов цього Публічного договору;

- у випадку незгоди Клієнта з запропонованими Платіжною установою змінами до Публічного договору та/або Договору про надання платіжних послуг, в порядку, передбаченому п.2.7. Публічного договору.

10.1.2. В односторонньому порядку за ініціативою Платіжної установи шляхом письмового повідомлення Платіжною установою Клієнта про розірвання Публічного договору та/або Договору про надання платіжних послуг за 1 (один) місяць до дати розірвання Публічного договору та/або Договору про надання платіжних послуг.

10.1.3. Якщо на момент виявлення наміру припинити дію Публічного договору будь-якою із Сторін між Платіжною установою та Клієнтом, Клієнт користується Платіжним продуктом/послугою, то конкретні правові наслідки розірвання Публічного договору в цьому випадку також можуть бути передбачені окремими умовами Договору про надання платіжних послуг.

10.2. Розірвання Публічного договору припиняє дію всіх оформлених в його межах Договорів про надання платіжних послуг.

10.3. Припинення окремого Договору про надання платіжних послуг, оформленого в межах Публічного договору, не припиняє дію Публічного договору.

10.4. Порядок та підстави припинення окремого Договору про надання платіжних послуг, укладеного в рамках Публічного договору, визначається цим Публічним договором та умовами надання окремого Договору про надання платіжних послуг.

10.5. Рахунок закривається на підставі наданої Клієнтом до Платіжної установи Заяви про розірвання договору про надання платіжних послуг/Заяви на закриття рахунку або з інших підстав, передбачених цим Публічним договором та/або законодавством.

10.6. На підставі наданої Клієнтом до Платіжної установи Заяви про розірвання договору про надання платіжних послуг Платіжна установа закриває Рахунок за умови повного погашення заборгованості Клієнта перед Платіжною установою по Рахунку, у тому числі по Кредиту у вигляді Овердрафту/Кредиту та процентів за користування ним, в наступному порядку:

☞ Платіжна установа зупиняє обслуговування Рахунку та здійснення платіжних операцій з використанням всіх Карток, випущених до Рахунку, або їх реквізитів;

☞ За наявності коштів на Рахунку Платіжна установа виплачує Клієнту залишок коштів шляхом безготівкового перерахування залишку коштів за дорученням Клієнта на вказаний ним рахунок;

☞ Протягом 45 (сорока п'яти) днів з дня подання Клієнтом Заяви про розірвання договору про надання платіжних послуг Платіжна установа закриває Рахунок, а в разі виникнення протягом цього строку заборгованості по Рахунку (у тому числі отримання від Платіжних систем інформації про заборгованість Клієнта за платіжними операціями з Картками) - вимагає від Клієнта погашення заборгованості відповідно до законодавства та умов Публічного договору. Клієнт зобов'язується погасити заборгованість перед Платіжною установою, у тому числі заборгованість, яка виникла після подання Клієнтом Заяви про розірвання договору про надання платіжних послуг;

10.7. Платіжна установа за умови відсутності Кредиту та повного погашення заборгованості Клієнта перед Платіжною установою по Рахунку та/або по Кредиту (в разі його наявності), має право без попереднього погодження та/або повідомлення Клієнта закрити Рахунок та в односторонньому порядку розірвати Договір про надання платіжних послуг, у наступних випадках:

☞ у разі порушення Клієнтом умов Публічного договору та/або

☞ у разі порушення Клієнтом умов Договору про надання платіжних послуг та/або

якщо наявність правовідносин з Клієнтом суперечить нормам законодавства, стандартам, яких дотримується Платіжна установа щодо протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення та/або

якщо на Рахунку відсутній залишок коштів та якщо протягом 6 (шести) місяців поспіль з дня відкриття Рахунку або з дати останньої платіжної операції відсутній рух коштів по Рахунку, за виключенням операцій, ініційованих Платіжною установою (зокрема, договірною списання коштів з Рахунку на оплату заборгованості Клієнта перед Платіжною установою),

з інших підстав, передбачених чинним законодавством.

Залишок коштів за Рахунком (за наявності) перераховується на рахунок, на якому обліковуються кошти за недіючими рахунками, і може бути отриманий Клієнтом за його першою вимогою з урахуванням вимог законодавства.

У випадку наявності по Рахунку платіжних карток, строк дії яких не закінчився, Платіжна установа анулює такі платіжні картки за 45 (сорок п'ять) днів до закриття Рахунку.

РОЗДІЛ 11. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ

11.1. Публічний договір та Договір про надання платіжних послуг набирає чинності в порядку та з дати, обумовленими п.2.6. Публічного договору та діє без обмеження строку.

11.2. Шляхом приєднання до Публічного договору Клієнт повідомляється про те, що Платіжна установа є суб'єктом первинного фінансового моніторингу та проведення ідентифікації та верифікації Клієнта/Довіреної особи (Представника) Клієнта здійснюється з ціллю виконання ЗУ «Про запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення».

11.3. Врегулювання спорів:

11.3.1. Спори та розбіжності, що виникають протягом дії цього Публічного договору, вирішуються шляхом переговорів.

11.3.2. Спори та протиріччя розглядаються за вибором Платіжної установи, відповідно до ст.ст.28 та 30 Цивільного процесуального кодексу України:

- за зареєстрованим у встановленому законом порядку місцем проживання або за зареєстрованим у встановленому законом порядку місцем перебування Клієнта;
- за місцезнаходженням Платіжної установи;
- за місцезнаходженням майна Клієнта чи за останнім відомим зареєстрованим місцем його проживання, або перебування чи постійного його заняття (роботи);

11.3.3. Сторони встановлюють строки позовної давності за вимогами про стягнення Кредиту, винагороди та процентів за користування Кредитом, неустойки, оплати за обслуговування, та оплати чи винагороди (комісії) за надання інших Платіжних продуктів/послуг, наданих в рамках цього Публічного договору, тривалістю в 10 (десять) років.

11.4. У всьому, що не передбачено обслуговування цим Публічним договором, Сторони керуються чинним законодавством.

11.5. Всі зміни та доповнення до Публічного договору та/або Договору про надання платіжних послуг є чинними, якщо вони прийняті у відповідності із вимогами Публічного договору.

