ЗАТВЕРДЖЕНО
Наказ Генерального директора
ТОВ «ПУ «КОНТРАКТОВИЙ ДІМ»
№ 282-ОД від 28.10.2026 р.

ПУБЛІЧНА ПРОПОЗИЦІЯ
НА УКЛАДЕННЯ ДОГОВОРУ ПРО НАДАННЯ ФІНАНСОВИХ ПЛАТІЖНИХ ПОСЛУГ З ПЕРЕКАЗУ КОШТІВ БЕЗ ВІДКРИТТЯ РАХУНКУ

(нова редакція)

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. **ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ПЛАТІЖНА УСТАНОВА «КОНТРАКТОВИЙ ДІМ»** (далі – **НПП**), що є небанківським надавачем фінансових платіжних послуг, а саме платіжною установою, на підставі ліцензії на надання фінансових платіжних послуг, виданої рішенням Національного банку України № 293-рш від 03.09.2026 (запис 12 в Реєстрі платіжної інфраструктури(далі - **РПІ**), строк дії ліцензії: необмежений. Інформація з РПІ про видані ліцензії на надання фінансових платіжних послуг розміщена для ознайомлення на веб-сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку України https://bank.gov.ua/ua/payments/payment-systems?page=1&perPage=5&search=&country =&indication=. НПП на підставі ліцензії має право надавати фінансові платіжні послуги: з переказу коштів без відкриття рахунку (з 29.04.2023 – дата включення до РПІ, згідно рішення НБУ № 21/772-рк), по тексту – **переказ коштів**; зі здійснення еквайрингу платіжних інструментів (з 03.09.2026 – дата включення до РПІ, згідно рішення НБУ № 293-рш), по тексту - **еквайринг**), відповідно до статей 633, 634, 638, 641, 644 Цивільного кодексу України оголошує цю Публічну пропозицію(далі – **Пропозиція**) на укладання Договору(далі – **Договір**) про надання фінансових платіжних послуг з переказу коштів без відкриття рахунків, будь-якому Користувачу(усім Користувачам), який приєднується(має намір приєднатися) до Договору, шляхом прийняття(Акцепту) цієї Пропозиції, з метою отримання фінансових платіжних послуг НПП – виконання разової платіжної операції(пов'язаних між собою платіжних операцій) з переказу коштів без відкриття рахунку в національній валюті України(гривні).

1.2. Інформація про умови надання НПП платіжних послуг та умови Договору надаються Користувачу, шляхом доступу до публічного(мережевого) ресурсу:

Офіційного вебсайту НПП (http://fincompkd.com.ua/)

та/або

платіжному інтерфейсі Платіжного пристрою, на якому розміщено умови цієї Пропозиції, текст якої містить посилання на Офіційний вебсайт(http://fincompkd.com.ua/), на якому розміщена та доступна Користувачу інформація про умови надання НПП платіжних послуг та умови Договору.

1.3. Умови цієї Пропозиції є однаковими для усіх Користувачів та приймаються(акцептуються) Користувачем виключно шляхом приєднання до умов Договору в цілому(без можливості внесення до них будь-яких змін).

1.4. Пропозиція набирає чинності з дати її розміщення(опублікування) на Офіційному вебсайті(http://fincompkd.com.ua/) НПП та діє до дня розміщення на ньому заяви про її відкликання(припинення). У разі відкликання будь-якої частини Пропозиції, всі інші її положення, що не відкликані, залишаються чинними(момент оприлюднення на Офіційному вебсайті(http://fincompkd.com.ua/) НПП змін/нової редакції Пропозиції вважається моментом ознайомлення Користувача з текстом цих змін/новою редакцією Пропозиції).

2. ТЕРМІНИ ТА СКОРОЧЕННЯ

Терміни та скорочення, які використовуються в Договорі застосовуються в наступному значенні:

Автоматичне списання коштів (Автосписання) – спосіб оплати, що передбачає безакцептне списання коштів у разі обрання Платником Основного ЕПЗ для списання.

Акцепт – вчинення Платником/Отримувачем дій у порядку, визначеному цією Пропозицією, що свідчать про повне і безумовне прийняття Платником/Отримувачем умов цієї Пропозиції.

ВПС – ВНУТРІШНЬОДЕРЖАВНА ПЛАТІЖНА СИСТЕМА «ФІНАНСОВИЙ СВІТ», оператором якої є ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УКРАЇНСЬКА ПЛАТІЖНА СИСТЕМА», код за ЄДРПОУ 35780941, місцезнаходження: 04080, м. Київ, вул. Межигірська, буд. 82-А, корп. Б, офіс 309. Гіперпосилання на сторінку офіційного Інтернет-представництва Національного банку https://bank.gov.ua/ua/payments/payment-systems/a8f7174ad41944937cc9f604e3476ad8

Електронний договір – домовленість двох або більше сторін, спрямована на встановлення, зміну або припинення цивільних прав і обов'язків та оформлена в електронній формі.

Електронний платіжний засіб(ЕПЗ) – 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.

QR-код - сформований відповідно до [1]Правил №97 матричний двовимірний штрихкод, який призначений для сканування за допомогою мобільного пристрою, сканера штрихкоду з метою швидкого та безпомилкового формування платіжної інструкції для ініціювання кредитового та/або миттєвого кредитового переказу та є графічним кодуванням структури даних QR-коду. Сформований НПП QR-код надається Платнику для забезпечення Платником: перерахування з рахунку Платника на розрахунковий рахунок НПП відповідної суми коштів (елемент даних QR-коду «Сума» включає суму платіжної операції(Переказу) та Винагороди(якщо згідно умов Договору така утримується з Платника за Переказ)), необхідної для виконання НПП платіжної операції, ініційованої Платником; надання Платником/формування платіжної інструкції на переказ коштів без відкриття рахунку в безготівковій формі.

Електронний документ – документ, інформація в якому зафіксована у вигляді електронних даних, включаючи обов'язкові реквізити документа.

Електронний підпис(ЕП) – будь-який електронний підпис(дані в електронній формі, які додаються до інших електронних даних або логічно з ними пов'язані та призначені для ідентифікації підписувача цих даних) крім кваліфікованого електронного підпису та удосконаленого електронного підпису. В т.ч. підпис, створений шляхом відтворення Користувачем власноручного підпису, що перетворений в електронні дані, які додаються Користувачем до інших електронних даних та нерозривно пов'язаний з електронним документом, підписаним цим підписом.

Простий ЕП - будь-який вид ЕП, крім кваліфікованого ЕП, цифрового власноручного підпису (далі - ЦВП), УЕП з кваліфікованим сертифікатом, УЕП, ЕП Національного банку.

Кваліфікований електронний підпис(КЕП) – удосконалений електронний підпис, який створюється з використанням засобу кваліфікованого електронного підпису і базується на кваліфікованому сертифікаті відкритого ключа.

Комісія/Винагорода – сума коштів в гривнях, яку Користувач сплачує НПП за надані йому платіжні послуги(за виконання Переказу коштів, у відповідності до діючих Тарифів), остаточна сума якої надається НПП шляхом її демонстрації Користувачу до моменту надання ним згоди на укладання Договору: у платіжному інтерфейсі на ПТКС; на платіжній сторінці Сайту; у платіжному інтерфейсі в Мобільному застосунку; у ПНФП тощо. Комісія за Переказ коштів зазначається без ПДВ. Згідно з пп. 196.1.5 ст. 196 ПКУ зазначені послуги не є об'єктом оподаткування ПДВ.

Користувач платіжних послуг(Користувач) - фізична особа(фізична особа-підприємець) або юридична особа, яка отримує чи має намір отримати платіжну послугу як платник або отримувач (або обидва одночасно) та/або є власником електронних грошей (цифрових грошей Національного банку України).

Клієнт-Інтернет-банк(КлієнтБанк) - система банку дистанційного банківського обслуговування рахунків Користувача(засіб дистанційної комунікації), що використовується банком у процесі укладання правочинів щодо надання платіжних послуг (у тому числі для надсилання та отримання всіх необхідних для цього документів та відомостей) та/або ініціювання платіжних операцій без фізичної присутності банку та Користувача.

Мобільний застосунок(платіжний застосунок) – технологічна платформа (комп'ютерна програма (програмне забезпечення)) для ініціювання переказу коштів та здійснення розрахунків у безготівковій формі (оплата товарів/послуг) шляхом ініціації переказу коштів (в т.ч. за допомогою ЕПЗ) засобами мобільних пристроїв (смартфонів) та інших мобільних платформ.

Операційний день - день, протягом якого НПП здійснює свою діяльність, необхідну для виконання платіжних операцій, а саме:

– тривалість Операційного дня, протягом якого НПП приймаються платіжні інструкції та інструкції про їх відкликання відповідає Операційному часу;

– тривалість Операційного дня, протягом якого НПП виконуються платіжні інструкції: з 9 години 00 хвилин 00 секунд за київським часом до 17 години 00 хвилин 00 секунд за київським часом з понеділка по п'ятницю(якщо інше не визначено графіком роботи НПП, що розміщується на Офіційному вебсайті(http://fincompkd.com.ua/)).

[1] Правила формування, передачі та обробки структури даних і графічного зображення QR-коду для обміну реквізитами кредитових та миттєвих кредитових переказів, затверджені постановою Правління НБУ №97 від 19.08.2025р.

Операційний час - частина Операційного дня НПП, протягом якої приймаються платіжні інструкції та інструкції на відкликання, а саме:

– з 00 години 00 хвилин 00 секунд за київським часом до 23 години 59 хвилин 59 секунд за київським часом поточної доби, при ініціюванні Користувачем платіжних операцій в безготівковій формі через Сайт/Мобільний застосунок;

– з 00 години 00 хвилин 00 секунд за київським часом до 23 години 59 хвилин 59 секунд за київським часом поточної доби(якщо інше не визначено графіком роботи відповідного ПТКС, що відображається на інтерфейсі такого ПТКС), при ініціюванні Користувачем платіжних операцій в готівковій формі через ПТКС;

– з 9 години 00 хвилин 00 секунд за київським часом до 17 години 00 хвилин 00 секунд за київським часом з понеділка по четвер, та з 9 години 00 хвилин 00 секунд за київським часом до 16 години 00 хвилин 00 секунд за київським часом в п'ятницю(якщо інше не визначено графіком роботи відповідного ПНФП, що вказується у відповідному ПНФП), при ініціюванні Користувачем платіжних операцій в готівковій формі через ПНФП.

Основний ЕПЗ для списання – електронний платіжний засіб, обраний у спосіб, що підтверджує безумовну згоду Платника на списання коштів з такого ЕПЗ.

Обрання Основного ЕПЗ для списання здійснюється шляхом самостійного обрання Платником відповідного ЕПЗ або за замовчуванням шляхом використання ЕПЗ Платника, який використовувався за здійсненими успішними ініціюваннями платежів, в тому числі з використанням Автосписання з ЕПЗ.

Вибір Основного ЕПЗ для списання означає безумовну згоду та обрання Платником Автосписання як способу оплати за цим ЕПЗ.

Вибір Автосписання як пріоритетного способу оплати за Основним ЕПЗ для списання здійснюється шляхом самостійного вибору Платником такого способу оплати в Мобільному застосунку, особистому кабінеті, Сайті шляхом проставляння напроти цього способу оплати позначення або за замовчуванням – шляхом використання Основного ЕПЗ Платника, за яким здійснено останнє успішне Автосписання.

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

Офіційний вебсайт – офіційний вебсайт НПП в мережі Інтернет, який розташований за адресою: http://fincompkd.com.ua/

Сайт – веб-сайт https://easypay.ua/, який об'єднує сукупність файлів та прикладне програмне забезпечення, призначене для надання платіжних послуг в мережі Інтернет.

Документ за платіжною операцією(Підтвердний документ) – документ в паперовій та/або електронній формі, який підтверджує здійснення платіжної операції (в т.ч. з використанням ЕПЗ)/підтверджує результат касової операції із внесення/видачі готівки, що надається Користувачу, в залежності від виду платіжної операції, згідно чинного нормативно-правового акту та правил роботи платіжної системи, в якій виконується платіжна операція:

– платіжна інструкція на переказ готівки(другий примірник, що надається Користувачу, у разі ініціювання ним Переказу на переказ готівки у ПНФП);

– платіжна інструкція на видачу готівки(другий примірник, що надається Користувачу, у разі ініціювання ним Переказу з видачі готівки у ПНФП);

– квитанція ПП;

– інший документ, який містить обов'язкові реквізити, передбачені нормативно-правовими актами Національного банку України та формується згідно правил роботи Платіжної системи.

Підтвердний документ за технічної можливості містить додаткові реквізити(інформацію):

дату і час отримання платіжної інструкції,

дату і час прийняття до виконання платіжної інструкції НПП,

інформацію про відмову надавача платіжних послуг платника у прийнятті платіжної інструкції до виконання (у разі відмови),

іншу інформацію, що надається платнику/отримувачу, надавачем платіжних послуг якого є НПП, згідно ст.31 Закону України «Про платіжні послуги» та в спосіб, визначений цією Пропозицією.

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.

Платіжна інструкція(ПІ) – розпорядження ініціатора(формується та надається в електронній або паперовій формі, згідно п.3.3 Пропозиції) НПП щодо виконання платіжної операції. Для ініціювання платіжних операцій у НПП використовуються наступні види платіжних інструкцій, залежно від типу

операції, згідно чинного нормативно-правового акту та правил роботи платіжної системи, в якій виконується платіжна операція:

– платіжна інструкція на переказ готівки, форма якої визначена в додатку 1 до Пропозиції;

– платіжна інструкція на видачу готівки, форма якої визначена в додатку 2 до Пропозиції.

– платіжна інструкція на переказ коштів без відкриття рахунку у безготівковій формі, форма якої визначена в додатку 3 до Пропозиції.

Платіжний пристрій(ПП) – технічний пристрій (банківський автомат, платіжний термінал, програмно-технічний комплекс самообслуговування(далі – ПТКС або Термінал), термінали самообслуговування тощо), який дає змогу Користувачеві здійснити операції з ініціювання переказу коштів, а також виконати інші операції згідно з функціональними можливостями цього пристрою. Під ПП слід розуміти, зокрема, але не виключно: ПНФП(каса); програмне забезпечення у вигляді мобільного (платіжного) застосунку та/або вебзастосунку; вебпереглядач; Сайт, що містить програмне забезпечення, призначене для ініціювання/здійснення Переказу з використанням платіжної картки (її реквізитів) та відповідає вимогам забезпечення безпеки даних щодо проведення операцій з платіжними картками - PCI DSS (Payment Card Industry Data Security Standard). Інформація щодо наявних ПП НПП оприлюднюється на Офіційному вебсайті(http://fincompkd.com.ua/).

