

**Публічна пропозиція ПАТ «ПУМБ» на  
укладення Договору про надання послуги  
«Перекази Card-to-Card»**

**(діє з «01» жовтня 2015 р.)**

ПАТ «ПУМБ» відповідно до ст. 641 Цивільного кодексу України оголошує публічну пропозицію на укладення Договору про надання послуги «Перекази Card-to-Card» (надалі - «Публічна пропозиція») з метою надання фінансових послуг, умови і порядок надання яких визначені у Договорі про надання послуги «Перекази Card-to-Card» (надалі – «Договір») . Ця Публічна пропозиція та Договір розміщені на Інтернетсайті Банку/Партнера Банку та у Мобільному додатку Банку, набирає чинності з дати, визначеної на її першій сторінці, та є чинною до дати розміщення (оприлюднення) на Інтернет-сайті Банку та Інтернет-сайті Партнерів Банку заяви про її відкликання в цілому чи в частині або внесення змін до Публічної пропозиції.

ПАТ «ПУМБ», діючи на підставі ст.ст. 641 та 644 Цивільного кодексу України, звертається з цією Публічною пропозицією надання послуг фізичним особам у передбаченому порядку та на обумовлених умовах, із застосуванням встановлених ПАТ «ПУМБ» Тарифів, які є невід'ємною частиною Договору.

Акцептування цієї Публічної пропозиції (приєднання до Договору) здійснюється фізичними особами з використанням Інтернет-сайту Банку/Партнера Банку та Мобільного додатку Банку на підставі ст. 634 Цивільного кодексу України шляхом проставляння відмітки в полі «З умовами ознайомлений» та натискання на кнопку «Виконати переказ».

Приєднання фізичних осіб до Договору відбувається в цілому, Клієнт не може запропонувати Банку свої умови Договору.

## Договір про надання послуги «Перекази Card-to-Card»

### 1. Визначення термінів

**Авторизація** – процедура запиту та одержання Банком відповіді на такий запит у вигляді дозволу або заборони на проведення операції по Платіжній картці від Банка-Емітента Платіжної картки або від МПС, здійснювана при наданні Послуги.

**Акцепт Публічної пропозиції** – вчинення Клієнтом дій у порядку, визначеному Публічною пропозицією, що свідчать про повне і безумовне прийняття Клієнтом Публічної пропозиції і приєднання до Договору.

**Аутентифікація** – процедура додаткової перевірки Банком Держателя Картки Відправника та Платіжної картки, що здійснюється з використанням Технології 3-D Secure або Технології Look-up.

**Банк** – юридична особа ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК» (скорочене найменування ПАТ «ПУМБ»), який надає Клієнтам Послугу на підставі цього Договору та забезпечує технологічне та інформаційне обслуговування розрахунків по операціям, здійсненим з використанням Карток під час надання Послуги.

**Банк-емітент** – банк, який має ліцензію Національного банку України та є діючим учасником МПС, у т.ч. ПАТ «ПУМБ», уповноважений здійснювати емісію електронних платіжних засобів, від імені якого випущено Картку. **Держатель** – фізична особа, яка на законних підставах використовує Платіжну картку (її реквізити) для ініціювання переказу коштів з відповідного Рахунку Відправника, відкритого у Банку-емітента Картки.

**Екранна форма для здійснення Переказу** – спеціальна екранна форма, що заповнюється Клієнтом і містить інформацію про основні параметри Переказу.

**Запит на надання Послуги** – розпорядження Клієнта, направлене Банку у порядку, визначеному цим Договором, яке містить інформацію про Акцепт Публічної пропозиції на підставі введеної Клієнтом інформації у Екранній формі для здійснення Переказу на Інтернет-сайті Банку або Інтернет-сайті Партнера або у Мобільному додатку Банку.

**Інтернет-сайт Банку** – один з каналів надання Послуги, що є сукупністю програмних, інформаційних, а також медійних засобів, логічно пов'язаних між собою, що дають можливість користувачам мережі Інтернет скористатися Послугою.

**Інтернет-сайт Партнера** – один з каналів надання Послуги, що є сукупністю програмних, інформаційних, а також медійних засобів, логічно пов'язаних між собою, що дають можливість користувачам мережі Інтернет скористатися Послугою.

**Картка Відправника** – Картка, з використанням реквізитів якої, під час надання Послуги здійснюється списання коштів з Рахунку Відправника.