11.6. У разі, якщо буде зроблено висновок про незаконність, недійсність або неможливість виконання будь-якого положення Публічного договору та/або Договору про надання платіжних послуг, такий висновок не впливатиме на решту положень Публічного договору та/або Договору про надання платіжних послуг.

11.7. Платіжна установа цією публічною пропозицією, а Клієнт підписанням відповідної Заяви про надання платіжних послуг у Мобільному додатку «FINPAY», засвідчують факт того, що укладення Публічного договору та самі положення Публічного договору відповідають вільному волевиявленню Сторін, жодна зі Сторін не знаходиться під впливом тяжких обставин, примусу тощо, умови Публічного договору для Сторін є взаємовигідними та повністю зрозумілими, Сторони досягли згоди щодо всіх істотних умов Договору про надання платіжних послуг та Публічного договору.

11.8. Клієнт свідчить, що йому перед укладанням Договору про надання платіжних послуг була надана в повному обсязі інформація, що вимагається згідно ЗУ "Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг" від 12.07.2001 р. та ЗУ «Про платіжні послуги», зі змінами та доповненнями.

РОЗДІЛ 12. МІСЦЕЗНАХОДЖЕННЯ ТА РЕКВІЗИТИ ПЛАТІЖНОЇ УСТАНОВИ ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ ФІН ПЕЙ»

Місцезнаходження: 49044, Дніпропетровська обл., м. Дніпро, вул. Шевченка, буд. 51Д

Ліцензія Національного банку України: № 21/1065-рк від 08.06.2023

ідентифікаційний код юридичної особи 41538600

що є платником податку на загальних підставах

Веб-сайт: <https://fcfinpay.org.ua/>

E-mail: info@finpay.com.ua

Телефон Контакт Центру (цілодобово): +380956302671.

У випадку зміни Платіжною установою вищевказаних реквізитів, Платіжна установа повідомляє Клієнта про зміну таких реквізитів шляхом розміщення відповідної інформації на Офіційному сайті Платіжної установи, що вважається належним повідомленням Платіжною установою Клієнта про зміну своїх реквізитів та не потребує відправлення Платіжною установою Клієнту будь-яких додаткових листів та/або повідомлень.

РОЗДІЛ 13. ДОДАТКИ

Додаток №1 – Заява про розірвання договору про надання платіжних послуг;

Додаток №2 – Заява про розірвання публічного договору;

Додаток №3 – Згода на виконання платіжної операції/платіжних операцій за дебетовим переказом Отримувача;
Додаток №4 – Розпорядження платника про відкликання згоди на виконання платіжної операції/платіжних операцій;

Додаток №5 – Заява про обслуговування платіжної картки;

Додаток №6 – Заява про відкриття платіжного рахунку з наданням ПК;

Додаток №7 – Заява про зміну фінансового та іншого номера мобільного телефона

Додаток №8 – АНКЕТА-ЗАЯВА про відкриття платіжного рахунку та надання платіжної картки;

Додаток №9 – Заява згода на використання удосконаленого електронного підпису;

Додаток №10- Анкета самостійної оцінки фізичної особи або фізичної особи-підприємця (форма CRS-I)

Додаток №1 Публічного договору

Заява про розірвання Договору про надання платіжних послуг

До:			
Від:			
Паспорт/ID картка	Серія:	№	
Виданий			
Реєстраційний номер облікової картки платника податків, якщо є			
Адреса реєстрації			
Адреса фактичного проживання			
Адреса електронної пошти	Телефон домашній	Телефон Мобільний:	
☐ Прошу розірвати Договір про надання платіжних послуг та закрити платіжний рахунок № _____ у валюті _____. Залишок коштів прошу: ○ перерахувати на рахунок № _____, відкритий у _____ (назва надавача платіжних послуг), код надавача платіжних послуг _____.			
☐ Прошу закрити випущені до Рахунку платіжні картки. Картки повертаю до Платіжної установи: ○ Так ○ Ні, втрачено			
☐ Прошу припинити кредитування поточного Рахунку № _____. Заборгованості за Кредитом на дату подання Заяви не маю.			
☐ Прошу припинити моє обслуговування в Системі дистанційного обслуговування			

Я згоден(на) з умовами закриття Платіжного продукту/послуги, що визначені у Публічному договорі, та закриття рахунків. Підтверджую, що з підписанням цієї Заяви про розірвання Договору про надання платіжних послуг також виявляю свій намір припинити дію відповідного Договору про надання платіжних послуг, а відкриті мені на його підставі рахунки доручаю закрити, з врахуванням вимог чинного законодавства та умов відповідного Договору про надання платіжних послуг.

Погоджуюсь, що ця Заява, надана мною в електронному вигляді, є підтвердженням мого наміру припинити дію Договору про надання платіжних послуг у письмовій формі з наслідками, визначеними Публічним договором.

Ця Заява про розірвання Договору про надання платіжних послуг є невід'ємною частиною Договору про надання платіжних послуг, складена у двох примірниках (по одному для кожної зі Сторін) та набирає чинності з моменту її підписання Сторонами.

Дата заповнення _____ р.

Реквізити сторін:

Додаток №2 до Публічного договору

ЗАЯВА ПРО РОЗІРВАННЯ ПУБЛІЧНОГО ДОГОВОРУ №

До:			
Від:	ПІБ		
Паспорт/ID картка/ свідоцтво про народження	Серія:	№	
Виданий			
Реєстраційний номер облікової картки платника податків, якщо є			
Адреса реєстрації			
Адреса фактичного проживання			
Адреса електронної пошти	Телефон домашній	Телефон Мобільний:	

Підписанням Заяви про розірвання Публічного договору (далі - Заяви) Я, підтверджую про свою відмову від подальшого обслуговування в ТОВ «ФК ФІН ПЕЙ» на умовах Публічного договору.

Підтверджую, що з підписанням цієї Заяви також виявляю свій намір припинити дію усіх укладених в межах Публічного договору Договорів про надання платіжних послуг та прошу закрити всі рахунки, відкриті в рамках Публічного договору:

з врахуванням вимог чинного законодавства, умов Публічного договору та умов укладених з Платіжною установою Договорів про надання платіжних послуг.

Ця Заява є невід'ємною частиною Публічного договору, складена у двох примірниках (по одному для кожної зі Сторін) та набирає чинності з моменту її підписання Сторонами.