Платіжний інтерфейс – сукупність програмно-апаратних засобів, призначених для ініціювання користувачем платіжних операцій та надання ним до НПП платіжної інструкції за допомогою ПТКС/у ПНФП/за допомогою Сайту/за допомогою платіжного застосунку/за допомогою іншого Платіжного пристрою.

Віртуальний платіжний термінал - програмне забезпечення, що дає змогу здійснювати платіжні та інші операції з використанням реквізитів електронних платіжних засобів у мережі Інтернет.

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, учасником якої є НПП та/або через яку здійснюється Переказ коштів та/або міжнародні платіжні системи в т.ч. Visa та/або MasterCard.

Переказ коштів без відкриття рахунку(Переказ) - платіжна послуга, що надається платнику з метою переказу коштів у готівковій чи безготівковій формі отримувачу або надавачу платіжних послуг, який діє від імені отримувача, під час якої надавач цієї послуги не використовує відкритий у нього рахунок платника та/або отримувача.

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

ПНФП(пункт надання фінансових послуг) – робоче місце працівника НПП, облаштоване технічним пристроєм із відповідним програмним забезпеченням, який дає змогу сформувати платіжну інструкцію та провести платіжну операцію. За наявності ПНФП інформація щодо них розміщується на Офіційному вебсайті(http://fincompkd.com.ua/).

Сторони – НПП та Користувач, що уклали цей Договір.

Розрахунковий документ – документ встановленої форми та змісту (фіскальний чек), що підтверджує факт надання платіжних послуг, операцій з видачі готівкових коштів держателям ЕПЗ, отримання (повернення) коштів, створений в паперовій та/або електронній формі (електронний розрахунковий документ), зареєстрований у встановленому порядку програмним реєстратором розрахункових операцій.

Тарифи – документ, затверджений у встановленому НПП порядку, яким визначена гранична вартість(ціна/комісійні винагороди/збори/тощо) платіжних послуг для Користувача, інформація щодо яких оприлюднені на Офіційному вебсайті(http://fincompkd.com.ua/) або в ПНФП(за наявності).

Засіб дистанційної комунікації (дистанційний канал обслуговування) – засіб комунікації, що використовується у процесі укладання правочинів щодо надання платіжних послуг НПП (у тому числі для надсилання та отримання всіх необхідних для цього документів та відомостей) та/або ініціювання платіжних операцій без фізичної присутності НПП та Користувача.

Закон про ПВК/ФТ - Закон України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення».

Умови переказу коштів – умови надання послуг з переказу коштів НПП, що розміщені на Офіційному вебсайті(http://fincompkd.com.ua/) та містяться в цій Пропозиції.

Інші терміни, що вживаються у даному Договорі використовуються у значенні визначеному чинним законодавством України.

3. ПОРЯДОК ТА УМОВИ УКЛАДАННЯ ДОГОВОРУ

3.1. Договір укладається в письмовій формі у вигляді електронного договору відповідно до Закону України «Про електронну комерцію» та є договором приєднання відповідно до статті 634 Цивільного кодексу України.

3.2. Договір є укладеним між НПП та Користувачем в момент Акцепту(прийняття) Користувачем цієї Пропозиції(умови якої та інша інформація про умови надання НПП платіжних послуг, визначена ст.31 Закону України «Про платіжні послуги», до укладання Договору доводиться Користувачу шляхом доступу до Офіційного вебсайту та/або платіжного інтерфейсу Платіжного пристрою(через який Користувач ініціює платіжну операцію), на якому розміщено умови Пропозиції та така інформація).

3.3. Моментом Акцепту(прийняття) Користувачем(Платником та/або Отримувачем) умов цієї Пропозиції та повною і безумовною згодою Користувача з умовами Договору, є:

1) при ініціюванні Платником Переказу коштів у готівковій формі у ПНФП(каса) – момент надання заповненої та підписаної(або з накладанням ЕП/КЕП) Платником платіжної інструкції до НПП та внесення Платником відповідної суми готівки в касу НПП(дія, що вчиняється Платником для виконання разової платіжної операції згідно Договору та є його повною і безумовною згодою на виконання разової платіжної операції НПП);

2) при ініціюванні Платником Переказу коштів у готівковій формі через ПТКС – момент обрання(натискання) Платником на віртуальне поле(кнопку), що відображається на моніторі ПТКС: «Сплатити» тощо(дія, що вчиняється Платником для виконання разової платіжної операції згідно Договору, є його повною і безумовною згодою на виконання разової платіжної операції НПП та забезпечує надання Платником відповідної платіжної інструкції через ПТКС), після заповнення/обрання(за наявності) Платником всіх реквізитів платіжної інструкції в платіжному інтерфейсі ПТКС та внесення Платником відповідної суми готівки до ПТКС;

3) при ініціюванні Платником Переказу коштів в безготівковій формі через ПТКС тощо:

– сам факт ініціювання Платником переказу з використанням ЕПЗ та/або момент обрання(натискання) Платником на віртуальне поле(кнопку) у платіжному пристрої: «Сплатити»/«Сплатити карткою» тощо(дія, що вчиняється Платником для виконання разової платіжної операції згідно Договору, є його повною і безумовною згодою на виконання разової платіжної операції НПП та забезпечує надання Платником відповідної платіжної інструкції через ПП та надсилання коштів НПП), що відображається Платнику після заповнення/обрання(за наявності) Платником всіх реквізитів платіжної інструкції;

– факт отримання на розрахунковий рахунок НПП відповідної суми коштів з рахунку Платника (дія, що вчиняється Платником, для виконання НПП разової платіжної операції згідно Договору, за допомогою функціональних можливостей свого КлієнтБанку в т.ч. з використанням QR-коду(що відображається на моніторі ПТКС), що є його повною і безумовною згодою на виконання разової платіжної операції НПП та забезпечує надання Платником відповідної платіжної інструкції до НПП);

4) при ініціюванні Платником Переказу коштів в безготівковій формі через Сайт/Мобільний застосунок/Віртуальний платіжний термінал:

– момент обрання(натискання) Платником на віртуальне поле(кнопку) у платіжному пристрої: «Сплатити»/«Сплатити карткою» тощо(дія, що вчиняється Платником для виконання разової платіжної операції згідно Договору, є його повною і безумовною згодою на виконання разової платіжної операції НПП та забезпечує надання Платником відповідної платіжної інструкції через ПП, в т.ч. з використанням ЕПЗ для надсилання коштів НПП), що відображається Платнику після заповнення/обрання(за наявності) Платником всіх реквізитів платіжної інструкції;

– факт отримання на розрахунковий рахунок НПП відповідної суми коштів з рахунку Платника (дія, що вчиняється Платником, для виконання НПП разової платіжної операції згідно Договору, за допомогою функціональних можливостей свого КлієнтБанку в т.ч. з використанням QR-коду(що відображається в платіжному інтерфейсі Сайту/Мобільного застосунку/Віртуального платіжного терміналу), що є його повною і безумовною згодою на виконання разової платіжної операції НПП та забезпечує надання Платником відповідної платіжної інструкції до НПП);

5) при ініціюванні Отримувачем видачі Переказу у готівковій формі у ПНФП(каса) – момент підписання та надання Отримувачем платіжної інструкції на видачу готівки НПП або момент накладення Отримувачем ЕП/КЕП на платіжну інструкцію(в електронній формі) та її надання НПП (дія, що вчиняється Отримувачем для виконання разової платіжної операції згідно Договору, та є його повною і безумовною згодою на виконання разової платіжної операції НПП);

6) при ініціюванні Отримувачем видачі Переказу коштів, шляхом зарахування суми Переказу в безготівковій формі на рахунок Отримувача, до якого емітовано ЕПЗ – момент обрання Основного ЕПЗ для зарахування (проставляння напроти такого ЕПЗ позначення) Отримувачем в Мобільному застосунку/особистому кабінеті/Сайті(дія, що вчиняється Отримувачем для виконання разової платіжної операції згідно Договору, є його повною і безумовною згодою на виконання разової платіжної операції НПП та забезпечує надання Платником відповідної платіжної інструкції через ПП), після заповнення/обрання(за наявності) Отримувачем всіх реквізитів платіжної інструкції;

7) при ініціюванні Платником безготівкового Переказу коштів з використанням ЕПЗ для надсилання коштів НПП, шляхом Автосписання - момент обрання Основного ЕПЗ для списання на умовах Договору(дія, що вчиняється Платником для виконання пов'язаних між собою платіжних операцій Автосписання згідно Договору, є його повною і безумовною згодою на виконання пов'язаних платіжних операцій НПП та забезпечує надання Платником відповідної платіжної інструкції через ПП), після заповнення/обрання(за наявності) Платником всіх реквізитів платіжної інструкції.

Фіксація Акцепту Користувачем умов цієї Пропозиції, зазначених в пп.2-4, 6, 7 цього пункту Пропозиції, здійснюється НПП в електронному вигляді і зберігається в апаратно-програмному комплексі НПП. Сторони погоджуються, що витяги/інформація з апаратно-програмного комплексу НПП можуть використовуватись як докази при розгляді спорів, у тому числі в судовому порядку.

3.4. Акцептуючи цю Пропозицію, Користувач цим беззаперечно підтверджує, що:

1) до укладання Договору він уважно ознайомився з повним текстом Пропозиції та іншою інформацією про умови надання платіжних послуг, визначеною ст.31 Закону України «Про платіжні послуги» / ст.7 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», шляхом її перегляду згідно п.1.2 цієї Пропозиції на Офіційному вебсайті та/або в платіжному інтерфейсі НПП(через який Користувач ініціював платіжну операцію), зрозумів їх зміст та погоджується з усіма їх умовами, а також безумовно стверджує, що не позбавляється будь-яких прав, які має зазвичай, та Договір не містить будь-яких умов, які є для нього обтяжливими в будь-якому сенсі;

2) він ознайомився з Внутрішніми правилами про порядок надання фінансових платіжних послуг/Порядком та процедурами обробки, захисту персональних даних користувачів платіжних послуг/Порядком розгляду звернень(скарг) споживачів, що розміщені на Офіційному вебсайті;

3) він отримав від НПП примірник Договору, а датою його отримання є дата Акцепту Договору, що визначена відповідно до умов п.3.3 Договору;

4) він ознайомлений та розуміє, що підтвердженням ініціювання ним платіжної операції/прийняттям до виконання наданої ним платіжної інструкції НПП до виконання є Підтвердний документ(квитанція тощо), що формується та видається Користувачу НПП (в електронному або паперовому вигляді) за фактом завершення ініціювання платіжної операції, та зобов'язується отримати його та зберігати(НПП не несе відповідальності за невиконання цього обов'язку Користувачем);

5) належним виконанням обов'язку НПП щодо надання Користувачу Розрахункового документа, створеного в електронній формі, є його надсилання на абонентський номер (власний номер телефону) Користувача, вказаний ним у Платіжній інструкції та/або наданий НПП до Акцепту Договору. Сторони цим погодили, що за бажанням/вимогою Користувача Розрахунковий документ може бути наданий в паперовій формі (якщо оплата Платіжної послуги була здійснена через ПНФП/ПТКС). Він ознайомлений та розуміє, що у передбачених законом випадках, на підтвердження фіскалізації платіжної операції, НПП надає Користувачу Розрахунковий документ встановленої форми(в паперовій та/або електронній формі), та зобов'язується отримати його та зберігати(НПП не несе відповідальності за невиконання цього обов'язку Користувачем);

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

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

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

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

3.6. З метою виконання вимог Закону про ПВК/ФТ, у визначених ним випадках, НПП здійснює належну перевірку Користувача, уключаючи ідентифікацію та верифікацію особи Користувача. З цією метою Користувач зобов'язаний надати НПП офіційні та інші документи та інформацію відповідно до вимог законодавства України, умов Договору, а також внутрішніх документів НПП з питань фінансового моніторингу. У разі ненадання Користувачем запитуваних НПП інформації/документів, надання неповної або недостатньої інформації, або за наявності інших ознак, які можуть свідчити про здійснення Користувачем ризикових операцій, НПП має право відмовити у здійсненні відповідної Платіжної операції.

3.7. Всі умови Договору є обов'язковими для НПП та Користувача. Даним договором не регулюються взаємовідносини між НПП та Отримувачами юридичними особами або фізичними особами-підприємцями.

4. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ ТА УМОВИ НАДАННЯ ПЛАТІЖНИХ ПОСЛУГ

4.1. За цим Договором НПП бере на себе обов'язок надати фінансові платіжні послуги, а саме виконати разову платіжну операцію-Переказ(пов'язані між собою платіжні операції-Перекази), що ініційована у відповідний спосіб(згідно п.3.3 цієї Пропозиції):

– Платником на користь юридичної особи(резидента України) та/або фізичної особи – підприємця(резидента України), із зарахуванням суми Переказу на рахунок(відкритий у будь-якому банку в Україні),

– Платником на користь фізичної особи(резидента України), із зарахуванням суми Переказу на рахунок(відкритий у будь-якому банку в Україні) або за реквізитами ЕПЗ,

– Платником на користь фізичної особи(резидент), з видачею суми Переказу готівкою через ПНФП. Сума Переказу у готівковій формі може бути видана виключно Отримувачу – фізичній особі,

– із застосуванням ЕПЗ від Платника на користь фізичної особи (резидента України), з видачею отримувачу суми Переказу готівкою або зарахування суми Переказу на поточний рахунок Отримувача,

– Отримувачем щодо видачі суми Переказу готівкою у ПНФП(каса),

– інші послуги з Переказу коштів, що визначені цим Договором,

а Користувач(Платник та/або Отримувач) зобов'язується дотримуватись умов цього Договору та сплатити Комісію(якщо інше не визначено Договором).

4.2. Сума Комісії, яку Користувач має сплатити НПП за виконання платіжної операції-Переказу, відображається(надається) Користувачу до моменту її Акцепту(згідно п.3.3 Пропозиції) ним в платіжному інтерфейсі Платіжного пристрою, за допомогою якого Користувачем ініціюється ця платіжна операція-Переказ.

Користувач шляхом Акцепту(згідно п.3.3 Пропозиції) підтверджує, що ознайомлений та беззаперечно погоджується з сумою Комісії, що сплачується ним НПП за виконання платіжної операції-Переказу, ініційованої Користувачем.