**Картка Одержувача** – Картка, з використанням реквізитів якої, під час надання Послуги здійснюється зарахування коштів на Рахунок Одержувача.

**Клієнт (або Відправник)** – фізична особа (Держатель), що уклала з Банком даний Договір шляхом Акцепту Публічної пропозиції.

**Комісія** – сума в національній валюті України, що підлягає сплаті Клієнтом на користь Банку за користування Послугою відповідно до діючих Тарифів Банку на момент надання Послуги.

**Контакт-центр Банку/Банку-емітента** – центр обробки звернень Клієнтів по голосових каналах зв'язку, електронній пошті тощо.

**Мережа Інтернет** – всесвітня система взаємополучених комп'ютерних мереж, що базується на Інтернет-протоколі, визначеному міжнародними стандартами.

**Мобільний додаток Банку** – один з каналів надання Послуги, що дає можливість Клієнтам скористатися Послугою за допомогою мобільного пристрою, який працює під управлінням операційних систем iOS або Android, та був розроблений Банком.

**МПС** – міжнародна платіжна система Visa International та/або MasterCard International.

**Одноразовий цифровий пароль** – пароль одноразової дії, отриманий Клієнтом способом, визначеним договірними відносинами Клієнта з Банком-емітентом Картки Відправника (у SMSповідомленні або шляхом звернення до Контакт-центру Банку-емітенту Картки Відправника), та використовується для Аутентифікації та підтвердження операції Переказу за Платіжною карткою.

**Партнер Банку** – юридична особа, що уклала з Банком договір про надання послуг, на підставі якого Клієнт має можливість акцептувати Публічну пропозицію та скористатися Послугою на Інтернет-сайті Партнера Банку, у встановленому цим Договором порядку.

**Переказ** – рух певної суми коштів у національній валюті України, ініційований Клієнтом з використанням Платіжної картки, з метою списання з Рахунку Відправника та зарахування на Рахунок Одержувача.

**Платіжна картка (або Картка)** – електронний платіжний засіб у вигляді емітованої в установленому законодавством порядку пластикової картки, що використовується для ініціювання переказу коштів з рахунку Клієнта, що випущена банком, який має ліцензію Національного банку України в рамках однієї з міжнародних платіжних систем з метою перерахування коштів зі свого рахунків на рахунки інших осіб, отримання коштів у готівковій формі в касах банків через банківські автомати, а також здійснення інших операцій, передбачених відповідним договором.

**Послуга «Перекази Card-to-Card» (далі – Послуга)** – переказ коштів у національній валюті між Платіжними картками банків України, що здійснюється за допомогою технологій Visa Direct та MasterCard MoneySend, та надається Клієнтам за окрему плату, відповідно до Тарифів Банку. Під час виконання зобов'язань за цим Договором Банк здійснює технологічне та інформаційне обслуговування розрахунків по операціям з використанням Карток.

**Публічна пропозиція Банку на укладення Договору про надання послуги «Перекази Card-toCard» (далі – Публічна пропозиція)** – дійсна пропозиція Банку Клієнту приєднатися до Договору, що розміщується на Інтернет-сайті Банку або Інтернет-сайті Партнера Банку або у Мобільному додатку Банку.

**Рахунок Відправника** – рахунок, відкритий у Банку-емітенті Картки Відправника, з якого, відповідно до вимог законодавства України, здійснюється операція списання Суми Переказу з метою зарахування на Рахунок Одержувача.

**Рахунок Одержувача** – рахунок, відкритий у Банку-емітенті Картки Одержувача, на який, відповідно до вимог законодавства України, зараховується Сума Переказу.

**Сторонній банк** – інший Банк-емітент, який є емітентом Картки Одержувача, за винятком ПАТ «ПУМБ».

**Сторони** – спільне найменування Банку та Клієнта.

**Сума переказу** – сума грошових коштів у національній валюті України, зазначена Клієнтом у Екранній формі для здійснення Переказу, розміщеної на Інтернет-сайті Банку або Інтернет-сайті Партнера або у Мобільному додатку Банку, що буде списана з Рахунку Відправника.

**Тарифи Банку** – документ, затверджений відповідним колегіальним органом Банку у встановленому Банком порядку, в якому встановлені розміри грошової винагороди Банку за надання Послуг при обслуговуванні клієнтів-фізичних осіб. Тарифи в частині Послуг, які надаються за цим Договором і відповідних винагород Банку, є невід'ємною частиною Договору.