Погоджуюсь, що ця Заява в двох примірниках, у випадку її підписання обома сторонами є підтвердженням досягнення Сторонами згоди припинити дію Публічного договору у письмовій формі.

Дата заповнення _____ р.

Реквізити Сторін:

Додаток № 3 до Публічного договору

Згода на виконання платіжної операції/платіжних операцій* за дебетовим переказом Отримувача

Підписанням цієї Згоди, Клієнт (Платник) надає свою згоду на виконання платіжної операції/платіжних операцій:

IBAN _____ (валюта)
по платежах:

_____ (дата) _____ (сума прописом)

_____ (дата) _____ (сума прописом)

та пов'язаних між собою спільними ознаками, у визначений період часу платіжні операції.

Згода на виконання платіжної операції (пов'язаних між собою платіжних операцій) може бути відкликана Клієнтом (Платником) у будь-який час, але не пізніше настання моменту безвідкличності платіжної інструкції, наданої Отримувачем, відповідно до ЗУ «Про платіжні послуги».

Клієнт (Платник) ознайомлений з умовами надання та відкликання згоди на виконання платіжної операції/платіжних операцій за дебетовим переказом та пов'язаних між собою спільними ознаками, у визначений період часу платіжні операції.

Клієнт (Платник) надає Платіжній установі в цій Заяві інформацію для здійснення контактів із ним.

Клієнт (платник) _____ (П.І.Б. _____)	РНОКПП Клієнта (платника) _____
Тел.: _____; Електронна пошта: _____. Інші реквізити: _____	

_____ (дата)
_____ (ПІБ та підпис)

*усі реквізити Заяви підлягають обов'язковому заповненню

Додаток №4 до Публічного договору

**Розпорядження платника про відкликання згоди
на виконання платіжної операції/платіжних операцій***

Цим Розпорядженням Клієнт відкликає надану ТОВ «ФК ФІН ПЕЙ» згоду на виконання платіжної операції/платіжних операцій за рахунком

IBAN _____ (валюта)
по платежах:

_____ (дата) _____ (сума прописом)

_____ (дата) _____ (сума прописом)

Клієнт (платник) _____ (П.І.Б.)	РНОКПП Клієнта (платника) _____
------------------------------------	------------------------------------

_____ (дата)
_____ (ПІБ та підпис)

*усі реквізити Розпорядження підлягають обов'язковому заповненню

Додаток №5 до Публічного договору

Заява про обслуговування платіжної картки №

До:			
Від:			
Паспорт/ID картка/ свідоцтво про народження	Серія:	№	
Виданий			
Реєстраційний номер облікової картки платника податків, якщо є			
Адреса реєстрації			
Адреса фактичного проживання			
☐ Прошу випустити платіжну картку ☐ у режимі термінового надання послуги ☐ нову основну на моє ім'я			
У зв'язку з ☐ закінчення строку дії ☐ втратою ☐ пошкодження/розмагнічування ☐ втратою/розголошення ПІН-коду			
☐ Повідомляю про втрату картки №		Строком дії до ____/____/____	
☐ Прошу поставити мою платіжну карту №		Строком дії до ____/____/____	
☐ Електронний СТОП-лист ☐ Паперовий СТОП-лист на строк _____ у наступні регіони:			
☐ Прошу ☐ активувати ☐ скасувати послугу GSM-banking по операціям за моїм рахунком на мій номер (____)			
Прошу надати можливість проведення розрахунків в мережі Інтернет-комерції, МОТО транзакцій, проведення інших операцій без фізичного використання картки №			
☐ Прошу надати можливість проведення розрахунків у _____ (країна) з використанням картки № _____ у період з ____ . 20 ____ р. по ____ . 20 ____ р.			
☐ Прошу розблокувати мою картку № _____, що була:			
☐ Заблокована внаслідок трикратного невірного введення ПІН-коду ☐ Тимчасово заблокована			
☐ Прошу надавати щомісячну виписку: ☐ на адресу електронної пошти _____			
☐ Прошу надати мені довідку про стан карткового рахунку.			
Прошу закрити картковий рахунок № _____. З умовами закриття картрахунку згоден(а).			
☐ переказати залишок коштів по картковому рахунку на рахунок № _____ МФО			
☐ Прошу встановити наступні ліміти активності в календарний місяць по моїй картці № _____			
☐ максимальна загальна сума(грн.) операцій з видачі готівки в календарний місяць _____ / _____			
☐ максимальна загальна сума (грн.) операцій з оплати за товари/послуги в календарний місяць _____ : _____			
☐ максимальна сума (грн.) операцій з оплати за товари/послуги в мережі Internet (входить до загальної суми оплати за товари/послуги) в календарний місяць: _____			
☐ Відповідно до ст.1071 ЦК України та Закону України «Про платіжні послуги» надаю Платіжній установі розпорядження та згоду утримувати з мого карткового рахунку № _____ у порядку договірної списання: Кошти в сумі _____ грн. _____ і перераховувати їх на рахунок № _____ у _____ код надавача платіжних послуг _____. Періодичність утримання _____ числа кожного місяця. У разі недостатності коштів для утримання у визначені дати, повторювати утримання протягом _____ днів. Розпорядження та згода на договірне списання дійсне до ____ . 20 ____ р.			
З тарифами Платіжної установи на відмічені послуги та умовами ведення рахунків ознайомлений(а). За відмічені послуги, що передбачають плату згідно тарифів Платіжної установи, доручаю			

утримати відповідну суму зі свого рахунку. Погоджуюсь, що у разі недостатності коштів на рахунку в день проведення розрахункового циклу для оплати послуги на наступний період, Платіжна установа має право призупинити надання платної послуги.

_____(підпис) _____

☐ Заяву прийнято після ідентифікації та верифікації клієнта ☐ Плату згідно тарифів внесено

(підпис)

(дата)

(посада)

Додаток №6 до Публічного договору

Заява про відкриття платіжного рахунку з наданням ПК

До: ТОВ «ФК ФІН ПЕЙ», _____, ідентифікаційний код юридичної особи _____

Прошу відкрити на моє ім'я поточний рахунок у валюті: _____

Особа, яка відкриває рахунок: _____ ☐ Резидент України

Реєстраційний номер облікової картки платника податків, якщо є: _____

Паспорт/ID картка/Паспортний документ / Серія: _____ № _____ Виданий: _____

Адреса реєстрації/проживання: _____

Адреса електронної пошти _____ Телефон мобільний _____

Для здійснення розрахунків по зазначеному в цій Заяві рахунку прошу випустити мені платіжну картку:

Тип картки: _____ Тарифний пакет: _____ Вид картки: • особиста

Прошу надавати мені інформацію про здійснені операції та доступний залишок по рахунку, зазначеному в цій Заяві, а також іншу інформацію у вигляді повідомлень на вищезазначений номер мобільного телефону або в мобільному додатку.