4.3. НПП приймає до виконання надану Користувачем платіжну інструкцію, за умови що платіжна інструкція оформлена належним чином та немає законних підстав для відмови в її прийнятті(які в т.ч. але не виключно визначені цією Пропозицією):

– яка надійшла до НПП протягом Операційного часу - у той самий Операційний день;

– яка надійшла до НПП після закінчення Операційного часу - не пізніше наступного Операційного дня.

У разі відмови НПП у прийнятті наданої Користувачем платіжної інструкції з будь-яких причин така платіжна інструкція вважається неприйнятою до виконання, та НПП негайно повідомляє про це Користувача із зазначенням причини відмови(якщо така інформація розкривається згідно законодавства) з посиланням на норми законодавства, шляхом відображення Користувачу цієї інформації:

- в платіжному інтерфейсі Платіжного пристрою, через який ним ініціюється Переказ та/або у Підтвердному документів, який за технічної можливості містить додатковий реквізит: інформацію про відмову надавача платіжних послуг у прийнятті платіжної інструкції до виконання (у разі відмови) та/або надається користувачу за допомогою телефонного дзвінка на контактний номер телефону служби підтримки НПП: 0 800 60 30 03 (безкоштовно з будь-якого номера по Україні) або електронного повідомлення на електронну пошту служби підтримки НПП: call-center@easypay.ua, та/або іншим шляхом дистанційного каналу обслуговування Користувача;

- в ПНФП, в якому ним ініціюється Переказ.

НПП несе передбачену законодавством відповідальність за шкоду, заподіяну ініціатору у разі відмови у прийнятті наданої ним платіжної інструкції без законних підстав.

4.4. Ініціювання Користувачем платіжної операції-Переказу є завершеним з моменту прийняття платіжної інструкції до виконання НПП, що підтверджується наданням Користувачу відповідного Документа за платіжною операцією:

1) із внесення/видачі готівки через ПНФП – другий примірник платіжної інструкції на переказ/на видачу готівки, що надавалася Користувачем, для ініціювання Переказу:

в паперовому вигляді – видається Користувачу безпосередньо в ПНФП,

або

в електронному вигляді - видається Користувачу на електронну пошту(якщо Користувач повідомив НПП адресу електронної пошти) та/або через особистий кабінет Користувача(за наявності/за технічної можливості), та/або шляхом надання Користувачу можливості перегляду/завантаження (за технічної можливості) в платіжному інтерфейсі Платіжного пристрою, шляхом введення відповідних даних про Переказ, та/або шляхом направлення Користувачу цих документів смс, viber, Telegram, та/або іншим шляхом дистанційного каналу обслуговування Користувача.

2) із внесення готівки через ПТКС– квитанція ПТКС:

в паперовому вигляді – видається Платнику безпосередньо через ПТКС,

або

в електронному вигляді - видається Платнику на електронну пошту(якщо Платник повідомив НПП адресу електронної пошти) та/або через особистий кабінет Користувача(за наявності/за технічної можливості), та/або шляхом надання Платнику можливості перегляду/завантаження(за технічної можливості) в платіжному інтерфейсі НПП, шляхом введення відповідних даних про Переказ, та/або шляхом направлення Платнику цих документів смс, viber, Telegram, та/або іншим шляхом дистанційного каналу обслуговування Платника.

3) із використанням ЕПЗ або в безготівковій формі за допомогою функціональних можливостей КлієнтБанку в т.ч. з використанням QR-коду – квитанція ПП:

в паперовому вигляді(за наявності такої можливості/функції відповідного виду ПП) – видається Користувачу безпосередньо через ПП, за допомогою якого він ініціював Переказ

або

в електронному вигляді - видається Користувачу на електронну пошту(якщо Користувач повідомив НПП адресу електронної пошти) та/або через особистий кабінет Користувача(за наявності/за технічної можливості), та/або шляхом надання Користувачу можливості перегляду/завантаження(за технічної можливості) в платіжному інтерфейсі Платіжного пристрою, шляхом введення відповідних даних про Переказ, та/або шляхом направлення Користувачу цих документів смс, viber, Telegram, та/або іншим шляхом дистанційного каналу обслуговування Користувача.

Акцептуючи цю Пропозицію Користувач надає НПП дозвіл самостійно обирати шлях надання Платнику Документа за платіжною операцією.

4.5. У передбачених законом випадках, під час формування та надання НПП Документу за платіжною операцією, НПП надається також Користувачу Розрахунковий документ, у визначений Договором спосіб.

4.6. Строки виконання платіжної операції, згідно ст.47 Закону України «Про платіжні послуги»:

- протягом операційного дня в зазначену дату валютування, у разі зазначення(за технічної можливості) Платником у платіжній інструкції дати валютування, НПП забезпечує зарахування суми Переказу на рахунок Отримувача. До настання дати валютування сума платіжної операції обліковується на рахунку НПП;

- у строк, який не повинен перевищувати 3(три) робочих дні з дня надходження коштів до НПП, що не обслуговує рахунки платника та отримувача але надає їм послуги з переказу коштів без відкриття рахунку, забезпечує виконання платіжної операції платника, ініційованої на користь отримувача, у цей строк, визначений цим абзацом Пропозиції (в т.ч. цей пункт застосовується до безготівкового переказу, в т.ч. ініційованого платником з використанням ЕПЗ, кошти за яким зараховуються емітентом/еквайром на рахунок НПП, в т.ч. з використанням функції Hold(холд), що здійснюється емітентом/еквайром згідно правил міжнародних платіжних систем. Також цей пункт застосовується у разі зняття/припинення дії санкцій «блокування активів» щодо користувача, згідно законодавства/Закону України «Про санкції», що обліковуються НПП згідно вимог законодавства на окремому рахунку щодо обліку заблокованих активів, протягом всього строку дії санкцій щодо користувача згідно законодавства – у цьому разі моментом зарахування коштів на рахунок НПП є дата зняття/припинення дії санкцій «блокування активів» щодо користувача, якщо інше не визначено законодавством);

- протягом операційного дня з моменту прийняття НПП до виконання платіжної інструкції, в інших випадках, ніж зазначено в цьому пункті Пропозиції вище але не пізніше 3(трьох) робочих днів з дня надходження коштів до НПП, якщо інше не визначено законодавством.

Не є порушенням строку виконання платіжної інструкції Користувача: у разі неможливості здійснення НПП та/або надавачем платіжних послуг Отримувача виплати суми Переказу, що має бути сплачена в готівковій формі, через неявку Отримувача; в інших випадках, визначених чинним законодавством.

У разі неможливості виплати суми платіжної операції, що має бути сплачена в готівковій формі, через неявку Отримувача протягом 30 робочих днів з дня надходження цієї суми, НПП протягом 3-х робочих днів ініціює повернення суми платіжної операції Платнику.

У разі неможливості здійснення НПП виплати суми платіжної операції через неявку Отримувача або у разі неможливості здійснити зарахування суми платіжної операції на рахунок Отримувача протягом 30 (тридцяти) робочих днів з дня внесення Платником цієї суми платіжної операції, НПП протягом 3-х (трьох) робочих днів з моменту настання цих обставин здійснює ініціювання платіжної операції відповідної суми на користь Платника або в інші строки, що визначені правилами платіжної системи, через яку здійснюється платіжна операція.

4.7. Платіжна операція(Переказ) вважається завершеною в момент:

1) зарахування суми Переказу на рахунок Отримувача;

2) видачі суми Переказу в готівковій формі Отримувачу – фізичній особі;

3) зарахування суми Переказу на рахунок зазначений Платником, у випадку неможливості здійснення НПП виплати суми Переказу Отримувачу(через неявку Отримувача тощо).

З моменту завершення платіжної операції(Переказу) Користувач не може ініціювати її відкликання(момент безвідкличності платіжної інструкції). У цьому разі будь-які вимоги щодо повернення Переказу коштів направляються Платником безпосередньо Отримувачу.

Настання моменту безвідкличності платіжної інструкції в платіжній системі може визначатися правилами відповідної платіжної системи, в якій виконується платіжна операція.

Інформація, передбачена ч.4, 5 ст.31 Закону України «Про платіжні послуги», після виконання платіжної операції, надається Користувачу в Документі за платіжною операцією, що виданий згідно п.4.4 цієї Пропозиції (відомості щодо реквізитів якого визначено відповідним додатком 1-3 до цієї Пропозиції, в залежності від виду платіжної операції, ініційованої Користувачем) та/або шляхом надання Користувачу можливості її перегляду/завантаження (за технічної можливості) в платіжному інтерфейсі Платіжного пристрою, шляхом введення відповідних даних про Переказ, та/або надається користувачу за допомогою телефонного дзвінка на контактний номер телефону служби підтримки НПП: 0 800 60 30 03 (безкоштовно з будь-якого номера по Україні) або електронного повідомлення на електронну пошту служби підтримки НПП: call-center@easypay.ua, та/або іншим шляхом дистанційного каналу обслуговування Користувача. У разі потреби/втрати Користувачем Документа за платіжною операцією, Користувач може отримати дублікат Документа за платіжною операцією, що надається НПП в порядку, визначеному цією Пропозицією.

4.8. Платник може відкликати платіжну інструкцію(згоду на виконання платіжної операції) виключно в повній сумі Переказу у будь-який час, але не пізніше ніж до настання моменту безвідкличності платіжної інструкції(моменту завершення платіжної операції).

У разі відкликання Платником платіжної інструкції/згоди на виконання платіжної операції до настання моменту безвідкличності така платіжна операція вважається неакцептованою та НПП не має права виконувати цю платіжну операцію.

4.9. Для відкликання платіжної інструкції(згоди на виконання платіжної операції) Платник надає НПП розпорядження за формою додатку 4 до цієї Пропозиції, до якого додаються копії з оригіналу документів, що ідентифікують Платника, та документів/інформації, які підтверджують факт здійснення платіжної операції Платником:

– в електронному вигляді, що підписане кваліфікованим електронним підписом Платника: на електронну пошту call-center@easypay.ua та/або через особистий кабінет(за наявності) Платника на Сайті/Мобільному застосунку, та/або іншим шляхом дистанційного каналу обслуговування Користувачів(наявних у НПП на відповідну дату)

або

– в паперовій формі, шляхом надсилання відповідного листа на адресу місцезнаходження НПП: 04080, Україна, м. Київ, вул. Межигірська, 82а, корп. Б, офіс 312,

або

– в інший доступний та безпечний для Платника спосіб, що забезпечить отримання НПП цього розпорядження.

НПП фіксує дату і час отримання нею розпорядження про відкликання платіжної інструкції/згоди на виконання платіжної операції в операційно-обліковій системі(у разі відкликання платіжної інструкції одночасно відкликається згода платника на виконання платіжної операції(за наявності), а в разі відкликання згоди платника на виконання платіжної операції - платіжна інструкція).

4.10. Повернення суми помилкових або неналежних платіжних операцій здійснюється НПП в порядку, передбаченому чинним законодавством України, у відповідності до правил платіжної системи, через яку здійснюється платіжна операція, та з урахуванням умов цієї Пропозиції.

4.11. Обмеження(Ліміти) щодо суми Переказу, яку може переказати Платник протягом Операційного дня, встановлюється у відповідності до ст.14, 11 Закону про ПВК/ФТ, з урахуванням інших вимог чинного законодавства України та внутрішніх документів надавачів платіжних послуг(банків тощо), що задіяні у виконанні Переказу/правил роботи платіжної системи, в якій виконуються Переказ, та відображається Користувачу при ініціюванні ним Переказу в платіжному інтерфейсі Платіжного пристрою/повідомляється працівником ПНФП, у разі ініціювання Користувачем Переказу в ПНФП/на Офіційному вебсайті НПП.

4.12. НПП має право виконувати платіжні операції Користувачів за допомогою/з використанням однієї чи кількох платіжних систем, учасником яких вона є, або залучати для виконання платіжних операцій інших надавачів платіжних послуг як посередників.

5. СКАСУВАННЯ, ПОВЕРНЕННЯ ТА ПОВТОРНЕ ПРОВЕДЕННЯ ПЕРЕКАЗІВ

5.1. У разі допущення Користувачем помилки при заповненні реквізитів платіжної інструкції, Користувачу необхідно звернутися до НПП за контактним телефоном або адресою, що вказані на Документі за платіжною операцією та/або в цій Пропозиції(розділі – Реквізити НПП), з розпорядженням/заявою (усною чи письмовою) для відкликання згоди на виконання платіжної операції/уточнення реквізитів платіжної операції/повторного проведення платіжної операції. У разі відкликання згоди на виконання платіжної операції, НПП повертає кошти Користувачу за платіжною операцією, на зазначений ним рахунок.

5.2. НПП вживає всіх можливих заходів з пошуку Користувача для повернення йому коштів (дзвінки на контактний номер телефону, направлення листів на адресу місця проживання, на адресу електронної пошти тощо). У разі якщо встановити зв’язок з Користувачем не вдається та/або якщо Користувач не вчиняє дії для повернення коштів, НПП після спливу строку позовної давності кошти за незавершеними платіжними операціями (за якими не звернувся ініціатор Переказу/невідомі засоби зв’язку із ним) обліковує відповідно до законодавства України.

5.3. Повторне проведення незавершених платіжних операцій, що обліковуються на рахунку за нез'ясованими операціями з Переказу, може здійснюватися НПП:

5.3.1. за усним дорученням Користувача при здійсненні платіжної операції на користь отримувача у сумі, що не перевищує 5 000 грн., якщо Користувач може надати/повідомити(назвати) працівнику НПП основні дані з Документу за платіжною операцією (код ІД – унікальний номер операції НПП/ВПС, дату здійснення операції, суму Переказу, прізвище ініціатора платіжної операції чи номер телефону, найменування отримувача коштів (рахунок отримувача), які дають можливість ідентифікувати Переказ серед інших платіжних операцій, виконаних НПП;

5.3.2. за усною заявою Користувача при здійсненні платіжної операції на користь отримувача у сумі, що не перевищує 5 000 грн., якщо з технічної причини(відключення електроенергії, проблеми зв’язку у інтернет-провайдера тощо) Платіжним пристроєм не видано Документ за платіжною операцією, якщо Користувач може повідомити(назвати) працівнику НПП дані платіжної інструкції за платіжною операцією, які надають можливість здійснити ідентифікацію платіжної операції, а саме: дату і час здійснення платіжної операції; місцезнаходження ПНФП/Платіжного пристрою; суму Переказу, прізвище ініціатора платіжної операції чи номер телефону, найменування отримувача (рахунок отримувача);

5.3.3. за письмовою заявою Користувача з зазначенням суми та причини повторного проведення незавершеної платіжної операції, ідентифікаційних даних Користувача при здійсненні платіжної операції у сумі до 5 000 грн. та з додаванням копії Документа за платіжною операцією на переказ готівки та копії ідентифікаційного(паспорт громадянина України тощо) документа Користувача, які пересилаються через канали зв’язку з НПП;

5.3.4. за письмовою заявою Користувача при здійснені платіжної операції на ім’я фізичної особи – при пред'явленні ним свого ідентифікаційного(паспорт громадянина України тощо) документа або

віддаленої верифікації його особи(що здійснюється НПП, у відповідності до чинних нормативних актів та наявних можливостей у неї), та за умови пред'явлення/надання Користувачем Документа за платіжною операцією.