**Технологія 3-D Secure** – протокол обробки операцій, розроблений МПС, призначений для забезпечення додаткової безпеки операцій, що здійснюються з використанням Платіжних карток у мережі Інтернет. Зазначений протокол має назву Verified by Visa у термінології Visa та MasterCard SecureCode у термінології MasterCard. В рамках даної технології здійснюється Аутентифікація Клієнта на сервері Банкуемітента Картки Відправника, з обов'язковою генерацією Одноразового цифрового пароля відповідно до стандартів МПС, необхідного для підтвердження Переказу.

**Технологія Look-up** – тип аутентифікації, під час якої Банк перевіряє баланс Рахунку Відправника шляхом проведення Авторизації по Картці Відправника на суму від 0 до 1 гривні, та включає у дані Авторизації Одноразовий цифровий пароль, необхідний для підтвердження Переказу.

**Шахрайська операція** – операція по Картці, що проводиться без дозволу Держателя, з використанням втраченої/вкраденої/підробленої Картки, або її реквізитів, отриманих шахрайським шляхом.

**CVV2/CVC2** – тризначний код перевірки достовірності платіжної Картки, призначений для підтвердження операції в мережі Інтернет.

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

## 2. Загальні положення

### 2.1. Предмет Договору

2.1.1. Договір визначає умови та порядок надання Банком Клієнту Послуги.

2.1.2. Згідно з умовами цього Договору Банк, у разі Акцепту Публічної пропозиції Клієнтом, зобов'язується надавати Клієнту визначену Договором Послугу, а Клієнт зобов'язується сплатити її в розмірах і порядку, передбачених Договором і Тарифами Банку (Додаток 1 до цього Договору).

2.1.3. Банк надає Клієнту можливість скористатися Послугою за допомогою Екранної форми для здійснення Переказу, розміщеної на Інтернет-сайті Банку або Інтернет-сайті Партнера або у Мобільному додатку Банку.

## **2.2. Порядок та умови укладення Договору**

2.2.1. Публічна пропозиція розміщується у електронному вигляді на Інтернет-сайті Банку або Інтернет-сайті Партнера або у Мобільному додатку Банку.

2.2.2. Акцептом Публічної пропозиції Клієнт беззастережно підтверджує, що на момент укладення Договору Клієнт ознайомився з повним текстом Договору (в тому числі з Тарифами Банку), повністю зрозумів його зміст та погоджується з усіма умовами Договору.

2.2.3. Договір вважається укладеним з моменту Акцепту Публічної пропозиції шляхом проставлення відмітки в полі «З умовами ознайомлений» та натискання на кнопку «Виконати переказ» та діє до моменту повного виконання Сторонами зобов'язань за цим Договором.

2.2.4. В разі недотримання Клієнтом умов, викладених у Публічній пропозиції, та/або неотримання Банком дозволу на надання Послуги від МПС та/або від Банку-емітента Картки, Публічна пропозиція не вважається прийнятою Клієнтом, а Договір укладеним, і як наслідок, Послуга Банком в рамках Договору не надається.

## **3. Умови надання Послуги**

3.1. Банк надає Клієнту Послугу відповідно до умов даного Договору, вимог чинного законодавства України та правил МПС, а також у порядку, визначеному Додатком №2 до цього Договору, і при одночасному виконанні наступних умов:

- наявності в Банку технічної можливості для надання Послуги;
- Картки Відправника/Одержувача випущені Банком-емітентом до рахунків у національній валюті України;
- Картки Відправника/Одержувача випущені Банком-емітентом для фізичної особи;
- Картки Відправника/Одержувача випущені Банком-емітентом, що є резидентом України;
- успішного проходження Клієнтом Аутентифікації, у випадку надходження запиту зі сторони Банку;
- наявності на Рахунку Відправника необхідної суми коштів у Сумі переказу та Комісії;
- наявності в Банку дозволу на проведення операції по Картці, отриманого в результаті Авторизації;
- відсутності заборон на проведення операцій, передбачених даним Договором та/або договором, на підставі якого Банком-емітентом було випущено та обслуговується Картка; - дотримання наступних лімітів, що встановлюються Банком:

### **для Картки Відправника:**

- максимальна сума одного Переказу по одній Картці Відправника, з урахуванням суми Комісії - 25 000 гривень;
- максимальна сума всіх Переказів по одній Картці Відправника в день, з урахуванням суми Комісії - 75 000 гривень;
- максимальна кількість Переказів по одній картці Відправника в день - 10 операцій;
- максимальна сума всіх Переказів по одній Картці Відправника за календарний місяць, з урахуванням суми Комісії - 149 999 гривень;
- максимальна кількість операцій, здійснених протягом календарного місяця по одній Картці Відправника – не регулюється.