Інформація про належність до публічних осіб, до осіб близьких або пов'язаних з публічними особами:

☐ Так ☐ Ні

Додаткова інформація: Реєстрація власника рахунку, як підприємця, або особи, яка веде незалежну професійну діяльність:

☐ Так ☐ Ні

Який податковий статус США:

Мені відомо про те, що цей рахунок забороняється використовувати для проведення операцій, пов'язаних із здійсненням підприємницької та незалежної професійної діяльності.

Із змістом Інструкції про порядок відкриття і закриття рахунків користувачам надавачами платіжних послуг з обслуговування клієнтів, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 29.07.2022 №162 ознайомлений.

Усе листування щодо цього рахунку прошу надсилати за адресою: _____ або в системі дистанційного обслуговування.

Підписанням цієї Заяви про відкриття платіжного рахунку з наданням ПК (далі - Заява) **я надаю ТОВ «ФК ФІН ПЕЙ» (надалі – Платіжна установа) свою згоду** на відкриття платіжного рахунку на умовах, викладених у цій Заяві, а також повністю та безумовно **приймаю пропозицію Платіжної установи** приєднатися до Публічного договору про надання платіжних послуг фізичним особам ТОВ «ФК ФІН ПЕЙ» (надалі – Публічний договір) на умовах, зазначених в Публічному договорі, та приєднуюся до Публічного договору з метою укладання Договору про надання платіжних послуг, та **надаю згоду** на отримання платіжних продуктів/послуг на визначених Публічним договором (Текст Публічного договору затверджено Рішенням єдиного учасника № 53 від «04» 11 2025 р.), умовах. **Я підтверджую**, що перед поданням цієї Заяви я ознайомився(лася) з Тарифами Платіжної установи (за послугами обслуговування, зарахування /зняття коштів, виконання дебетових /кредитових переказів, випуск картки, та інші) що розміщені за електронною адресою <https://fcfinpay.org.ua/> та умовами Публічного договору, які знаходяться на Офіційному сайті Платіжної установи за електронною адресою <https://fcfinpay.org.ua/>, з ними погоджуюсь і зобов'язуюсь виконувати.

Підписанням даної Заяви, **Я повідомляю**, що мені було доведено Платіжною установою всю передбачену ЗУ «Про захист персональних даних» інформацію, зокрема, шляхом розміщення її в Публічному договорі, з яким я ознайомився.

Підписанням цієї Заяви **надаю Платіжній установі згоду** та всі дозволи, які вимагаються Законом України «Про захист персональних даних» та Законом України «Про платіжні послуги», Постановою НБУ № 147 від 14.07.2022 р. «Про затвердження правил зберігання, захисту, використання таємниці надавача платіжних послуг» щодо збору, обробки та передачі (поширення) персональних даних та інформації про мене, як Клієнта, здійснені мною, як Клієнтом операції та мій фінансовий стан, у картотеках та/або за допомогою інформаційно- телекомунікаційної системи бази персональних даних Платіжної установи, та передачу даних третім особам з метою забезпечення реалізації відносин у сфері надання платіжних та інших фінансових послуг.

Під час відкриття рахунку методом створення заявки у Системі дистанційного обслуговування, я погоджуюсь, що електронний документ, щодо відкриття рахунку, створений мною у Системі підписаний електронним підписом/УЕП вважається підписаним моїм власноручним підписом особисто.

Підписанням цієї Заяви Я підтверджую, що Я ознайомлений (а) та згодний (а) з тим, що:

- ведення з ТОВ «ФК ФІН ПЕЙ» документообігу, в тому числі підписання угод, договорів, додаткових угод/договорів до них, заяв, актів, платіжних і інших документів буде здійснюватися як шляхом власноручного підписання, так і шляхом накладення електронного підпису/УЕП, отриманого в порядку передбаченому Публічним договором.
- вся надана мною Платіжній установі інформація та документи є правильними і достовірними.
- є резидентом и громадянином України;
- усвідомлюю та надаю згоду на доступ до своєї кредитної історії, збір, зберігання, використання та передачу (поширення) інформації щодо мене та моїх зобов'язань перед Платіжною установою в обсязі, що передбачений ЗУ «Про організацію формування та обігу кредитних історій», до бюро кредитних історій, про які мені було повідомлено в Публічному договорі.
- підписанням цієї Заяви підтверджую, що ознайомився і погоджуюсь з тим, що кошти, які будуть обліковуватись на моєму Рахунку, відкритому в рамках цього договору, не відшкодовуються Фондом гарантування вкладів фізичних осіб
- з інформацією для ознайомлення по заповненню самостійної оцінки CRS, яка знаходиться на Офіційному сайті Платіжної установи за електронною адресою: <https://fcfinpay.org.ua/> в разі надання до Платіжної установи Анкети самостійної оцінки CRS-I.

Я ознайомлений(а) про те, що:

- у передбачених випадках, за вимогами Загального стандарту звітності CRS, Платіжна установа надає інформацію стосовно податкового резидентства Власника рахунку в органи Державної податкової служби;
- на залишок коштів на дату укладення договору НЕ поширюються гарантії Фонду гарантування вкладів фізичних осіб;

Я розумію, що Платіжна установа не несе відповідальності за можливі ризики, пов'язані з порушенням конфіденційної інформації, яка міститься в SMS-повідомленнях та неотриманням SMS-повідомлень з причин, які не залежать від Платіжної установи.

Під час укладення договорів і додаткових угод до них Платіжна установа і Клієнт допускає використання факсимільного відтворення печатки Платіжної установи та підпису особи, яка уповноважується на підписання договору та додаткових угод до них від імені Платіжної установи, які зроблені за допомогою засобів копіювання.