5.4. У разі необхідності отримання Користувачем дубліката Документа за платіжною операцією, він подає в довільній формі письмову заяву до НПП з проханням видати дублікат документа про здійснення платіжної операції, де зазначає свої ідентифікаційні(паспортні) дані та інформацію, що надає можливість ідентифікувати платіжну операцію, а саме: повідомляє(називає) працівнику НПП дату і час здійснення платіжної операції; місцезнаходження ПНФП/Платіжного пристрою; суму Переказу; прізвище ініціатора Переказу чи номер телефону, отримувача (рахунок отримувача). НПП ідентифікує особу Користувача(згідно ідентифікаційного документу, наданого/пред'явленого Користувачем) та здійснює перевірку наданої ним інформації про Переказ щодо її відповідності, та приймає рішення про видачу дубліката Документа за платіжною операцією чи відмовляє(за наявності відмінностей між даними наданими Користувачем та даними, що наявні у НПП).

5.5. Повернення коштів Користувачу за незавершеними/неналежними/помилковими платіжними операціями, що обліковуються на рахунку за нез'ясованими операціями, здійснюється НПП після його верифікації/ідентифікації, шляхом зарахування на зазначений Користувачем рахунок в банку або шляхом видачі йому відповідної суми готівкою(за наявності ПНФП у НПП) на підставі наданої Користувачем до НПП письмової заяви на повернення коштів, до якої додається Документ за платіжною операцією.

5.6. Повернення коштів в сумі платіжної операції, якщо сума платіжної операції не була отримана отримувачем, здійснюється за місцем відправлення платіжної операції, на підставі заяви Користувача не раніше наступного дня з моменту здійснення відправлення коштів у сумі платіжної операції. Повернення коштів в сумі платіжної операції здійснюється на суму платіжної операції при пред'явленні Користувачем ідентифікаційного документу та Документа за платіжною операцією. Сплачена Користувачем Винагорода НПП, Користувачу не повертається.

5.7. Скасування платіжної операції, ініційованої в готівковій формі, може здійснюватися на вимогу Користувача протягом 30 (тридцяти) хвилин з моменту відправлення коштів за місцем його відправлення через структурний підрозділ НПП, за умови, що переказ готівки не був відправлений. Скасування платіжної операції здійснюється на суму переказу та суму комісійної винагороди при пред'явленні Користувачем ідентифікаційного(паспортного) документу, що засвідчує його особу та Документа за платіжною операцією.

5.8. Повернення коштів за помилковими та неналежними переказами, ініційованими шляхом використання електронних платіжних засобів (їх реквізитів), здійснених, зокрема з використанням технології «paypass», НПП не здійснюється.

5.9. У разі виявлення Користувачем факту неакцептованої/помилкової/неналежної платіжної операції, Користувачу необхідно звернутися до НПП або до Служби підтримки (за контактним телефоном або адресою, що вказані на Документі за платіжною операцією та/або в цій Пропозиції(розділі – Реквізити НПП), з заявою (усною чи письмовою)).

6. ПРАВА СТОРІН

6.1. НПП має право:

6.1.1. Надавати Користувачу фінансові платіжні послуги, що передбачені цією Пропозицією у разі вчинення Користувачем дій по приєднанню до цього Договору.

6.1.2. Відмовити Користувачу в проведенні платіжної операції/у наданні платіжних послуг за Договором, якщо:

1) невиконання Користувачем будь-якого із зобов'язань, передбачених Договором;

2) встановлення НПП, що платіжна операція містить ознаки підозри згідно Закону про ПВК/ФТ;

3) на послуги Користувача розповсюджуються обмеження, встановлені Радою Безпеки ООН та/або іншими міжнародними організаціями, рішення яких є обов'язковими для виконання на території України, та/або внутрішніми нормативними документами НПП;

4) якщо до Користувача або інших учасників платіжної операції(кінцевих вигодонабувачів тощо) застосовано санкції України згідно із Законом України «Про санкції», санкції Ради Безпеки ООН, Ради Європейського Союзу, Казначейства Сполучених Штатів Америки (OFAC);

5) якщо Користувач на запит НПП не подав інформацію/офіційні документи та/або належним чином засвідчені їх копії, що необхідні НПП, для виконання нею заходів згідно Закону про ПВК/ФТ;

6) не надання Користувачем, на запит НПП документів, відомостей та інформації, які необхідні для виконання вимог закону та інших нормативно – правових документів (в т.ч. внутрішніх нормативних

документів НПП та/або листах, повідомленнях НБУ), які регулюють відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;

7) у разі встановлення факту подання Користувачем чи його представником недостовірної/неповної інформації або подання інформації з метою введення в оману;

8) в інших випадках, передбачених законодавством України.

6.1.3. Вимагати надання Користувачем додаткової інформації, яка підтверджує право Користувача на використання електронних платіжних засобів, в т.ч., але не виключно, з метою недопущення шахрайських операцій та для запобігання діям, які можуть нанести фінансові та/або репутаційні втрати Користувачу/НПП та відповідно до вимог законодавства України.

6.1.4. Самостійно визначати умови та порядок надання платіжних послуг, в тому числі встановлювати розмір Винагороди за здійснення Переказу, у відповідності до діючих Тарифів/встановлювати та змінювати Тарифи на платіжні послуги, що надаються відповідно до умов цього Договору, з дотриманням права Користувача знайомитися з новими Тарифами/Винагородою НПП до отримання платіжної послуги, згідно умов цієї Пропозиції.

6.1.5. Здійснювати кожен із заходів належної перевірки Користувача згідно та у випадках, визначених Законом про ПВК/ФТ та іншими нормативними актами, в тому числі але не виключно шляхом проведення верифікації особи Користувача, у випадках та згідно ст.14 Закону про ПВК/ФТ.

6.1.6. Проводити маркетингові акції та у разі прийняття Користувачами в них участі, нараховувати бонуси за ініційовані платіжні операції, встановлювати обмеження щодо нарахування та використання бонусів тощо.

6.1.7. Відмовити ініціатору у прийнятті наданої платіжної інструкції за наявності законних підстав для відмови, негайно повідомивши про це ініціатора із зазначенням причини такої відмови на інтерфейсі Платіжного пристрою або в ПНФП(за наявності).

6.1.8. Витребувати, а Користувач, представник Користувача зобов’язані надати інформацію та/або офіційні документи, необхідні для належної перевірки Користувача, а також для виконання НПП інших вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

6.1.9. Залучати та укладати з третіми особами договори, які не заборонені чинним законодавством, з метою виконання НПП покладених на неї функцій за цим Договором.

6.1.10. Вчиняти будь-які дії та/або сукупність дій, що пов’язані з обробкою персональних даних Користувача та іншої інформації, якщо така стане відома НПП під час надання платіжних послуг, в тому числі з метою пропонування нових послуг або сервісів. Користувачу гарантуються права, передбачені Законом України «Про захист персональних даних», з урахуванням статусу НПП як суб’єкта первинного фінансового моніторингу.

6.1.11. З метою виконання вимог Закону про ПВК/ФТ та правил платіжних систем, в якій зініціюється/виконується платіжна операція, НПП має право тимчасово призупиняти платіжну операцію на час виконання НПП заходів: у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення; в інших, визначених законодавством випадках.

6.1.12. Перетворювати Підтвердний касовий документ у формі електронного документа у візуальну форму та направляти його Користувачу у порядку, що визначений цією Пропозицією.

6.2. Користувач має право:

6.2.1.Користуватися платіжною послугою, яка надається НПП відповідно до умов цього Договору та чинного законодавства України.

6.2.2. Відмовитись від Договору або припинити Договір у порядку та у строки, що визначені цим Договором.

6.2.3. Звертатися до НПП за отриманням інформації з питань платіжної операції/вартості/умов надання платіжних послуг, що передбачені Договором, в т.ч. шляхом звернення в телефонному режимі на лінію підтримки НПП в порядку, визначеному внутрішніми документами НПП та оприлюдненому на Офіційному вебсайті НПП.

6.2.4. На інші права, які передбачені Договором або випливають з нього та/або передбачені чинним законодавством України.

7. ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

7.1. НПП зобов'язаний:

7.1.1. Надавати Користувачу фінансові платіжні послуги з переказу коштів без відкриття рахунку згідно вимог чинного законодавства України, правил роботи платіжної системи, в якій ініціюється/виконується платіжна операція та умов цієї Пропозиції.
7.1.2. Прийняти до виконання надану Користувачем платіжну інструкцію, за умови що вона оформлена належним чином та немає законних підстав для відмови в її прийнятті.
7.1.3. Здійснювати виконання платіжних операцій на користь отримувача, згідно з отриманою платіжною інструкцією від Платника, у строки, що визначені цією Пропозицією та чинним законодавством.
7.1.4. Забезпечувати систему захисту інформації щодо здійснення операцій з платіжними інструментами.
7.1.5. Забезпечувати та підтримувати конфіденційність інформації щодо здійснення операцій з платіжними інструментами.
7.1.6. Забезпечувати блокування ініційованих переказів за зверненням Користувача до моменту завершення з'ясування обставин.
7.1.7. До приєднання до Договору надавати Користувачу на безоплатній основі інформацію на запит Користувача та/або розмістивши інформацію у відповідних розділах Офіційного вебсайту НПП, мобільного застосунку або по тексту цієї Пропозиції.
7.1.8. Організовувати роботу щодо надання платіжних послуг протягом Операційного дня з урахуванням вимог законодавства України.
7.1.9. Розглядати заяви (повідомлення) Користувача щодо використання платіжного інструменту, помилкових, неналежних, неакцептованих платіжних операцій, ініційованих з використанням такого платіжного інструменту, надавати Користувачу можливість одержувати інформацію про хід розгляду заяви (повідомлення) і повідомляти в письмовій формі про результати розгляду заяви (повідомлення) у строки, що передбачені законом для розгляду звернень (скарг) громадян.
7.1.10. Фіксувати в операційно-обліковій системі час отримання згоди платника на виконання платіжної операції, а також розпорядження платника про відкликання згоди на виконання платіжної операції.

7.2. Користувач зобов'язаний:

7.2.1. До моменту Акцепту цієї Пропозиції уважно та в повному обсязі ознайомитися з умовами Договору.
7.2.2. При здійсненні ініціювання платіжної операції дотримуватись вимог чинного законодавства України та умов цього Договору. Ознайомлюватися з інформацією, що надається Користувачу в платіжному інтерфейсі Платіжного пристрою, у т.ч. щодо умов Автосписання(за наявності).
7.2.3. Сплачувати Винагороду в розмірі та порядку, визначеному цією Пропозицією.
7.2.4. Зберігати Документи за платіжною операцією, що підтверджують факт її здійснення, до моменту її завершення.
7.2.5. Надавати на вимогу НПП документи та інформацію, що їй необхідні для виконання заходів у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.
7.2.6. Користувач несе відповідальність за відповідність інформації, зазначеної ним в платіжній інструкції, суті платіжної операції, щодо якої здійснюється ця платіжна операція згідно з чинним законодавством України. При ініціюванні здійснення платіжних операцій Користувач зобов'язується використовувати виключно власні ідентифікаційні дані, в т.ч. власні номери телефону.
7.2.7. Ініціювати платіжну операцію та/або отримувати суму платіжної операції виключно з використанням ЕПЗ, які йому належать на законних підставах. Дотримуватись правил використання ЕПЗ, визначені емітентом ЕПЗ та платіжною системою.
7.2.8. У випадку відкликання Користувачем платіжної інструкції (ініціювання повернення суми Платіжної операції), надавати усі запитані НПП документи/заяви тощо.

8. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

8.1. За невиконання умов Договору Сторони несуть відповідальність згідно з чинним законодавством України.
8.2. За порушення строків виконання зобов'язань, Сторона, яка прострочила виконання зобов'язання, виплачує іншій Стороні пеню за кожен день прострочення в розмірі 0,1% від несвоєчасно сплаченої суми, але не більше подвійної облікової ставки Національного банку України, що діяла в період цього прострочення. Сплата пені не звільняє Сторону від виконання нею своїх обов'язків за цим Договором.
8.3. НПП не несе відповідальності за якість послуг/робіт/товарів отримувача та не несе відповідальності по зобов'язаннях отримувача перед Користувачем.
8.4. НПП не несе відповідальності:
8.4.1. за які-небудь прямі/непрямі збитки і/або упущену вигоду Користувача і/або третіх осіб, втрату інформації в результаті використання або неможливості використання платіжних інструментів;

8.4.2. за збитки Користувача, що виникли внаслідок:
неправомірних дій третіх осіб, зокрема, пов'язаних з використанням платіжних інструментів;
неправильного заповнення Користувачем платіжних реквізитів, які використовуються для здійснення платіжної операції та/або верифікації платіжних інструментів.
8.4.3. за якість каналів зв'язку загального користування і перебої в електромережі/роботі платіжного пристрою при проведенні операцій, а також мережі передачі даних, у тому числі глобальній мережі Інтернет та за можливі збитки Користувача пов'язані з неналежною якістю надання таких послуг зв'язку, тощо.
8.5. Користувач несе відповідальність за будь-які дії третіх осіб, здійснені від імені Користувача з використанням платіжного пристрою.
8.6. Сторона, яка порушила зобов'язання за цим Договором, звільняється від відповідальності за порушення зобов'язання, якщо вона доведе, що це порушення сталося внаслідок випадку або форс-мажорних обставин (обставини непереборної сили), що засвідчуються(підтверджується) відповідним документом Торгово-промислової палати України та/або уповноваженими нею регіональними торгово-промисловими палатами.

9. СТРОК ДІЇ ДОГОВОРУ.