### **для Картки Одержувача:**

- максимальна сума всіх операцій по одній Картці Одержувача протягом календарного місяця - 149 999 гривень;
- максимальна кількість операцій по одній Картці Одержувача протягом місяця - не регулюється.

3.2. За користування Послугою Клієнт сплачує на користь Банку Комісію відповідно до діючих Тарифів Банку. Комісія розраховується від Суми переказу та включається в загальну суму авторизаційного запиту,

- проведеного по Картці Відправника та підлягає утриманню з Рахунку Відправника разом із Сумою переказу.
- 3.3. У процесі надання Послуги Банк здійснює приймання та обробку Запиту на надання Послуги, а також:
- проводить Аутентифікацію Клієнта з використанням Технології 3-D Secure або Технології Look-up, в результаті чого Клієнт отримує Одноразовий цифровий пароль способом, обумовленим договірними відносинами Клієнта з Банком-емітентом Картки Відправника;
  - проводить Авторизацію видаткової операції по Картці Відправника в розмірі Суми переказу та Комісії;
  - проводить Авторизацію операції поповнення по Картці Одержувача в розмірі Суми переказу.
- 3.4. Послуга вважається наданою у разі успішного проведення Авторизації по Картці Відправника/Одержувача. У випадку одержання відмови в проведенні Авторизації Банк припиняє надання Послуги.
- 3.5. Строк зарахування коштів на Рахунок Одержувача визначається технологічними та операційними можливостями Банку-емітента Картки Одержувача, і може становити від декількох хвилин до декількох днів.

## **4. Права та обов'язки сторін**

### **4.1. Клієнт має право:**

- 4.1.1. Направляти Банку Запит на надання Послуги в сумі та кількості, що не перевищує ліміти, зазначені у п.3.1. цього Договору.
- 4.1.2. Відмовитися від користування Послугою в будь-який момент до моменту Акцепту Публічної пропозиції та проведення Банком Авторизації по Картці Відправника/Одержувача. При цьому Комісія з Клієнта Банком не стягується, списання коштів з Рахунку Відправника та їх зарахування на Рахунок Одержувача не здійснюється.
- 4.1.3. Направляти в Банк претензії стосовно якості наданої Послуги у строк не пізніше ніж через 30 (тридцять) календарних днів з дати її надання.

### **4.2. Клієнт зобов'язується:**

- 4.2.1. Ознайомитися з діючою редакцією Публічної пропозиції та Договору, розміщених на Інтернет-сайті Банку або Інтернет-сайті Партнера або у Мобільному додатку Банку, що включає інформацію щодо умов надання Послуги.
- 4.2.2. Сплатити Банку Комісію за користування Послугою відповідно до Тарифів Банку.
- 4.2.3. Не проводити операції, що пов'язані із здійсненням підприємницької або інвестиційної діяльності.
- 4.2.4. Не здійснювати операції, що пов'язані з легалізацією доходів, одержаних злочинним шляхом, що містять відповідно до нормативних актів Національного банку України ознаки сумнівних операцій або операції, що несуть репутаційні ризики для Банку.
- 4.2.5. Клієнт, що є резидентом України, зобов'язується не здійснювати операції на користь нерезидентів України.
- 4.2.6. Не передавати реквізити Карток будь-яким третім особам.

### **4.3. Банк має право:**

- 4.3.1. Вносити зміни до Договору (в тому числі до всіх Додатків до Договору і Тарифів). При цьому нова редакція Публічної пропозиції розміщується на Інтернет-сайті Банку або Інтернет-сайті Партнера або у Мобільному додатку Банку.
- 4.3.2. Вимагати від Клієнта дотримання умов Договору та сплати Комісії за користування Послугою відповідно до Тарифів Банку.
- 4.3.3. Відмовити Клієнту в наданні Послуги в односторонньому порядку і без пояснення причин у випадку невиконання умов, зазначених у п.3.1. цього Договору, а також у випадку виявлення операцій Клієнта, що несуть репутаційні ризики для Банку, а також, якщо в Банку виникли підозри в тому, що операція здійснюється з порушенням вимог законодавства України, правил МПС або носить шахрайський характер.
- 4.3.4. Зберігати й обробляти персональні дані Клієнта та параметри Карток, що стали відомими Банку під час надання Послуги.
- 4.3.5. Передавати третім особам (правоохоронним органам та/або іншим компетентним органам державної влади України, установам та організаціям на їх офіційний запит) інформацію по операціям з використанням Карток і по даним Клієнтів у випадках, передбачених чинним законодавством України.