Я даю розпорядження та згоду Платіжній установі, при настанні термінів платежів, що підлягають оплаті Платіжній установі (отримувачу) за цим Договором про надання платіжних послуг, за будь-яким з договорів, укладеними між мною та Платіжною установою, списувати кошти з усіх моїх рахунків в Платіжній установі (номери та інші реквізити яких є відомими Платіжній установі, у т.ч. з рахунків, що будуть відкриті мною у майбутньому), у валюті заборгованості, за наявності на них необхідної суми власних (не кредитних) коштів, у межах сум, що підлягають оплаті Платіжній установі. Платіжні операції (Списання коштів) здійснюється відповідно до встановленого законодавством порядку, отримувач – ТОВ «ФК ФІН ПЕЙ». При цьому подання жодних додаткових документів, необхідних для здійснення договірної списання, не вимагається.

Під ознайомленням мене в письмовій формі розуміється одна з наступних дій, вчинених Платіжною установою згідно п. 2.6.4 Публічного договору:

- отримав (ла) примірник цієї Заяви, що є підтвердженням отримання Клієнтом його примірника у вигляді електронного документа та укладення Договору про надання платіжних послуг на умовах Публічного договору, з якою був ознайомлений до підписання цієї Заяви в системі дистанційного обслуговування, шляхом надання PUSH-повідомлення з посиланням на електронний ресурс, на якому розміщений Договір про надання платіжних послуг у вигляді Електронного документу з накладеними Електронними підписами з боку Клієнта та Платіжної установи в Системі, що дає змогу встановити дату відправлення.

Розумію, що сторони звільняються від відповідальності за порушення зобов'язань, якщо буде доведено, що це порушення сталося внаслідок випадку або форс-мажорних обставин, які повинні бути

засвідчені Торгово-промисловою палатою України та уповноваженими нею регіональними торгово-промисловими палатами.

За невиконання або неналежне виконання обов'язків умов Договору про надання платіжних послуг, Платіжна установа несе відповідальність перед Клієнтом шляхом відшкодування збитків у вигляді прямої дійсної шкоди.

У разі несвоєчасного зарахування на рахунок коштів, що надійшли Клієнтові, їх безпідставного списання Платіжною установою з рахунка Клієнта або порушення Платіжною установою платіжних інструкцій Клієнта про перерахування коштів з його рахунка, Платіжна установа повинна негайно після виявлення порушення зарахувати відповідну суму на рахунок Клієнта або належного отримувача, сплатити проценти та відшкодувати завдані збитки, якщо інше не встановлено законом.

В межах цього Договору про надання платіжних послуг, Клієнт не придбаває додаткових послуг Платіжної установи та послуг третіх осіб.

Я повідомлений (на), що рахунок закривається на підставі наданої мною до Платіжної установи Заяви про розірвання договору про надання платіжних послуг/Заяви на закриття рахунку або з інших підстав, передбачених цим Публічним договором та/або законодавством, за умов відсутності заборгованості;

Платіжна установа один раз на календарний місяць безоплатно надає Клієнту виписку за рахунком за такий місяць у паперовій формі при зверненні до Платіжної установи.

Платіжна установа повідомляє про закінчення терміну дії платіжної картки щонайменше за 10 (десять) календарних днів до закінчення терміну його дії згідно п.2.6.4. Публічного договору.

Мені було доведено, що про зміни в тарифах і умовах обслуговування рахунку Платіжна установа повідомляє мене шляхом надсилання повідомлень згідно п.2.6.4. Публічного договору не пізніше 30 (тридцяти) календарних днів до дати зміни.

У випадку незгоди із запропонованими Платіжною установою змінами до Договору про надання платіжних послуг та/або до Тарифів (за виключенням Тарифів, передбачених кредитним договором), Клієнт зобов'язаний не пізніше ніж за 3 (три) робочих дні до дати набрання чинності відповідних змін виконати всі обов'язки та подати до Платіжної установи Заяву про розірвання Договору про надання платіжних послуг, інші Платіжні продукти/послуги продовжують свою дію. Якщо Клієнт не погодився зі змінами до **Публічного договору, які стосуються всіх Платіжних продуктів/послуг**, що пропонуються Платіжною установою в рамках Публічного договору - Клієнт зобов'язаний виконати всі обов'язки за Публічним договором та подати до Платіжної установи Заяву про розірвання Публічного договору.

Мені повідомлено, що відповідно законодавства з захисту прав споживачів фінансових послуг Клієнт має право надати звернення:

- до Національного банку України, інформація про порядок звернення до Національного Банку та Платіжної установи викладена на офіційному сайті Платіжної установи. Перелік контактних даних розміщено в розділі "Звернення громадян" на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку України.
- до Судових органів у порядку, визначеному законодавством (клієнти - споживачі фінансових послуг звільняються від сплати судового збору за позовами, пов'язаними з порушенням їх прав як споживачів послуг).

Клієнт, з питань виконання умов цього Договору, має право звернутися до Платіжної установи шляхом:

- звернення до Контакт центру Платіжної установи за номерами телефонів: +380956302671;
- відправлення Електронного документа у системі дистанційного обслуговування;
- надіславши листа на поштову адресу Платіжної установи: 49044, Дніпропетровська обл., м. Дніпро, вул. Шевченка, буд. 51Д;
- надіславши листа на електронну адресу Платіжної установи: info@finpay.com.ua;
- залишити відповідну заявку на сайті Платіжної установи: <https://fcfinpay.org.ua/>.

Шляхом підписання цієї Заяви, Я, як Клієнт надаю Платіжній установі в порядку ст. 1071 ЦК України, своє розпорядження та свою безумовну згоду на виконання (договірне списання) Платіжною установою платіжних операцій, пов'язаних між собою спільними ознаками, зі сплати комісійної винагороди за послуги Платіжної установи, інших платежів, що підлягають сплаті на користь Платіжної установи в строки та на умовах, визначених цією Заявою та Публічним договором, та у подальшому не

потребує надання окремої згоди на проведення таких операцій. Всі подальші платежі за такими переказами є акцептованими.