9.1. Договір набирає чинності з моменту Акцепту Користувачем умов цієї Пропозиції та діє до моменту завершення разової Платіжної операції, ініційованої Користувачем(зобов'язання за Договором повністю виконуються Сторонами у момент їх вчинення).

9.2. Зміни умов Пропозиції вважається зміною умов Договору. Акцептуючи цю Пропозицію, Користувач погоджується, що НПП має право в будь-який час в односторонньому порядку вносити зміни в цю Пропозицію, повідомляючи про це Користувачів шляхом розміщення(опублікування) змін/нової редакції Пропозиції на Офіційному вебсайті, що вважається моментом ознайомлення Користувача з текстом цих змін/новою редакцією Пропозиції та погодження ним цих змін/нової редакції Пропозиції.

9.3. Користувач погоджується з тим, що розміщення змін/нової редакції Пропозиції на Офіційному вебсайті є належним виконанням НПП обов'язку щодо додержання форми та порядку повідомлення Користувача про зміни до Договору.

9.4. Користувач безумовно бере на себе ризики та обов'язок самостійно відстежувати наявність та/або відсутність повідомлень НПП про зміни до Пропозиції та/або нової редакції Пропозиції на Офіційному вебсайті. НПП забезпечує зберігання усіх редакцій Пропозиції на Офіційному вебсайті але не більше 3-х років, з дати припинення її дії.

9.5. Зміни/нова редакція Пропозиції є прийнятими та погодженими Користувачем (відповідно до ч. 3 ст. 205 Цивільного кодексу України), якщо до моменту виконання Договору, укладеного Користувачем до моменту настання цих змін, цей Користувач письмово не повідомить НПП про розірвання Договору. Не надання Користувачем такого повідомлення є підтвердженням, що НПП надала а Користувач отримав примірник нової редакції Договору.

9.6. Договір може бути припинено в наступних випадках:
−у випадках та порядку, передбачених законодавством України;
−за ініціативою НПП в односторонньому порядку;
−за ініціативою Користувача.

Про відмову від Договору та/або про припинення Договору Користувач повідомляє НПП шляхом направлення повідомлення про відмову від Договору/припинення Договору на адресу НПП, що зазначена у реквізитах Договору. Договір вважається припиненим у день отримання НПП повідомлення про відмову від Договору/припинення Договору.

Користувач має право відмовитись від Договору та/або припинити дію Договору до моменту завершення Платіжної операції.

Строк, протягом якого Платник/Отримувач може скористатися правом на відмову від Договору – в день ініціювання Платіжної операції та до моменту завершення Платіжної операції/виплати суми Переказу Отримувачу (п. 4.7. Договору).

У разі дострокового припинення цієї Пропозиції, НПП зобов'язана розмістити на Офіційному вебсайті НПП заяву НПП про припинення дії Пропозиції, за 7 (сім) календарних днів до дати її припинення. Пропозиція вважається припиненою з моменту закінчення вищезазначеного строку. При цьому, до моменту припинення Договору Користувач зобов'язаний погасити заборгованість перед НПП за умови її наявності та яка могла виникнути при наданні платіжних послуг.

9.7. НПП має право в односторонньому порядку вносити зміни до Тарифів шляхом розміщення (оприлюднення) Тарифів в новій редакції на Офіційному вебсайті НПП. Тарифи вступають в дію з моменту їх розміщення (оприлюднення), якщо інший строк не визначений додатково при їх публікуванні.

10. ВИРІШЕННЯ СПОРІВ

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

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

11. КОНФІДЕНЦІЙНІСТЬ ІНФОРМАЦІЇ

11.1. Користувач, здійснюючи процес реєстрації/ідентифікації/верифікації/оформлення заяв, розпорядження, повідомлення тощо/оформлення Договору/оформлення прийняття цієї Пропозиції або ініціювання платіжної операції з використанням засобів дистанційної комунікації/інформаційно-комунікаційних систем, що використовуються для надання НПП фінансових платіжних послуг Користувачу (ПТКС/Сайт/платіжний застосунок/платіжний інтерфейс), або використовуючи засоби дистанційної комунікації для надання інформації та/або документів про себе, заяв, повідомлень, розпоряджень тощо/надання дозволу (згоди) на отримання інформації щодо себе з доступних джерел (ДП «ДІЯ», Bank ID, суб'єкти первинного фінансового моніторингу тощо), з метою отримання Користувачем фінансових платіжних послуг НПП, Акцептуючи цю Пропозицію/проставивши відповідну відмітку/обравши(натиснувши) відповідне віртуальне поле(кнопку), що забезпечить передання даних(інформації/документів) до НПП, Користувач цим надає НПП згоду на обробку персональних даних Користувача, а саме свою однозначну, згоду на:

1) обробку персональних даних Користувача, у тому числі, на їх збір, систематизацію, накопичення, зберігання, уточнення (оновлення та зміну), використання, розповсюдження, передачу, знеособлення, блокування та знищення будь-якої інформації, що стосується Користувача: зокрема, прізвища, ім’я, по батькові (за наявності), дати та місця народження, громадянства, статі, віку, місця проживання (фактичного та адреси реєстрації місця проживання), номерів засобів зв’язку, у тому числі: номеру телефону/факсу (в тому числі робочого, мобільного, номеру телефону за адресою реєстрації місця проживання або фактичного проживання), адреси електронної пошти, даних паспортного документа, або іншого документа, що посвідчує особу Користувача(в тому числі серії, номеру, ким та коли виданий документ, що посвідчує особу, а також всієї іншої інформації, зазначеної в такому/таких документі(-ах). Фотографії документу, що посвідчує особу, фотографії та/або відео-запису особи (в тому числі, але не виключно з документом, що посвідчує особу)), ідентифікаційного номеру/реєстраційного номеру облікової картки, унікальний номер запису в демографічному реєстрі(за наявності), сімейного стану, рівня освіти, звички, інтереси, задоволеність чи незадоволеність наданими послугами, спеціальності/професії, трудової діяльності (в тому числі, місця роботи, посади, стажу та досвіду роботи), соціального та майнового стану, рівня доходів, фотографій, голосових записів, дані банківської карти(в обсязі та випадках, визначених законодавством), інформація про кредитні та інші зобов’язання, інформація про послуги, що надаються, інформація про виконання або невиконання договірних зобов’язань, інформація з баз даних публічного користування, з відкритих державних реєстрів та інших відкритих джерел інформації, інформація, отримана зі списків санкцій, інформація, щодо наявності або відсутності статусу політично значимої особи, інформацію про Користувача як про фізичну особу та/або фізичну особу-підприємця, та/або як представника іншої особи, даних свідоцтв про державну реєстрацію фізичної особи-підприємця, інших документів про підприємницьку діяльність фізичної особи-підприємця, у т.ч. щодо його системи оподаткування, даних щодо місця здійснення підприємницької діяльності тощо), а також іншу інформацію, що стала відома НПП, з документів, виданих на ім’я Користувача, у тому числі тих, що надані або будуть надані Користувачем НПП для укладення, зміни, розірвання, виконання Договору та/або документів, виданих на ім’я Користувача, у тому числі тих, що надані або будуть надані Користувачем НПП як представником іншої особи; та/або з підписаних Користувачем документів (в тому числі з НПП); та/або з відомостей, які Користувач надав та/або надасть в майбутньому НПП, як в письмовій, електронній, так і в усній формі, в тому числі відомостей про близьких осіб Користувача, представників, поручителів та інших третіх осіб та їх близьких осіб, інформація, отримана в ході комплексної перевірки ділових зв’язків, грошових потоків, достовірності наданої особою інформації, інформації в соціальних мережах та з відкритих джерел, інформація, отримана за допомогою національної системи електронної дистанційної ідентифікації BankID Національного банку України або ДП «ДІЯ» тощо шляхом передавання персональних даних Установі, інформація, пов’язана з проведення конкурсів, розіграшів, промо-акцій, в тому числі оголошення

переможців і вручення призів переможцям, в т.ч. інші персональні дані, що надаються НПП Користувачем (далі – **Персональні дані**); інформацію про діяльність та фінансовий стан Користувача, яка стала чи стане відомою НПП у ході обслуговування Користувача та взаємовідносин з Користувачем чи третіми особами під час надання платіжних послуг (далі – **Таємниця надавача платіжних послуг**); іншу конфіденційну інформацію Користувача, його близьких осіб, представників, поручителів та інших третіх осіб та їх близьких осіб, визначену як такою чинним законодавством України або відповідним договором між Сторонами, та яка стала чи стане відомою при взаємовідносинах Сторін (Персональні дані, Таємниця надавача платіжних послуг та інша конфіденційна інформація, зазначена в цьому пункті Пропозиції, надалі по тексту Пропозиції іменуються як - **Конфіденційна інформація**).

2) що, метою обробки НПП Персональних даних Користувача, іншої Конфіденційної інформації Користувача є:

- аналіз наданих Користувачем даних для прийняття НПП рішення щодо укладення Договору про надання фінансових платіжних послуг, право надання яких має НПП згідно законодавства;
- надання Користувачу платіжних послуг, право надання яких має НПП згідно законодавства;
- виконання НПП вимог законодавства про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, здобутих злочинним шляхом, або фінансування тероризму, та інших нормативно-правових актів України у цій сфері;
- розкриття Таємниці надавача платіжних послуг, на запити інших банків, інших надавачів платіжних послуг, суб'єктів платіжних операцій у випадках, передбачених Законом України «Про платіжні послуги», Законом України «Про банки і банківську діяльність» та нормативними актами Національного банку України;
- здійснення НПП своєї фінансово-господарської діяльності, виконання умов укладених договорів;
- пропонування повного переліку платіжних платіжних та інших пов'язаних з ними послуг НПП;
- інформування Користувача про діючі умови програми лояльності, бонуси, промокоди, акції, спеціальні пропозиції тощо;
- належного спілкування (наприклад, у випадку неналежної платіжної операції, під час проведення опитування щодо якості обслуговування Користувачів, із метою аналітики, підвищення якості послуг, розроблення нових послуг, покращення роботи сайту, визначення результатів рекламних кампаній/акцій або для розробки спеціальних послуг);
- інформування Користувача (у т.ч. шляхом залучення третіх осіб, у визначених чинним законодавством випадках) згідно укладеного договору про надання фінансових платіжних послуг та вимог чинного законодавства;
- надсилання нагадувань про можливість ініціювати платіжну операцію відповідно до інформації, отриманої на підставі аналізу профілю Користувача (будь-яка форма автоматизованої обробки особистих даних, що передбачає використання даних для оцінки та аналізу певних особистих аспектів, пов'язаних із фізичною особою, що стосуються економічної ситуації, особистих уподобань, інтересів, надійності, поведінки, розташування або пересувань такого суб'єкта персональних даних(Користувача));
- надсилання інформаційних бюлетенів;
- адміністративних, правових та для цілей захисту персональних даних та безпеки (наприклад для виявлення та перешкоджання вчинення шахрайських операції/дій);
- здійснення НПП самозахисту свого цивільного права та права іншої особи від порушень і протиправних посягань;
- передача (надання /отримання) Персональних даних та іншої Конфіденційної інформації до/від третіх осіб, згідно пп.3 п.11.1 цієї Пропозиції;
- інша мета, що не суперечить Закону України «Про захист персональних даних».

3) передачу (надання / отримання) Персональних даних та іншої Конфіденційної інформації(за виключенням визначених законодавством випадків, коли надання/отримання такої інформації відповідній третій особі заборонено) від/до третіх осіб, зокрема:

- до/від розпорядників персональних даних — юридичних та фізичних осіб, яким НПП або якими НПП, або законодавством надано право здійснювати обробку Персональних даних/Конфіденційної інформації від імені та відповідно до визначених мети й умов такої обробки;
- до/від банків, інших надавачів платіжних послуг, операторів платіжних систем та/або платіжної інфраструктури, учасників платіжних систем, технологічних операторів, процесингових центрів, а також інших осіб, залучених до ініціювання, виконання, супроводження та обліку платіжних операцій і надання відповідних платіжних та пов'язаних з ними послуг;

- до/від архівних установ, постачальників послуг зі зберігання, систематизації, резервного копіювання та іншої обробки інформації і документів;

- до/від учасників НФГ EasyPay(небанківська фінансова група EasyPay (ІзіПей), інформація про яку(її контролерів, учасників, відповідальну особу тощо) оприлюднено на офіційному вебсайті Національного банку України в мережі Інтернет за посиланням https://bank.gov.ua/ua/supervision/nonbanks/fin-group)/Компанії групи (юридична особа, яка прямо або опосередковано контролює НПП, контролюється НПП або яка перебуває разом із НПП під спільним прямим чи опосередкованим контролем та/або має спільних кінцевих бенефіціарних власників) — виключно в обсязі, необхідному для забезпечення функціонування спільної технологічної та сервісної інфраструктури, надання та супроводження послуг, ідентифікації та автентифікації користувачів, виконання платіжних операцій, надання фінансових послуг, забезпечення інформаційної та кібербезпеки, запобігання шахрайству, виконання вимог законодавства, опрацювання звернень користувачів, а також для інших цілей, визначених законодавством;

- до/від осіб, які надають НПП послуги процесингу, інформаційно-технологічного та програмного забезпечення, хостингу, телекомунікаційні, фінансові, інформаційні, консультаційні та інші послуги, необхідні для забезпечення діяльності НПП та надання НПП послуг;

- до/від суб'єктів господарювання, які надають послуги з використанням торговельної марки (бренду) «EasyPay», якщо така передача необхідна для надання обраної суб'єктом персональних даних(Користувачем) послуги, забезпечення функціонування відповідного сервісу або пропонування інших послуг, за умови наявності належної правової підстави для відповідної обробки та/або передачі персональних даних;

- до/від Національного банку України, Антимонопольного комітету України, державних органів, органів місцевого самоврядування, судів, правоохоронних, податкових та інших уповноважених органів, нотаріусів — у випадках та в обсязі, передбачених законодавством а також, коли обробка персональних даних/передача Конфіденційної інформації, необхідна НПП з метою захисту своїх прав та інтересів та/або недопущення їх порушення;

- до/від інших фізичних (в т.ч. суб'єктів підприємницької діяльності та/або самозайнятих осіб) та юридичних осіб, якщо передача Персональних даних є необхідною для виконання ними функцій або надання послуг НПП відповідно до укладених договорів, за умови дотримання встановлених законодавством вимог щодо захисту персональних даних;

- до/від Української міжбанківській Асоціації членів платіжних систем «ЄМА» (https://www.ema.com.ua/about/), власнику EMA Anti Fraud Hub (AFH), якщо через такий проводиться міжгалузевий обмін даними та їх транзит із застосуванням API, на оброблення інформації, з метою отримання платіжних послуг НПП та захисту інтересів від шахрайських дій з боку третіх осіб;

- до/від операторів мобільного зв'язку телекомунікаційних даних, зібраних стосовно номерів телефонів, вказаних Користувачем при заповненні форм та/або отриманих НПП від третіх осіб (в тому числі, але не виключно, банків та інших надавачів платіжних послуг тощо);

- до/від третіх осіб, що надають послуги НПП щодо верифікації/належної перевірки Користувачів відповідно до Закону про ПВК/ФТ.