### **4.4. Банк зобов'язується:**

4.4.1. Надавати Клієнту Послугу в обсязі та у строки, визначені цим Договором.

4.4.2. Зберігати банківську таємницю по операціям Клієнта з використанням Карток і даних Клієнта.

4.4.3. Розглядати претензії Клієнтів щодо якості наданих Послуг.

4.4.4. Забезпечувати цілодобову сервісну підтримку Клієнтів під час надання Послуги за допомогою Контакт-центру Банку.

## **5. Форс-мажорні обставини**

5.1. Під форс-мажорними обставинами розуміють обставини непереборної сили, які виникли після укладення цього Договору, в результаті непередбачених Сторонами подій надзвичайного характеру, включаючи пожежі, землетруси, повені, інші стихійні лиха, війну або військові дії, а також нормативноправові акти уряду чи органів влади, які роблять неможливим виконання умов даного Договору.

5.2. У випадку виникнення форс-мажорних обставин Сторони повинні повідомити про такі обставини одна одну у письмовій формі протягом трьох банківських днів з дня їх настання.

5.3. У випадку, якщо обставини непереборної сили (форс-мажор) тривають більше одного календарного місяця, кожна зі Сторін має право вимагати розірвання Договору, повідомивши про це іншу Сторону в термін, не менш ніж за 14 (чотирнадцять) календарних днів.

## **6. Інші умови**

6.1. Спірні питання, які виникають у зв'язку з цим Договором, Сторони вирішують у порядку, встановленому чинним законодавством України.

6.2. У всьому іншому, що прямо не передбачено даним Договором, Сторони керуються чинним законодавством України, в тому числі – нормативними актами Національного банку України.

6.3. В разі невиконання або неналежного виконання Банком своїх зобов'язань за Договором Сторони несуть відповідальність відповідно до чинного законодавства України.

6.4. Банк не несе відповідальності за невиконання або неналежне виконання зобов'язань за Договором, якщо таке невиконання викликано:

- рішеннями органів законодавчої та/або виконавчої влади України, які роблять неможливим для Банку виконання своїх зобов'язань за Договором;
- причинами, що знаходяться поза сферою контролю Банку (у тому числі Банк не несе відповідальності за порушення строків зарахування коштів на Рахунок Одержувача та інших вимог, установлених правилами МПС, Договором і законодавством України з вини Стороннього банку);
- виникненням обставин непереборної сили;
- діями Клієнта, в результаті яких він допустив помилку при введенні реквізитів Картки Одержувача в процесі надання Послуги (у цьому випадку Клієнт самостійно регулює подальші взаємовідносини з фактичним одержувачем коштів).
- у інших випадках, передбачених чинним законодавством України;

6.5. Акцептом Публічної пропозиції, Клієнт надає Банку згоду на обробку його персональних даних, що включає в себе вчинення будь-яких дій та/або сукупності дій, що пов'язані зі збиранням, реєстрацією, накопиченням, зберіганням, адаптуванням, зміною, поновленням, використанням і поширенням (розповсюдженням, реалізацією, передачею), знеособленням, знищенням персональних даних Клієнта, відповідно до мети обробки персональних даних, що вказана в цьому пункті Договору та/або будь-якої іншої мети обробки персональних даних, що визначається Банком в тому числі з метою пропонування будь-яких нових банківських послуг та/або встановлення ділових відносин між Клієнтом та Банком на підставі цивільно-правових договорів предмет яких є відмінним від предмету цього Договору, а також на збір, надання, використання та поширення будь-яким чином інформації, що вказана в цьому пункті через бюро кредитних історій та розкриття інформації щодо Клієнта, яка згідно із законодавством України містить банківську таємницю. Дана згода є безумовною, безвідкличною і з необмеженим терміном дії. Клієнт підтверджує, що Банк повідомив Клієнта про його права, визначені Законом України «Про захист персональних даних», мету збору персональних даних, про володільця персональних даних, про склад та зміст зібраних персональних даних, та осіб, яким передаються персональні дані Клієнта.