Платіжна установа	Клієнт
ТОВ «ФК ФІН ПЕЙ»	
(Посада) _____	(ПІБ) мп ПІБ _____
Телефон Контакт центру: _____	

Додаток № 7 до Публічного договору

ЗАЯВА ПРО ЗМІНУ ФІНАНСОВОГО ТА ІНШОГО НОМЕРА МОБІЛЬНОГО ТЕЛЕФОНА №

Прізвище, ім'я, по батькові клієнта _____

Ідентифікаційний код _____

Прошу змінити Фінансовий номер мого телефону на:

+38

☐ в рамках послуги **sms-banking**: для отримання ПІН-коду, 3DS-паролів, повідомлень про здійснені операції за рахунком №: _____ по картці/карткам (останні 4 цифри картки):

*****	*****	*****				
*****	*****	*****				
*****	*****	*****				

☐ в рамках послуги **internet-banking** (Система): для отримання одноразових цифрових паролів тощо в системі дистанційного обслуговування та інших повідомлень від Платіжної установи

Прошу змінити номер мого мобільного телефону на:

+38

☐ в рамках послуги **sms-banking**: для отримання 3DS-паролів, повідомлень про здійснені операції за рахунком №: _____ по картці/карткам (останні 4 цифри картки):

*****	*****	*****				
*****	*****	*****				
*****	*****	*****				

«___» _____ 20__ р.



підпис

(прізвище, ініціали)

ВІДМІТКИ:

Додаток №8 до Публічного договору

АНКЕТА-ЗАЯВА
про відкриття платіжного рахунку та надання платіжної картки

ПІБ:		ІПН:
Дата народження:	Тип документу:	Серія та номер:
Дата видачі:	Ким виданий:	
Адреса проживання:		
Мобільний телефон:	Email:	
Соціальний статус:	Який податковий статус США: відсутній/наявний	
Місце роботи, посада:		
Щомісячний дохід на основному місці роботи (без податків): грн.	Інші середньомісячні доходи (без податків): грн.	
Чи зареєстровані ви ФОП або особа, яка веде незалежну професійну діяльність:	Інформація про належність до публічних осіб, до осіб близьких або пов'язаних з публічними особами: не належу/належу	

Місце для фото документів

Підписанням власноручним підписом або цифровим власноручним підписом на екрані мобільного телефону або удосконаленим електронним підписом у Мобільному додатку «FINPAY» (далі – Мобільний додаток) під цією Анкетой-заявою Я:

7. Погоджуюся, що ця Анкета-заява є невід'ємною частиною Публічного договору, який разом із Тарифами, Паспортом споживчого кредиту та іншими додатками до Публічного договору складає Договір про надання платіжних послуг, з умовами якого я ознайомлений(-а), які мені зрозумілі та не потребують додаткового роз'яснення або тлумачення;

8. Підтверджую, що до підписання цієї Анкети-заяви ознайомився(-лася) з умовами Публічного договору, Тарифами Платіжної установи (за послугами обслуговування, зарахування /зняття коштів, виконання дебетових /кредитових переказів, випуск картки та інші) що розміщені за електронною адресою <https://fcfinpay.org.ua/> та іншими додатками, які є невід'ємною частиною Публічного договору (Текст Публічного договору затверджено Рішенням єдиного учасника № 53 від «04» 11 2025), які знаходяться на Офіційному сайті Платіжної установи за електронною адресою <https://fcfinpay.org.ua/>, з ними погоджуюсь і зобов'язуюсь їх виконувати;

9. Погоджуюсь, що ця Анкета-заява є заявою про надання платіжних послуг в ТОВ «ФК ФІН ПЕЙ» (далі – Платіжна установа), що знаходиться за адресою 49044, Дніпропетровська обл., м. Дніпро, вул. Шевченка, буд. 51Д, ідентифікаційний код юридичної особи 41538600, і прошу відкрити на мое ім'я платіжний рахунок у валюті: _____

10. Тип картки: _____ Тарифний пакет: _____ Вид картки: особиста

11. Підтверджую, що я є громадянином і резидентом України; не є податковим резидентом США, не є політично значущою особою, членом її сім'ї або особою, пов'язаною з політично значущою особою;

12. Погоджуюсь, що всі відносини між мною та Платіжною установою, які не врегульовані Анкетой-заявою, права та обов'язки, порядок змін та припинення, відповідальність сторін за невиконання або неналежне виконання умов Анкети-заяви, врегульовуються Публічним договором.

Чинну редакцію Публічного договору розміщено на офіційному сайті Платіжної установи за посиланням <https://fcfinpay.org.ua/>.

Після підписання, але до надання платіжних продуктів/послуг, прошу направити мені в Мобільний додаток цю Анкету-заяву, Тарифи з можливістю їх завантаження.

13. Підтверджую, що вся інформація та/або документи, надані мною Платіжній установі є правдивими, чинними, дійсними, повними та достовірними, і наведені їх копії відповідають оригіналам, зобов'язуюсь повідомляти Платіжну установу про будь-які зміни в цій інформації та/або документах, що можуть статися, не пізніше, ніж через 10 (десять) робочих днів від дати настання таких змін у спосіб, що передбачений Публічним договором.

14. Надаю розпорядження та згоду Платіжній установі, в порядку ст. 1071 ЦК України, здійснювати договірне списання коштів з усіх моїх рахунків що відкриті та в подальшому будуть відкриті в Платіжній установі, для погашення будь-яких моїх зобов'язань перед Платіжною установою, що можуть виникати за цим Договором або за будь-яким іншим договором, що буде укладений між мною та Платіжною установою.

15. Підтверджую, що мені було доведено Платіжною установою всю передбачену ЗУ «Про захист персональних даних» інформацію, зокрема шляхом розміщення її в Публічному договорі, з якими я ознайомився(-лася) та згоден(-а).

16. Підтверджую, що я ознайомлений і погоджуюсь з тим, що кошти, які будуть обліковуватись на моєму Рахунку, відкритому в рамках цього договору, не відшкодовуються Фондом гарантування вкладів фізичних осіб.

17. Визнаю, що наведений зразок мого цифрового власноручного підпису є особливим видом власноручного підпису під час підписання документів і його накладення має таку саму юридичну силу, як власноручний підпис, який прирівнюється до власноручного підпису на документах у паперовому вигляді.

18. Підтверджую, надаю згоду та погоджуюся, що ця Анкета-заява підписується мною власноручним або цифровим власноручним підписом або удосконаленим електронним підписом, а зі сторони Платіжної установи кваліфікованим електронним підписом уповноваженого працівника Платіжної установи та всі наступні правочини можуть з моєї сторони підписуватися з використанням удосконаленого електронного підпису. Під час укладення договорів і додаткових угод до них Платіжна установа і Клієнт допускають використання факсимільного відтворення печатки Платіжної установи та підпису особи, яка уповноважується на підписання договору та додаткових угод до них від імені Платіжної установи, які зроблені за допомогою засобів копіювання.