4) обробку телекомунікаційних даних Користувача, отриманих під час користування засобами дистанційної комунікації, в т.ч. але не виключно, вебсайтом що включають: файли cookie, IP- адреси, параметри та налаштування інтернет-браузерів технічних пристроїв НПП та іншу технічну інформацію;

5) фіксацію телефонних розмов а також відео/аудіо-дзвінків, з використанням мобільних додатків тощо, їх обробку та подальше зберігання;

6) на залучення НПП до співпраці в рамках Договору, третіх осіб.

11.2. Акцептуючи цю Пропозицію, Користувач цим підтверджує, що:

1) згода на обробку Персональних даних/Конфіденційної інформації надається ним з моменту Акцепту цієї Пропозиції та на весь строк зберігання відповідних категорій документів/інформації, визначений згідно законодавства, після припинення правовідносин. Користувачу повідомлено, що строк зберігання Персональних даних/Конфіденційної інформації, що обробляються згідно вимог Закону про ПВК/ФТ становить не менше ніж 5 (п'ять) років з дати припинення ділових відносин(Договору)/виконання фінансової платіжної операції, що ініційована Користувачем;

2) маю законне право на надання усіх без виключення даних, зазначених Користувачем при реєстрації, заповненні форм, наданні документів та іншої інформації та переданих до НПП, та Користувачу відомо про відповідальність за надання завідомо неправдивої інформації, в т.ч. але не

виключно, під час проведення належної перевірки Користувачів суб'єктами первинного фінансового моніторингу;

3) йому відомо (повідомлено): про свої права, визначені ст. 8 Закону України «Про захист персональних даних»; про мету їх збору; про володільця персональних даних; про склад та зміст зібраних персональних даних; про осіб, яким передаються персональні дані та про те, що передача персональних даних може бути здійснена виключно відповідно до ст. 14 Закону України «Про захист персональних даних»; про включення Персональних даних Користувача до бази персональних даних «Клієнти» НПП;

4) він проінформований про зобов'язання НПП, як суб'єкта первинного фінансового моніторингу забезпечувати обробку Персональних даних для цілей виконання останнім вимог Закону про ПВК/ФТ та зобов'язання НПП забезпечувати обробку Персональних даних для цілей виконання вимог Закону України «Про платіжні послуги»;

5) погоджується з режимом використання інформації, зазначеної у цій Пропозиції;

6) дана згода (дозвіл), надана Користувачем на збір та обробку Персональних даних Користувача, не вимагає здійснення НПП письмових повідомлень про передачу Персональних даних Користувача іншим особам;

7) у випадку відмови НПП в укладенні з Користувачем Договору, Користувач надає НПП згоду на обробку Персональних даних Користувача в цілях інформування його про будь-які продукти і послуги, що надаються НПП, будь-яким способом, у тому числі вищезазначеними, а також в цілях виконання НПП вимог законодавства;

8) погоджується на використання НПП з метою комунікації з Користувачем його контактних даних, що були ним зазначені та/або окремо повідомлені ним НПП у будь-який спосіб та/або зазначені під час укладання Договору та/або отримані НПП від третіх осіб (в тому числі, але не виключно, банків, та інших надавачів платіжних послуг тощо) та/або законно отримані НПП з інших джерел. Така комунікація може здійснюватися поштовим зв'язком, електронною поштою, телефонним зв'язком, спеціальними засобами програмного забезпечення, які пов'язані з телефонними номерами (Viber, WhatsApp та інше), засобами зв'язку у соціальних мережах (Facebook та інше) та іншими електронними засобами зв'язку. НПП, а також учасники, що входять до складу небанківської фінансової групи EasyPay, для цілей надання платіжних послуг/виконання інших заходів(визначених нормативно-правовими актами та внутрішніми документами НПП), мають право телефонувати, направляти інформаційні, рекламні повідомлення та пропозиції тощо щодо послуг НПП, учасників цієї групи, за допомогою поштових відправлень, електронних засобів зв'язку, SMS – повідомлень, з використанням мобільного зв'язку або мережі Інтернет тощо на поштові адреси, адреси електронної пошти, номери телефонів.

9) ознайомлений із тим, що НПП забезпечує належний захист Персональних даних/Конфіденційної інформації Користувача у спосіб, визначений чинним законодавством України. Захист Персональних даних/Конфіденційної інформації передбачає заходи, спрямовані на запобігання випадковій втраті, знищенню, незаконній обробці, у тому числі незаконному доступу чи знищенню Персональних даних/Конфіденційної інформації.

11.3 Кожна Сторона зобов'язується забезпечити зберігання, захист та запобігання несанкціонованому доступу до інформації, що становить Таємницю надавача платіжних послуг, у відповідності до вимог чинних нормативно-правових актів(не розголошувати її та не використовувати її на свою користь чи на користь третіх осіб, крім випадків, передбачених чинним законодавством).

11.4. Сторона, винна в несанкціонованому розголошенні інформації, що становить Таємницю надавача платіжних послуг та/або її використанні на свою користь чи на користь третіх осіб, що заподіяло шкоду надавачу платіжних послуг(НПП) та/або посереднику, його клієнту, користувачу платіжних послуг/Користувачу, зобов'язана відшкодувати заподіяні збитки та моральну шкоду відповідно до законодавства.

11.5. Акцептуючи цю Пропозицію Користувач беззаперечно надає цим письмовий дозвіл(в т.ч., але не виключно, письмовий дозвіл у розумінні ст.66 Закону України «Про платіжні послуги»):

- отримувати НПП інформацію про нього, що містить банківську таємницю у банках, Таємницю надавача платіжних послуг у надавачів платіжних послуг, іншу Конфіденційну інформацію у суб'єктів первинного фінансового моніторингу (з дотриманням вимог законодавства), а банкам/надавачам платіжних послуг/суб'єктам первинного фінансового моніторингу надає дозвіл на надання(розкриття) такої інформації до НПП, що необхідна НПП для виконання: умов цього Договору; умов договорів, укладених НПП з банками/надавачами платіжних послуг/операторами платіжних систем/технологічними операторами, з метою надання платіжних послуг за цим Договором; вимог нормативно правових актів;

- надавати НПП інформацію, що містить Таємницю надавача платіжних послуг, іншу Конфіденційну інформацію іншим надавачам платіжних послуг / суб'єктам первинного фінансового моніторингу, для виконання НПП: умов цього Договору; умов договорів, укладених НПП з банками/надавачами платіжних послуг/операторами платіжних систем/технологічними операторами, з метою надання платіжних послуг за цим Договором; вимог нормативно правових актів.

12. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ

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

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

12.3. У випадку, коли одна із Сторін не використала або використала не в повному обсязі права, що випливають з Договору або з іншої правової підстави, це не означає відмову цієї Сторони від використання їх у майбутньому.

12.4. Всі додатки до цієї Пропозиції, договори про внесення змін до Договору у тексті яких є посилання на Договір, є невід'ємною складовою Пропозиції і розміщені у вільному доступі на Офіційному вебсайті.

12.5. Договір укладено в електронній формі та зі сторони НПП підписаний КЕП. КЕП НПП є аналогом власноручного підпису та його накладення має рівнозначні юридичні наслідки із власноручним підписом на документах на паперових носіях.

12.6. Договір в електронній формі розміщений на Офіційному вебсайті НПП, зберігається НПП в електронній формі, а також його копія може бути надана НПП на паперовому носії на письмовий запит Користувача.

12.7. З метою виконання умов Договору, Сторони можуть надавати одна одній документи(їх копії) в електронному та/або паперовому вигляді(на їх власний розсуд), якщо інше не визначено Законодавством та/або умовами цієї Пропозиції.

У разі надання Стороною документів в електронному вигляді, на ці електроні документи обов'язково накладається КЕП/ЕП, якщо інше не визначено цією Пропозицією або чинним законодавством України.

Електронна взаємодія Сторін, яка потребує відправлення/отримання/використання/постійного зберігання за участю третіх осіб електронних даних, аналоги яких на паперових носіях не повинні містити власноручний підпис відповідно до чинного законодавства, а також автентифікація в інформаційних системах, в яких здійснюється обробка таких електронних даних, можуть здійснюватися з використанням електронних довірчих послуг або без отримання таких послуг(шляхом надання надсилання документів на електронну пошту Сторін, чи з використанням інших наявних на дату взаємодії комунікаційних систем у НПП, для взаємодії з Користувачами).

Сторони визначили, що системою електронного документообігу є https://vchasno.ua(по тексту - «ВЧАСНО»), якщо інше не визначено умовами Пропозиції або якщо використання інших систем електронного документообігу не буде погоджено Сторонами додатково.

Кожна із Сторін повинна додатково до зберігання оброблених первинних електронних документів бухгалтерського обліку у системі електронного документообігу забезпечити їх зберігання в власному електронному архіві, захищеному від доступу до них третіх осіб.

Кожна Сторона зобов'язана слідкувати за надходженням електронних документів та здійснювати їх приймання, перевірку, підписання та повернення іншій Стороні в ті строки, які встановлені умовами Договору для цих документів.

12.8. Усі повідомлення Сторін, що здійснені у паперовому вигляді, якщо інше не передбачено умовами Пропозиції, будуть вважатися належними, якщо вони здійснені Сторонами у письмовій формі та надіслані рекомендованим листом, кур'єром або вручені особисто за адресами Сторін, зазначеними у відповідному письмовому повідомленні Сторін. Датою отримання таких повідомлень буде вважатися дата їх особистого вручення або дата, зазначена на поштовому штемпелі відділення зв'язку одержувача. На Користувача покладається обов'язок щодо контролю за належним обслуговуванням поштової скриньки Користувача та своєчасним отриманням кореспонденції.

13. КОНТАКТНА ІНФОРМАЦІЯ НАЦІОНАЛЬНОГО БАНКУ УКРАЇНИ ТА ОРГАНІВ З ПИТАНЬ ЗАХИСТУ ПРАВ СПОЖИВАЧІВ

Національний банк України
адреса: 01601, Київ, вул. Інститутська, 9
телефон: 0-800-505-240
електронна пошта: nbu@bank.gov.ua

Державна служба України з питань безпечності харчових продуктів і захисту споживачів (Держпродспоживслужба):
адреса: м. Київ, вул. Б. Грінченка, 1
телефон: (Call-центр) (044) 364 77 80
Офіційний вебсайт: https://dpss.gov.ua/
Електронна адреса info@dpss.gov.ua

Головне управління Держпродспоживслужби в м. Києві
адреса: 03151, м.Київ, вул. Волинська, 12
тел. (044) 245-77-98, (063) 639-09-09
Офіційний вебсайт: http://kyiv-dpss.gov.ua/
e-mail: info@kyiv-dpss.gov.ua

14. РЕКВІЗИТИ НПП

Повне найменування: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ПЛАТІЖНА УСТАНОВА «КОНТРАКТОВИЙ ДІМ»
Скорочене найменування: ТОВ «ПУ «КОНТРАКТОВИЙ ДІМ»
Код за ЄДРПОУ 35442539.
Місцезнаходження: 04080, Україна, м. Київ, вул. Межигірська, 82а, корп. Б, офіс 312.
Контактний номер телефону: 0 800 60 30 03 (безкоштовно з будь-якого номера по Україні).
Електронна пошта: call-center@easypay.ua

Генеральний директор _____Віталій МАЗУРЕНКО

[2]Форма платіжної інструкції на переказ готівки:

[3]Платіжна система:
Надавач платіжних послуг платника: ТОВ «ПУ «КОНТРАКТОВИЙ ДІМ», код за ЄДРПОУ 35442539, місцезнаходження: 04080, Україна, м. Київ, вул. Межигірська, 82а, корп. Б, офіс 312. Тел. 0 800 60 30 03. [4]Код ID НБУ 400156
ПЛАТІЖНА ІНСТРУКЦІЯ № _____
[5]Термінал № _____
[6]Дата та час здійснення платіжної операції:
[7]Валюта: UAH
[8]Сума переказу:_____ грн. __ коп.
[9]Комісія: _____ грн. __ коп.
[10]Загальна сума: _____ грн. __ коп.
[11]Платник:
[12]Код платника:
[13]Телефон платника:
[14]Отримувач:
[15]Код отримувача:
[16]Рахунок отримувача:
[17]Надавач платіжних послуг отримувача:
[18]Призначення платежу:
[19]Пред'явлений документ:
З умовами договору про надання платіжних послуг ознайомлений та згоден _____
([20]підпис платника)
[21]Підпис надавача платіжних послуг:

[2] Виноски з нотатками по/до тексту цієї форми, що містять вимоги до заповнення її реквізитів, зазначені в цьому додатку до Пропозиції виключно для ознайомлення з ними користувачів, під час ознайомлення з цією Пропозицією, та не зазначаються в платіжній інструкції при її формуванні/заповненні/поданні платником/ініціатором. Зміна розміру/відсутність рамки /використання іншого шрифту та/або його інтервалу / зазначення додаткових реквізитів(за необхідності) при формуванні/заповненні/поданні платником/ініціатором цієї платіжної інструкції не є зміною цієї форми.

[3] найменування платіжної системи в якій виконується платіжна операція.

[4] Код Єдиного ідентифікатора Національного банку (ID НБУ) – відповідно до єдиної ідентифікації учасників фінансового ринку України.

[5] номер платіжного пристрою, за допомогою якого формується платіжна інструкція на переказ готівки.

[6] число «ДД» місяць словами «РРРР» та 00:00:00 або число «ДД» місяць словами «РРРР» та 00:00:00.

[7] валюта платіжної операції.

[8] сума платіжної операції з переказу готівки.

[9] сума комісійної винагороди (термін, що вживається у значенні, визначеному в цій Пропозиції).

[10] загальна сума, що включає суму переказу та комісію.