6.6. Акцептом Публічної пропозиції, Клієнт погоджується та надає дозвіл на те, що Банк має право направляти Клієнту SMS-повідомлення/ листи-повідомлення/ комерційні пропозиції Банку та рекламні матеріали на електронну пошту/ номери телефонів, повідомлені Клієнтом. Клієнт погоджується і розуміє,

що саме він несе всі ризики, пов'язані з тим, що направлена Банком інформація стане доступною третім особам.

#### **7. Місцезнаходження та реквізити Банку**

БАНК:

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»**

**Місцезнаходження:** Україна, 04070, м. Київ, вул. Андріївська 4.

Кореспондентський рахунок: 3200217080501 в ГУ НБУ у Києві та Київській області. Код

ЄДРПОУ: 14282829, код банку: 334851.

Заступник Голови Правління

С. Рубай

**Додаток № 1 до Договору про  
надання послуги  
«Перекази Card-to-Card»**

**Умови надання Послуги**

<b>№ п/п</b>	<b>Найменування послуги</b>	<b>Тариф</b>
1	Виконання операцій за розрахунками з використанням ЕПЗ - переказ з використанням платіжних карток банків України за допомогою сервісу Card-to-Card <sup>1</sup>	1% від суми + 5 UAH

<sup>1</sup> Комісія утримується з власника платіжної картки з якої здійснюється переказ коштів.



### Порядок користування Послугою

1. Клієнт зазначає параметри Переказу у Екранній формі для здійснення Переказу на Інтернет-сайті Банку або Інтернет-сайті Партнера або у Мобільному додатку Банку, а саме:
  - номер Картки Відправника;
  - термін дії Картки Відправника;
  - CVV2/CVC2 код Картки Відправника;
  - номер мобільного телефону Клієнта;
  - номер Картки Одержувача;
  - суму Переказу в національній валюті України;
  - номер мобільного телефону Одержувача або адресу електронної пошти Одержувача в мережі Інтернет (у разі необхідності інформування Одержувача Переказу про відправлення на його ім'я Переказу);
  - інші параметри за запитом Банку (наприклад: прізвище та ім'я Клієнта та/або Одержувача Переказу тощо).
2. Банк розраховує суму Комісії та повідомляє її Клієнту у відповідній графі Екранної форми для здійснення Переказу. Сума Комісії, а також підсумкова сума – Сума переказу та Комісії виводяться у Екранній формі для здійснення Переказу до моменту Акцепту Публічної пропозиції.
3. Клієнт перевіряє введені параметри Послуги у Екранній формі для здійснення Переказу (у тому числі коректність вказаних номерів Карток, Суми переказу та розрахунку Комісії), Акцептує Публічну пропозицію шляхом проставлення відмітки в полі «З умовами ознайомлений», і підтверджує своє бажання скористатися Послугою шляхом натискання на кнопку «Виконати переказ». Після підтвердження параметрів Переказу Клієнт не має можливості їх змінити.
4. Банк отримує направлений Клієнтом Запит на надання Послуги та проводить Аутентифікацію Клієнта: якщо Картка Відправника підтримує Технологію 3-D Secure, то для підтвердження Переказу у відповідному полі аутентифікаційної сторінки Банку-емітента Картки Відправника Клієнт вводить Одноразовий цифровий пароль, зазначений в тексті SMS-повідомлення, відправленого на номер мобільного телефону Клієнта Банком-емітентом Картки Відправника; якщо Картка Відправника не підтримує Технологію 3-D Secure, то здійснюється перевірка балансу Рахунку Відправника за допомогою Технології Look-up. Одноразовий цифровий пароль у цьому випадку Клієнт може отримати:
  - в тексті SMS-повідомлення, відправленого на номер мобільного телефону Клієнта Банком-емітентом Картки Відправника (для цього по Картці Відправника має бути підключено послугу SMS банкінгу);
  - звернувшись за деталями Авторизації до Контакт-центру Банка-емітента Картки Відправника;
  - у полі «Merchant Name» за операцією Переказу в системі дистанційного обслуговування «Інтернет-банкінг» (у разі наявності такої системи у Банку-емітента Картки Відправника та якщо система має відповідний функціонал).
5. Після зазначення Клієнтом Одноразового цифрового паролю, Банк проводить Авторизацію по Картці Відправника/Одержувача і інформує Клієнта про результат надання Послуги шляхом відображення відповідного повідомлення у Екранній формі для здійснення Переказу на Інтернет-сайті Банку або Інтернет-сайті Партнера Банку або у Мобільному додатку Банку, а також формування електронної квитанції, що є підтвердженням здійснення Переказу.