19. Прошу вважати генерований у моєму Мобільному додатку удосконалений електронний підпис (УЕП), відкритий ключ якого я засвідчую _____, обов'язковим у разі виконання всіх дій у Мобільному додатку.

20. Надаю згоду Платіжній установі застосовувати необхідні процедури з метою документування та контролю процесу підписання мною Анкети-заяви з використанням цифрового власноручного підпису.

21. Мені відомо про те, що цей рахунок забороняється використовувати для проведення операцій, пов'язаних із здійсненням підприємницької та незалежної професійної діяльності.

22. Із змістом Інструкції про порядок відкриття і закриття рахунків користувачам надавачами платіжних послуг з обслуговуванню клієнтів, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 29.07.2022 №162 ознайомлений (-а).

23. Усе листування щодо цього рахунку прошу надсилати за адресою проживання, що зазначена в цій Анкеті-заяві або через Мобільний додаток або в спосіб, передбачений Публічним договором.

24. Розумію, що сторони звільняються від відповідальності за порушення зобов'язань, якщо буде доведено, що це порушення сталося внаслідок випадку або форс-мажорних обставин, які повинні бути засвідчені Торгово-промисловою палатою України та уповноваженими нею регіональними торгово-промисловими палатами.

25. Визнаю, що за невиконання або неналежне виконання зобов'язань за Договором про надання платіжних послуг, у т.ч. Публічного Договору, Платіжна установа несе відповідальність перед Клієнтом шляхом відшкодування збитків у вигляді прямої дійсної шкоди.

26. У разі несвоєчасного зарахування на рахунок коштів, що надійшли Клієнтові, їх безпідставного списання Платіжною установою з рахунку Клієнта або порушення Платіжною установою платіжних інструкцій Клієнта про перерахування коштів з його рахунку, Платіжна установа повинна негайно після виявлення порушення зарахувати відповідну суму на рахунок Клієнта або

належного одержувача, сплатити проценти та відшкодувати завдані збитки, якщо інше не встановлено законом.

27. Проінформований (-на), що рахунок закривається на підставі наданої мною до Платіжної установи Заяви про розірвання договору про надання платіжних послуг/Заяви на закриття рахунку або з інших підстав, передбачених цим Публічним договором та/або законодавством, за умов відсутності заборгованості; Проінформований (-на), що Платіжна установа безоплатно надає випуску за рахунком за будь-який місяць в електронній формі в Мобільному додатку;

28. Проінформований (-на), що Платіжна установа повідомляє про закінчення терміну дії платіжної картки щонайменше за 10 (десять) календарних днів до закінчення терміну його дії згідно п.2.6.4. Публічного договору;

29. Розумію, що тарифи та комісії можуть бути змінені. Розмір комісій зазначається в Тарифному пакеті. Мені було повідомлено, що про зміни в тарифах, комісіях та умовах обслуговування рахунку Платіжна установа повідомляє шляхом повідомлення через Мобільний додаток за 30 (тридцять) календарних днів до дати набрання чинності змін.

30. У разі незгоди із запропонованими Платіжною установою змінами до Договору про надання платіжних послуг та/або до Тарифів Клієнт зобов'язаний не пізніше ніж за 3 (три) робочих дні до дати набрання чинності відповідних змін виконати всі зобов'язання перед Платіжною установою та подати до Платіжної установи Заяву про розірвання Договору про надання платіжних послуг, інші Платіжні продукти/послуги продовжують свою дію. Якщо Клієнт не погодився зі змінами до **Публічного договору, які стосуються всіх Платіжних продуктів/послуг**, що пропонуються Платіжною установою у межах Публічного договору, Клієнт зобов'язаний виконати всі зобов'язання за Публічним договором та подати до Платіжної установи Заяву про розірвання Публічного договору.

31. Проінформований(-на), що відповідно до законодавства із захисту прав споживачів фінансових послуг Клієнт має право надати звернення:

- до Національного банку України, інформація про порядок звернення до Національного Банку та Платіжної установи викладено на офіційному сайті Платіжної установи. Перелік контактних даних розміщено в розділі "Звернення громадян" на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку України.
- до Судових органів у порядку, визначеному законодавством (клієнти - споживачі фінансових послуг звільняються від сплати судового збору за позовами, пов'язаними з порушенням їхніх прав як споживачів послуг).

32. Платіжна установа зобов'язана повідомити Клієнта про відступлення права вимоги протягом 10 (десять) робочих днів від дати такого відступлення, у спосіб передбачений цим Договором.

33. Проінформований(-на), що Клієнт з питань виконання умов цього Договору, має право звернутися до Платіжної установи шляхом:

- звернення до Контакт центру Платіжної установи за номером телефону: +380956302671;
- відправлення електронного документу в системі дистанційного обслуговування;
- надсилання листа на поштову адресу Платіжної установи: 49044, Дніпропетровська обл., м. Дніпро, вул. Шевченка, буд. 51Д;
- надсилання листа на електронну адресу Платіжної установи info@finpay.com.ua;
- залишення відповідної заявки на сайті Платіжної установи: <https://fcfinpay.org.ua/>.

34. У межах цього Договору про надання платіжних послуг, Клієнт не придбаває додаткових послуг Платіжної установи та послуг третіх осіб.

35. Шляхом підписання цього Договору, Я, як Клієнт надаю Платіжній установі, в порядку ст. 1071 ЦК України своє розпорядження та свою безумовну згоду на виконання (договірне списання) Платіжною установою платіжних операцій, пов'язаних між собою спільними ознаками, зі сплати комісійної винагороди за послуги Платіжної установи та інших платежів, що підлягають сплаті на користь Платіжної установи в строки та на умовах визначених Договором про надання платіжних послуг, та у подальшому не потребує надання окремої згоди на проведення таких операцій. Всі подальші платежі за такими переказами є акцептованими.

36. З інформацією для ознайомлення по заповненню самостійної оцінки CRS, яка знаходиться на Офіційному сайті Платіжної установи за електронною адресою: <https://fcfinpay.org.ua/>. в разі надання до Платіжної установи Анкети самостійної оцінки CRS-I ознайомлений.