[11] зазначається особа, яка ініціює платіжну операцію шляхом подання/формування платіжної інструкції з відповідною сумою готівки/особа, яка на законних підставах ініціює платіжну операцію шляхом формування та/або подання відповідної платіжної інструкції:
прізвище, власне ім'я та по батькові (за наявності) та/або номер особового рахунку (у разі здійснення платіжної операції фізичною особою, якщо цей обсяг інформації вимагається законодавством);
найменування юридичної особи та прізвище, власне ім'я, по батькові особи, яка уповноважена діяти від імені юридичної особи, що здійснює платіжну операцію (у разі здійснення платіжної операції юридичною особою, якщо цей обсяг інформації вимагається законодавством).

[12] РНОКПП або серія (за наявності) та номер паспорта громадянина України (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовилися від прийняття РНОКПП та офіційно повідомили про це відповідні органи державної фіскальної служби і мають відмітку в паспорті) [для нерезидентів - номер (та за наявності - серію) паспорта (або іншого документа, що посвідчує особу та відповідно до законодавства України може бути використаний на території України для укладення правочинів), дату видачі та орган, що видав, громадянство] – зазначається якщо цей обсяг інформації вимагається законодавством(зокрема заповнюється у разі ідентифікації користувачів відповідно до вимог Закону про ПВК/ФТ).

[13] зазначається у випадках, коли це передбачено законодавством - повний номер мобільного телефону платника, у разі ініціювання операції через ПТКС, на який надавач платіжних послуг надсилає платнику одноразовий пароль або повідомляє цей пароль платнику за допомогою телефонного дзвінка для підтвердження операції з внесення готівки на екрані ПТКС.

[14] прізвище, ім'я та (за наявності) по батькові фізичної особи/найменування юридичної особи (якщо цей обсяг інформації вимагається законодавством);

[15] у разі здійснення платіжної операції для зарахування готівки на рахунок отримувача, відкритий в іншому надавачеві платіжних послуг, якщо цей обсяг інформації вимагається законодавством: для юридичної особи – код платника податків; для фізичної особи – РНОКПП або серія (за наявності) та номер паспорта (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовилися від прийняття РНОКПП).

[16] реквізити поточного рахунку отримувача в форматі IBAN та/або реквізити ЕПЗ – зазначається у разі зарахування суми переказу на рахунок.

[17] зазначаються повне або скорочене найменування та місцезнаходження надавача платіжних послуг отримувача.

[18] за операціями на сплату платежів за адміністративними штрафами у сфері забезпечення безпеки дорожнього руху зазначається серія та номер протоколу про адміністративне правопорушення (код бюджетної класифікації - 21081300); за операціями на сплату податків, адміністративних послуг, зборів та інших платежів до бюджету зазначається «Код платежу»/«Код бюджетної класифікації»; за операціями щодо переказу інших платежів – вказується вид платежу, а за операціями, не пов'язаними з платежами, зазначається «переказ готівки» тощо.

[19] Заповнюється в разі ідентифікації/верифікації користувачів відповідно до вимог Закону про ПВК/ФТ (місце проживання (або місце перебування в Україні фізичної особи - резидента чи місце тимчасового перебування фізичної особи - нерезидента) або номер та серію (за наявності) паспорта громадянина України (або іншого документа, що посвідчує особу та відповідно до законодавства України може використовуватися на території України для укладення правочинів), або РНОКПП, або дату і місце народження).

[20] у разі ініціювання платіжної операції за допомогою Терміналу підпис платника/ініціатора не заповнюється(не проставляється), оскільки згода з умовами договору про надання платіжних послуг надається ним шляхом прийняття(акцепту) умов Пропозиції в спосіб, визначений Пропозицією.

[21] у разі ініціювання платіжної операції за допомогою Терміналу може не застосовуватися/не зазначатися(оскільки платіжна інструкція є одностороннім правочином - розпорядженням ініціатора, виконання якого здійснюється НПП згідно умов цієї Пропозиції, акцептованої ініціатором), якщо інше не визначено законодавством, або за потреби може застосовуватися ЕП НПП (простий ЕП НПП, яким є згенерований в обліковій системою НПП унікальний набір знаків, що додається(накладається) в реквізиті «Платіжна інструкція № _____» до інших її даних, що ідентифікують в обліковій системі НПП відповідну платіжну операцію та НПП, як надавача платіжних послуг за нею), тощо. Платіжна інструкція може містити додаткові реквізити (за необхідності) – які надавач платіжних послуг визначає самостійно у відповідності до вимог законодавства та правил ПС. Реквізит «Дата валютування» не застосовується. За наявності технічної можливості, у відповідності до вимог Законодавства НПП може застосовуватися зведена платіжна інструкція на переказ готівки.

[22]Форма квитанції,
що формується надавачем платіжних послуг за результатами операції із внесення готівки:

[23]Платіжна система:
Надавач платіжних послуг платника: ТОВ «ПУ «КОНТРАКТОВИЙ ДІМ», код за ЄДРПОУ 35442539, місцезнаходження: 04080, Україна, м. Київ, вул. Межигірська, 82а, корп. Б, офіс 312. Тел. 0 800 60 30 03. Код ID НБУ 400156
КВИТАНЦІЯ
до платіжної інструкції [24]№ _____
Термінал № _____
[25]Дата та час здійснення платіжної операції:
Валюта: UAH
Сума переказу:_____ грн. __ коп.
Комісія: _____ грн. __ коп.
Загальна сума: _____ грн. __ коп.
Платник:
Код платника:
[26]Телефон платника:
Отримувач:
Код отримувача:
Рахунок отримувача:
Надавач платіжних послуг отримувача:
[27]Призначення платежу:
[28]Дата і час отримання платіжної інструкції:
[29]Дата і час прийняття до виконання платіжної інструкції:
[30]Інформація про відмову надавача платіжних послуг у прийнятті платіжної інструкції до виконання (у разі відмови):
ІД операції:

[22] Виноски з нотатками по/до тексту цієї форми, що містять вимоги до заповнення її реквізитів, зазначені в цьому додатку до Пропозиції виключно для ознайомлення з ними користувачів, під час ознайомлення з цією Пропозицією, та не зазначаються в квитанції при її формуванні/перегляді/видачі платнику/ініціатору. Зміна розміру / відсутність рамки /використання іншого шрифту та/або його інтервалу / зазначення додаткових реквізитів(за необхідності) при формуванні/перегляду/видачі платнику/ініціатору цієї квитанції не є зміною цієї форми. Квитанція може містити інші додаткові реквізити (за необхідності) – які надавач платіжних послуг визначає самостійно у відповідності до вимог законодавства та ПС.
[23] найменування платіжної системи в якій виконується платіжна операція.
[24] відомості, які дають змогу платнику ідентифікувати виконану платіжну операцію. Містить код авторизації або інший код, що ідентифікує операцію в платіжній системі.
[25] ДД/ММ/РРРР та 00:00:00 або число «ДД» місяць словами «РРРР» та 00:00:00.
[26] зазначається у випадках, коли це передбачено законодавством.
[27] призначення платежу/зміст операції, згідно зазначеної інформації в платіжній інструкції.
[28] Цей додатковій реквізит відображається за технічної можливості в квитанції або платіжному інтерфейсі Платіжного пристрою, згідно умов Пропозиції, та/або надається користувачу за допомогою телефонного дзвінка на контактний номер телефону служби підтримки НПП: 0 800 60 30 03 (безкоштовно з будь-якого номера по Україні) або електронного повідомлення на електронну пошту служби підтримки НПП: call-center@easypay.ua, в т.ч. після виконання платіжної операції.
[29] Цей додатковій реквізит відображається за технічної можливості в квитанції або платіжному інтерфейсі Платіжного пристрою, згідно умов Пропозиції, та/або надається користувачу за допомогою телефонного дзвінка на контактний номер телефону служби підтримки НПП: 0 800 60 30 03 (безкоштовно з будь-якого номера по Україні) або електронного повідомлення на електронну пошту служби підтримки НПП: call-center@easypay.ua, в т.ч. після виконання платіжної операції.
[30] Цей додатковій реквізит відображається за технічної можливості в квитанції або платіжному інтерфейсі Платіжного пристрою, згідно умов Пропозиції, та/або надається користувачу за допомогою телефонного дзвінка на контактний номер телефону служби підтримки НПП: 0 800 60 30 03 (безкоштовно з будь-якого номера по Україні) або електронного повідомлення на електронну пошту служби підтримки НПП: call-center@easypay.ua, в т.ч. після виконання платіжної операції.

Додаток 2 до Пропозиції

[31]Форма платіжної інструкції на видачу готівки:

[32]Платіжна система:

Надавач платіжних послуг отримувача: ТОВ «ПУ «КОНТРАКТОВИЙ ДІМ», код за ЄДРПОУ 35442539, місцезнаходження: 04080, Україна, м. Київ, вул. Межигірська, 82а, корп. Б, офіс 312. Тел. 0 800 60 30 03. Код ID НБУ 400156

Платіжна інструкція на видачу готівки [33]№ _____

[34]Дата здійснення платіжної операції:

ПНФП № _____

Місцезнаходження ПНФП:

Каса № _____

[35]Отримувач: _____

[36]Пред'явлений документ:_____

серія ____ № _____ виданий _____

(номер документа) (найменування установи, яка видала документ та

_____

дата видачі документа)

_____

(дата народження та місце проживання особи)

Назва валюти: UAH

Сума платіжної операції:_____ грн. __ коп.

Загальна сума: _____ грн. __ коп.

[37]Зміст операції:

З умовами договору про надання платіжних послуг згоден[2] _____

[38]підпис отримувача

[39]Підпис надавача платіжних послуг: _____

[40]Дата і час отримання платіжної інструкції:

[41]Дата і час прийняття до виконання платіжної інструкції:

[42]Інформація про відмову надавача платіжних послуг у прийнятті платіжної інструкції до виконання (у разі відмови):

---

[31] Виноски з нотатками по/до тексту цієї форми, що містять вимоги до заповнення її реквізитів, зазначені в цьому додатку до Пропозиції виключно для ознайомлення з ними користувачів, під час ознайомлення з цією Пропозицією, та не зазначаються в платіжній інструкції на видачу готівки при її формуванні/заповненні/поданні отримувачем. Зміна розміру / відсутність рамки /використання іншого шрифту та/або його інтервалу / зазначення додаткових реквізитів(за необхідності) при формуванні/заповненні/поданні отримувачем цієї платіжної інструкції на видачу готівки не є зміною цієї форми.

[32] найменування платіжної системи в якій виконується платіжна операція.

[33] відомості, які дають змогу отримувачу ідентифікувати виконану платіжну операцію

[34] число «ДД» місяць словами «РРРР».

[35] прізвище, власне ім'я та по батькові фізичної особи. Ідентифікація та верифікація особи, яка звернулася для отримання переказу готівкою за платіжною інструкцією здійснюється відповідно до вимог законодавства про ПВК/ФТ.

[36] Заповнюється в разі ідентифікації користувачів відповідно до вимог Закону про ПВК/ФТ (якщо цей обсяг інформації вимагається законодавством). Зазначається серія (за наявності) та номер паспорта, дата видачі та найменування установи, яка видала документ, дата народження платника, його місце проживання [для нерезидентів - номер (та за наявності - серія) паспорта (або іншого документа, що посвідчує особу та відповідно до законодавства України може бути використаний на території України для укладення правочинів), дату видачі та орган, що його видав, громадянство, місце тимчасового перебування], при цьому у заявах на переказ готівки для нарахування податків, адміністративних послуг, зборів та інших платежів до бюджету і фондів соціального страхування вказується інформація про громадянство платника.

[37] зазначається на які цілі готівка видається, а саме зазначається «видача переказу готівки для власних потреб».

[38] власноручний підпис або ЕП отримувача, як згода з умовами договору про надання платіжних послуг.

[39] власноручний підпис або КЕП уповноваженого працівника ПНФП надавача платіжних послуг.

Платіжна інструкція може містити додаткові реквізити (за необхідності) – які надавач платіжних послуг визначає самостійно у відповідності до вимог законодавства та правил ПС.

[40] Цей додатковій реквізит відображається за технічної можливості в платіжній інструкції або в платіжному інтерфейсі Платіжного пристрою, згідно умов Пропозиції, та/або надається користувачу за допомогою телефонного дзвінка на контактний номер телефону служби підтримки НПП: 0 800 60 30 03 (безкоштовно з будь-якого номера по Україні) або електронного повідомлення на електронну пошту служби підтримки НПП: call-center@easypay.ua, в т.ч. після виконання платіжної операції.

[41] Цей додатковій реквізит відображається за технічної можливості в платіжній інструкції або платіжному інтерфейсі Платіжного пристрою, згідно умов Пропозиції, та/або надається користувачу за допомогою телефонного дзвінка на контактний номер телефону служби підтримки НПП: 0 800 60 30 03 (безкоштовно з будь-якого номера по Україні) або електронного повідомлення на електронну пошту служби підтримки НПП: call-center@easypay.ua, в т.ч. після виконання платіжної операції.

[42] Цей додатковій реквізит відображається за технічної можливості в платіжній інструкції або платіжному інтерфейсі Платіжного пристрою, згідно умов Пропозиції, та/або надається користувачу за допомогою телефонного дзвінка на контактний номер телефону служби підтримки НПП: 0 800 60 30 03 (безкоштовно з будь-якого номера по Україні) або електронного повідомлення на електронну пошту служби підтримки НПП: call-center@easypay.ua, в т.ч. після виконання платіжної операції.

Додаток 3 до Пропозиції

[43]Форма платіжної інструкції на переказ коштів без відкриття рахунку у безготівковій формі:

[44]Платіжна система:
Надавач платіжних послуг платника: ТОВ «ПУ «КОНТРАКТОВИЙ ДІМ», код за ЄДРПОУ 35442539, місцезнаходження: 04080, Україна, м. Київ, вул. Межигірська, 82а, корп. Б, офіс 312. Тел. 0 800 60 30 03. Код ID НБУ 400156
ПЛАТІЖНА ІНСТРУКЦІЯ № _____
[45]Термінал № _____
[46]Дата та час здійснення платіжної операції:
[47]Валюта: UAH
[48]Сума переказу:_____ грн. __ коп.
[49]Комісія: _____ грн. __ коп.
[50]Загальна сума: _____ грн. __ коп.
[51]Платник:
[52]Код платника:
[53]Фактичний платник:
Код фактичного платника:
[54]Рахунок платника:
[55]Отримувач:
[56]Код отримувача:
[57]Рахунок отримувача:
[58]Надавач платіжних послуг отримувача:
[59]Еквайр:
[60]Призначення платежу:
З умовами договору про надання платіжних послуг ознайомлений та згоден [61]

---

[43] Виноски з нотатками по/до тексту цієї форми, що містять вимоги до заповнення її реквізитів, зазначені в цьому додатку до Пропозиції виключно для ознайомлення з ними користувачів, під час ознайомлення з цією Пропозицією, та не зазначаються в платіжній інструкції на переказ коштів в безготівковій формі при її формуванні/заповненні/поданні платником. Зміна розміру / відсутність рамки /використання іншого шрифту та/або його інтервалу / зазначення додаткових реквізитів(за необхідності) при формуванні цієї платіжної інструкції не є зміною цієї форми. Ця Платіжна інструкція формується в НПП, якщо це передбачено законодавством або правилами платіжної системи, в якій виконується платіжна операція, та містить обов'язкові реквізити, визначені нормативними актами НБУ для відповідного виду платіжної послуги, що надається НПП(необов'язкові реквізити для певного виду платіжної послуги можуть не зазначатися).