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 «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КОНТРАКТОВИЙ ДІМ»**(далі – **Фінансова установа**), що діє на підставі ліцензії на надання фінансових платіжних послуг з переказу коштів без відкриття рахунку, виданої рішенням Національного банку України [№ 21/772-рк від 29 квітня 2023 року](#)(це дата та № рішення НБУ про включення Фінансової установи до [Реєстру платіжної інфраструктури](#)), 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 Фінансової установи – 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 Фінансовою установою платіжних послуг та умови Договору надаються Користувачу, шляхом доступу до публічного(мережевого) ресурсу – [Офіційного вебсайту](#) Фінансової установи та/або користувацького інтерфейсу Платіжного пристрою, на якому розміщено умови Пропозиції та інформація про умови надання Фінансовою установою платіжних послуг).

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 оприлюднення на [Офіційному вебсайті](#) Фінансової установи та діє до дня розміщення на ньому заяви про її відкликання. У разі відкликання будь-якої частини Пропозиції, всі інші її положення, що не відкликані, залишаються чинними(момент оприлюднення на [Офіційному вебсайті](#) Фінансової установи змін/нової редакції Пропозиції вважається моментом ознайомлення Користувача з текстом цих змін/ною 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» ([Свідоцтво №2/3 від 01.06.2020, видане Національним банком України](#)), код за ЄДРПОУ 35780941, місцезнаходження: 04080, м. Київ, вул. Межигірська, буд. 82-А, корп. Б, офіс 309.

**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.

**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.

**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 Фінансовій установі за надані йому платіжні послуги(за виконання Переказу коштів, у відповідності до діючих Тарифів), статочна сума якої надається Фінансовою установою шляхом її демонстрації Користувачу до моменту надання ним згоди на укладання Договору: на інтерфейсі ПТКС; Сайті; Мобільному застосунку; в 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 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).

**Мобільний 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 за допомогою ЕПЗ засобами мобільних пристроїв (смартфонів) та інших мобільних платформ.

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

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

– тривалість Операційного дня, протягом якого Фінансовою установою 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 Фінансової установи, що розміщується на [Офіційному вебсайті](#)).

**Операційний час** - частина Операційного дня Фінансової установи, 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 проставлення 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 Фінансової установи в мережі Інтернет в т.ч. який розташований за адресою: <https://fincompkd.com.ua/>

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

**Документ за платіжною операцією(Підтверджуючий документ)** – документ в паперовій та/або електронній формі, який підтверджує здійснення платіжної операції 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 (чек) ПП;

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

Підтвердний документ містить інформацію: про дату і час отримання/прийняття до виконання платіжної інструкції Фінансовою установою.

**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(електронний або паперовий документ на Переказ) Фінансовій установі щодо виконання платіжної операції. Для ініціювання платіжних операцій у Фінансовій установі 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(документ на Переказ);

– платіжна інструкція на переказ готівки(заява на переказ готівки);

– платіжна інструкція на видачу готівки(заява на видачу готівки).

**Платіжний пристрій(ПП)** – технічний пристрій (банківський автомат, платіжний термінал, програмно-технічний комплекс самообслуговування(далі - ПТКС), 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 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 Фінансовою установою оприлюднюється на [Офіційному вебсайті](#).

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

**Платіжна система** – система для виконання платіжних операцій із формальними та стандартизованими домовленостями і загальними правилами щодо процесингу, клірингу та/або виконання розрахунків між учасниками платіжної системи, оператором та/або учасником якої є Фінансова установа 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 Фінансової установи, облаштоване технічним пристроєм із відповідним програмним забезпеченням, який дає змогу сформулювати платіжну інструкцію та провести платіжну операцію. За наявності ПНФП інформація щодо них розміщується на [Офіційному вебсайті](#).

**Сторони** – Фінансова установа 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 Фінансовою установою порядку, яким визначена гранична вартість(ціна/комісійні винагороди/збори/тощо) платіжних послуг для Користувача, інформація щодо яких оприлюднені на [Офіційному вебсайті](#) або в ПНФП(за наявності).