Ознайомлений і згоден з тим, що у передбачених випадках, за вимогами Загального стандарту звітності CRS, Платіжна установа надає інформацію стосовно податкового резидентства Власника рахунку в органи Державної податкової служби.

Платіжна установа	Клієнт
ТОВ «ФК ФІН ПЕЙ»	ПІБ: ІПН: Мобільний телефон:
_____	Підписанням цієї Анкети-заяви підтверджую факт отримання другого примірника Анкети-заяви, платіжної картки та тарифів.
Клієнт: _____	
✓ підпис	

Додаток №9 до Публічного договору

Заява згода на використання удосконаленого електронного підпису
згідно Публічного договору про надання платіжних послуг фізичним особам ТОВ «ФК «ФІН ПЕЙ»
(надалі – Публічний договір)
в мобільному додатку «FINPAY» системи дистанційного обслуговування

Проставленням електронного підпису під цією заявою Я:

- прошу вважати згенерований в мобільному додатку «FINPAY» удосконалений електронний підпис, ідентифікатор відкритого ключа якого я засвідчую _____, обов'язковим при виконанні всіх дій в Мобільному додатку «FINPAY».
- підтверджую, надаю згоду та погоджуюся, що ця заява підписується мною електронним підписом, а зі сторони Платіжної установи кваліфікованим електронним підписом уповноваженого працівника Платіжної установи, а також усі створені мною електронні розрахункові документи (електронні платіжні інструкції) та наступні правочини (у тому числі підписання заяв, договорів, угод, додатків, листів, повідомлень, довідок та інших документів, передбачених Публічним договором) з моєї сторони будуть підписуватися з використанням мого удосконаленого електронного підпису і мають вважатись моїм волевиявленням та прийматись Платіжною установою до виконання як і ті, що підписані мною власноруч на паперових носіях.
- я проінформований(на) та надаю згоду на те, що при зміні пароля доступу при авторизації в Мобільному додатку «FINPAY», мій удосконалений електронний підпис буде згенерований знову та наданий мені з позначенням дати та часу його формування. Після генерації нового попередній удосконалений електронний підпис вже не може прийматись Платіжною установою для підтвердження моїх дій.

Платіжна установа	Клієнт
ТОВ «ФК ФІН ПЕЙ» _____	ПІБ: ІПН: Мобільний телефон:

Додаток №10 до Публічного договору

**Анкета Самостійної Оцінки
Фізичної Особи або фізичної особи-підприємця CRS-I**

Частина 1

Ідентифікація Власника Рахунку – фізичної особи**A. Ім'я Власника Рахунку**

Прізвище : _____

Ім'я: _____

по-батькові: _____

B. Поточна адреса проживання

Будинок/ квартира, вулиця: _____

Населений пункт: _____

Юрисдикція: _____

Поштовий індекс: _____

C. Поштова адреса

Будинок/ квартира, вулиця: _____

Населений пункт: _____

Юрисдикція: _____

Поштовий індекс: _____

D. Дата народження

(дд/мм/рррр) _____

E. Місце народження : _____

Юрисдикція: _____

Частина 2

Підтверджую, що це всі Держава(ви) / юрисдикція (її) податкового резидентства, податковим резидентом яких я є, як фізична особа- Власник рахунку :

Держава(ви)/юрисдикція (-ї) резидентства для цілей оподаткування та ІПН або його функціональний еквівалент Власника Рахунку для кожної зазначеної держави/юрисдикції:

Держава (1): _____ ІПН – _____

Коментар (причина відсутності) : _____

Держава (2): _____ ІПН – _____

Коментар (причина відсутності) : _____

Я цим підтверджую, що розумію, що інформація надана мною в цьому документі самостійної оцінки та інформація про Власника Рахунку та про будь-який (-і) підзвітний (-і) рахунок (-и) може бути надана Державній податковій службі України, а остання може обмінюватися цією інформацією з податковими органами іншої держави/юрисдикції або державами/юрисдикціями, в якій (-их) Власник Рахунку може бути податковим резидентом, відповідно до Багатосторонньої угоди компетентних органів про автоматичний обмін інформацією про фінансові рахунки.

Я підтверджую, що я є Власником Рахунку (або є особою, уповноваженою підписувати від імені Власника Рахунку) щодо рахунку (всіх рахунків), для яких заповнюється ця форма документа самостійної оцінки.

Перелік рахунків :

Я підтверджую, що вся інформація, зазначена в цьому документі, є точною та повною в тій мірі, в якій мені відомо.

Я зобов'язуюсь повідомляти ТОВ «ФК ФІН ПЕЙ» протягом тридцяти календарних днів про будь-яку зміну обставин, що впливає на статус податкового резидентства фізичної особи-Власника рахунку, зазначеної в цієї формі, або призводить до того, що інформація, яка міститься в цій формі, стає неточною або неповною, та зобов'язуюсь надавати ТОВ «ФК ФІН ПЕЙ» належним чином оформлений новий документ самостійної оцінки, включаючи частину з заявою, у строк до тридцяти календарних днів з моменту настання таких змін.

Підпис: _____

Повне ім'я: _____

Примітка: Якщо Ви не є Власником Рахунку, будь ласка, вкажіть на яких правових підставах Ви підписуєте цю форму. Якщо Ви дієте як представник за довіреністю, будь ласка, надайте копію довіреності. Правова підстава, яка надає право підпису*:

Дата: _____

Я ознайомлений (-на), що несу відповідальність, встановлену законодавством, відповідальність за надання нам документів з недостовірними відомостями. Відповідно до пункту 118^{-1.7} статті 118⁻¹ Податкового кодексу України, умисне надання власником рахунку документів самостійної оцінки CRS стосовно себе та/або стосовно його контролюючих осіб у випадках, передбачених статтею 39⁻³ Податкового кодексу України, з недостовірними відомостями, що призвело до невстановлення підзвітності рахунку для власника рахунку та/або для його контролюючих осіб, — тягне за собою накладення штрафу у 100 розмірів мінімальної заробітної плати, встановленої законом на 1 січня звітного (податкового) року. Сплата такого штрафу не звільняє власника рахунку від обов'язку щодо надання документів самостійної оцінки CRS з достовірними відомостями.