[44] найменування платіжної системи в якій виконується платіжна операція.

[45] ідентифікатор платіжного пристрою – зазначається виключно за операціями з використанням ЕПЗ, не є обов'язковим реквізитом для платіжної інструкції, якщо інше не визначено законодавством.

[46] число «ДД» місяць словами «РРРР» та 00:00:00 або число «ДД» місяць словами «РРРР» та 00:00:00.

[47] валюта платіжної операції.

[48] сума платіжної операції з переказу коштів без відкриття рахунку в безготівковій формі.

[49] сума комісійної винагороди (термін, що вживається у значенні, визначеному в цій Пропозиції).

[50] загальна сума, що включає суму переказу та комісію.

[51] прізвище, власне ім'я та по батькові (за наявності), у разі здійснення платіжної операції фізичною особою, якщо цей обсяг інформації вимагається законодавством. Найменування юридичної особи, у разі здійснення платіжної операції юридичною особою, якщо цей обсяг інформації вимагається законодавством. Зазначення цих даних не є обов'язковим для заповнення в разі оплати споживачем житлово-комунальних послуг.

[52] для фізичних осіб зазначається РНОКПП або серія (за наявності) та номер паспорта, якщо фізична особа через свої релігійні переконання відмовилася від прийняття РНОКПП та офіційно повідомила про це відповідний контролюючий орган і має відмітку в паспорті/запис в електронному безконтактному носії або в паспорті проставлено слово "відмова". Якщо згідно із законодавством України код за ЄДРПОУ/обліковий номер/РНОКПП нерезиденту не присвоюється, то ставиться дев'ять нулів. Для юридичних осіб зазначається код за ЄДРПОУ або обліковий номер юридичної особи. Якщо код за ЄДРПОУ або реєстраційний номер юридичній особі не присвоєний, то ставиться дев'ять нулів.

[53] Платник фактичний - особа, яка в платіжній інструкції зазначена фактичним платником і грошові зобов'язання якої виконує платник. Надавач платіжних послуг за потреби ініціювання платником платіжної операції за фактичного платника забезпечує можливість платнику заповнити реквізити: найменування/прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності) фактичного платника, код фактичного платника. Рішення щодо необхідності заповнення таких реквізитів приймає платник. Також ці реквізити не заповнюються, якщо платник за послугою з переказу коштів та фактичний платник є однією особою.

[54] реквізити поточного рахунку платника в форматі IBAN (цей реквізит може не зазначатися/не заповнюватися, якщо за реквізитом «Платник» зазначається ЕПЗ) та/або реквізити унікального номеру платіжного інструменту(ЕПЗ) платника.

[55] прізвище, власне ім'я та по батькові (за наявності) фізичної особи-отримувача, якщо цей обсяг інформації вимагається законодавством. Найменування юридичної особи-отримувача, якщо цей обсяг інформації вимагається законодавством.

[56] для фізичних осіб зазначається РНОКПП або серія (за наявності) та номер паспорта, якщо фізична особа через свої релігійні переконання відмовилася від прийняття РНОКПП та офіційно повідомила про це відповідний контролюючий орган і має відмітку в паспорті/запис в електронному безконтактному носії або в паспорті проставлено слово "відмова". Якщо згідно із законодавством України код за ЄДРПОУ/обліковий номер/РНОКПП нерезиденту не присвоюється, то ставиться дев'ять нулів. Для юридичних осіб зазначається код за ЄДРПОУ або обліковий номер юридичної особи. Якщо код за ЄДРПОУ або реєстраційний номер юридичній особі не присвоєний, то ставиться дев'ять нулів.

[57] реквізити поточного рахунку отримувача в форматі IBAN (для виконання платіжної операції із зарахування коштів на рахунок отримувача), або номер електронного платіжного засобу отримувача(ЕПЗ) (для виконання платіжної операції за реквізитами ЕПЗ отримувача), або найменування / прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності) отримувача (для видачі готівкових коштів отримувачу). Цей реквізит може не зазначатися/не заповнюватися, якщо за реквізитом «Отримувач» зазначається ЕПЗ.

[58] зазначаються повне або скорочене найменування надавача платіжних послуг отримувача.

[59] ідентифікатор еквайра або інші реквізити, за допомогою яких є можливість ідентифікувати еквайра(поле заповнюється за наявності еквайра за платіжною операцією).

[60] вид платежу за операціями, тощо.

[61] підпис платника не заповнюється, оскільки згода з умовами договору про надання платіжних послуг надається ним шляхом прийняття(акцепту) умов Пропозиції в спосіб, визначений Пропозицією. Підпис надавача платіжних послуг також не застосовується/не зазначається(оскільки платіжна інструкція є одностороннім правочином - розпорядженням ініціатора, виконання якого здійснюється НПП згідно умов цієї Пропозиції, акцептованої ініціатором), якщо інше не визначено законодавством, або за потреби може застосовуватися ЕП НПП (простий ЕП НПП, яким є згенерований в обліковій системою НПП унікальний набір знаків, що додається(накладається) в реквізиті «Платіжна інструкція № _____» до інших її даних, що ідентифікують в обліковій системі НПП відповідну платіжну операцію та НПП, як надавача платіжних послуг за нею). Платіжна інструкція може містити додаткові реквізити (за необхідності) – які надавач платіжних послуг визначає самостійно у відповідності до вимог законодавства та правил платіжної системи в якій виконується платіжна операція. Реквізит «Дата валютування» не застосовується. За наявності технічної можливості, у відповідності до вимог Законодавства НПП може застосовуватися зведена платіжна інструкція на переказ коштів без відкриття рахунку в безготівковій формі.

[62]Форма квитанції, що формується надавачем платіжних послуг за результатами операції із переказу коштів без відкриття рахунку у безготівковій формі:

[63]Платіжна система:
ТОВ «ПУ «КОНТРАКТОВИЙ ДІМ», код за ЄДРПОУ 35442539, місцезнаходження: 04080, Україна, м. Київ, вул. Межигірська, 82а, корп. Б, офіс 312. Тел. 0 800 60 30 03. Код ID НБУ 400156
КВИТАНЦІЯ
до платіжної інструкції [64]№ _____
[65]Термінал № _____
[66]Дата та час здійснення платіжної операції:
[67]Валюта: UAH
[68]Сума переказу:_____ грн. __ коп.
[69]Комісія: _____ грн. __ коп.
[70]Загальна сума: _____ грн. __ коп.
[71]Платник:
[72]Код платника:
[73]Фактичний платник:
[74]Код фактичного платника:
[75]Рахунок платника:
Отримувач:
[76]Рахунок отримувача:
Надавач платіжних послуг отримувача:
[77]Еквайр:
Призначення платежу:
[78]Дата і час отримання платіжної інструкції:
[79]Дата і час прийняття до виконання платіжної інструкції:
[80]Інформація про відмову надавача платіжних послуг у прийнятті платіжної інструкції до виконання (у разі відмови):
ІД операції:

[62] Виноски з нотатками по/до тексту цієї форми, що містять вимоги до заповнення її реквізитів, зазначені в цьому додатку до Пропозиції виключно для ознайомлення з ними користувачів, під час ознайомлення з цією Пропозицією, та не зазначаються в квитанції при її формуванні/перегляді/видачі платнику/ініціатору. Зміна розміру / відсутність рамки /використання іншого шрифту та/або його інтервалу / зазначення додаткових реквізитів(за необхідності) при формуванні/перегляду/видачі платнику/ініціатору цієї квитанції не є зміною цієї форми. Квитанція може містити інші додаткові реквізити (за необхідності) – які надавач платіжних послуг визначає самостійно у відповідності до вимог законодавства та правил роботи ПС. Ця Квитанція формується та містить обов'язкові реквізити, визначені нормативними актами НБУ для відповідного виду платіжної послуги, що надається НППІ(необов'язкові реквізити для певного виду платіжної послуги можуть не зазначатися).
[63] Найменування платіжної системи в якій виконується платіжна операція.
[64] відомості, які дають змогу платнику ідентифікувати виконану платіжну операцію. У разі використання ЕПЗ в платіжній системі містить унікальний код операції(код авторизації) або інший код, що ідентифікує операцію в платіжній системі.
[65] ідентифікатор платіжного пристрою - зазначається виключно за операціями з використанням ЕПЗ.
[66] ДД/ММ/РРРР та 00:00:00 або число «ДД» місяць словами «РРРР» та 00:00:00.
[67] валюта платіжної операції.
[68] сума платіжної операції з переказу коштів без відкриття рахунку в безготівковій формі.
[69] сума комісійної винагороди (термін, що вживається у значенні, визначеному в цій Пропозиції).
[70] загальна сума, що включає суму переказу та комісію.
[71] зазначається за наявності таких реквізитів у платіжній інструкції на переказ коштів без відкриття рахунку у безготівковій формі.
[72] зазначається за наявності таких реквізитів у платіжній інструкції на переказ коштів без відкриття рахунку у безготівковій формі.
[73] зазначається за наявності таких реквізитів у платіжній інструкції на переказ коштів без відкриття рахунку у безготівковій формі.
[74] зазначається за наявності таких реквізитів у платіжній інструкції на переказ коштів без відкриття рахунку у безготівковій формі.
[75] реквізити поточного рахунку платника в форматі IBAN (цей реквізит може не зазначатися/не заповнюватися, якщо за реквізитом «Платник» зазначається ЕПЗ) та/або реквізити унікального номеру платіжного інструменту(ЕПЗ) платника.
[76] реквізити поточного рахунку платника в форматі IBAN та/або реквізити унікального номеру платіжного інструменту(ЕПЗ) платника. Цей реквізит може не зазначатися/не заповнюватися, якщо за реквізитом «Платник» зазначається ЕПЗ. Унікальний номер платіжного інструменту держателя може зазначатися у форматі, що дозволений правилами безпеки емітента або платіжної системи (для платіжних інструментів, що використовуються для здійснення операцій у платіжній системі), у разі здійснення платіжної операції на користь торговця (платіжної операції, метою якої є оплата вартості товарів чи послуг торговця).
[77] ідентифікатор еквайра або інші реквізити, за допомогою яких є можливість ідентифікувати еквайра(поле заповнюється за наявності еквайра за платіжною операцією).
[78] цей додатковій реквізит відображається за технічної можливості в квитанції або платіжному інтерфейсі Платіжного пристрою, згідно умов Пропозиції, та/або надається користувачу за допомогою телефонного дзвінка на контактний номер телефону служби підтримки НППІ: 0 800 60 30 03 (безкоштовно з будь-якого номера по Україні) або електронного повідомлення на електронну пошту служби підтримки НППІ: call-center@easypay.ua, в т.ч. після виконання платіжної операції.
[79] цей додатковій реквізит відображається за технічної можливості в квитанції або платіжному інтерфейсі Платіжного пристрою, згідно умов Пропозиції, та/або надається користувачу за допомогою телефонного дзвінка на контактний номер телефону служби підтримки НППІ: 0 800 60 30 03 (безкоштовно з будь-якого номера по Україні) або електронного повідомлення на електронну пошту служби підтримки НППІ: call-center@easypay.ua, в т.ч. після виконання платіжної операції.
[80] цей додатковій реквізит відображається в квитанції, у разі відмови у прийнятті платіжної інструкції до виконання.

Додаток 4
до Пропозиції

Рекомендована форма
розпорядження на відкликання платіжної інструкції/згоди на виконання платіжної операції

ТОВАРИСТВУ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ПЛАТІЖНА УСТАНОВА «КОНТРАКТОВИЙ ДІМ»
(далі – НПП)
04080, Україна, м. Київ, вул. Межигірська, 82а, корп. Б, офіс 312. Тел. 0 800 60 30 03

від_____
(прізвище, ім'я по батькові (далі – Користувач))
Паспорт громадянина України:
серія _____№_____
орган, що видав _____
дата видачі _____
строк дії(за наявності) _____.
Місце проживання зареєстровано за адресою (додатково зазначається місце перебування, якщо особа проживає не за місцем реєстрації): _____
_____
Контактний тел. _____
Електронна пошта _____

ЗАЯВА
про відкликання платіжної інструкції/згоди на виконання платіжної операції

Я, _____
(прізвище, ім'я, по батькові Користувача)

відкликаю свою згоду на виконання платіжної операції №_____ на суму платіжної операції _____грн. ___коп.(сума винагороди _____грн. ___коп. (зазначається, якщо така сплачувалася Користувачем)), ініційованої _____ 20__ року.

Повернення коштів за платіжною операцією прошу перерахувати на (*Користувач повинен обрати один з нижченаведених способів*):

- поточний рахунок, з якого були списані ці кошти

або

- рахунок IBAN_____.

Я, розумію та погоджуюсь з тим, що на цю заяву НПП надала мені повну та вичерпну інформацію, в т.ч. щодо вирішення мого питання, внаслідок чого, я від письмової відповіді відмовляюсь.

Додатки:

1. [81]Копія паспорта громадянина України (Користувача).
2. [82]Квитанція.

"____"_____ 20___р. _____/_____/
(Дата) *(Особистий підпис Користувача)* *(Власне ім'я ПРІЗВИЩЕ Користувача)*

Відмітки НПП

"____"_____ 20___р. _____/_____/
(Дата) *(Особистий підпис працівника)* *(Власне ім'я ПРІЗВИЩЕ працівника)*

Додаткова інформація(за необхідності) _____.

[81] Якщо Користувачем надається копія іншого документу, він зазначає назву такого документу, що посвідчує його особу.
[82] Додається копія квитанції за платіжною операцією, виконання якої Користувач відкликає за цією заявою.