**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 Фінансової установи, що розміщені на [Офіційному вебсайті](#) 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 Фінансовою установою та Користувачем в момент Акцепту(прийняття) Користувачем цієї Пропозиції(умови якої та інша інформація про умови надання Фінансовою установою платіжних послуг, визначена ст.31 Закону України «Про платіжні послуги», до укладання Договору доводиться Користувачу шляхом доступу до [Офіційного вебсайту](#) та/або користувацького 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 Фінансової установи та внесення Платником відповідної суми готівки в касу Фінансової установи(дія, що вчиняється Платником для виконання разової платіжної операції згідно Договору та є його повною і безумовною згодою на виконання разової платіжної операції Фінансовою установою);

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»/«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 Фінансовою установою та забезпечує надання Платником відповідної платіжної інструкції через ПТКС), після заповнення/обрання(за наявності) Платником всіх реквізитів платіжної інструкції в 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 картою» тощо(дія, що вчиняється Платником для виконання разової платіжної операції згідно Договору, є його повною і безумовною згодою на виконання разової платіжної операції Фінансовою установою та забезпечує надання Платником відповідної платіжної інструкції через ПП), що відображається Платнику після заповнення/обрання(за наявності) Платником всіх реквізитів платіжної інструкції;

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 картою» тощо(дія, що вчиняється Платником для виконання разової платіжної операції згідно Договору, є його повною і безумовною згодою на виконання разової платіжної операції Фінансовою установою та забезпечує надання Платником відповідної платіжної інструкції через ПП), що відображається Платнику після заповнення/обрання(за наявності) Платником всіх реквізитів платіжної інструкції;

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

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 (проставлення 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 Фінансовою установою 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, 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 Фінансовою установою 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 Фінансовою установою в електронному вигляді і зберігається в апаратно-програмному комплексі Фінансової установи. Сторони погоджуються, що витяги/інформація з апаратно-програмного комплексу Фінансової установи 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 на [Офіційному вебсайті](#) / користувацькому інтерфейсі Платіжного пристрою(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 Правилами надання платіжних послуг з переказу коштів без відкриття рахунку/Порядком обробки і захисту персональних даних/Порядком розгляду звернень(скарг) споживачів, що розміщені на [Офіційному вебсайті](#);

3) він отримав від Платіжної установи 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 Фінансовій установі до виконання є Підтвердний документ(квитанція тощо), що формується та видається Користувачу Фінансовою установою (в електронному або паперовому вигляді) за фактом завершення ініціювання платіжної операції, та зобов'язується отримати його та зберігати(Фінансова установа не несе відповідальності за невиконання цього обов'язку Користувачем);

5) належним виконанням обов'язку Фінансової установи 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 Фінансовій установі до Акцепту Договору. Сторони цим погодили, що за бажанням/вимогою Користувача Розрахунковий документ може бути наданий в паперовій формі (якщо оплата Фінансової послуги була здійснена через ПНФП/ПТКС). Він ознайомлений та розуміє, що у передбачених законом випадках, на підтвердження фіскалізації платіжної операції, Фінансова установа надає Користувачу Розрахунковий документ встановленої форми(в паперовій та/або електронній формі), та зобов'язується отримати його та зберігати(Фінансова установа не несе відповідальності за невиконання цього обов'язку Користувачем);

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

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

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

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

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

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

#### **4. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ ТА УМОВИ НАДАННЯ ПЛАТІЖНИХ ПОСЛУГ**

4.1. За цим Договором Фінансова установа 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 Фінансовій установі за виконання платіжної операції-Переказу, відображається(надається) Користувачу до моменту її Акцепту(згідно п.3.3 Пропозиції) ним в 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 Фінансовій установі за виконання платіжної операції-Переказу, ініційованої Користувачем.

4.3. Фінансова установа 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 Фінансової установи протягом Операційного часу - у той самий Операційний день;
- яка надійшла до Фінансової установи після закінчення Операційного часу - не пізніше наступного Операційного дня.

У разі відмови Фінансовою установою у прийнятті наданої Користувачем платіжної інструкції з будь-яких причин така платіжна інструкція вважається неприйнятною до виконання, та Фінансова установа 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 інтерфейсі Платіжного пристрою, через який ним ініціюється Переказ, та/або іншим шляхом дистанційного каналу обслуговування Користувача;
- в ПНФП, в якому ним ініціюється Переказ.

Фінансова установа 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 Фінансовою установою, 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 Фінансовій установі адресу електронної пошти) та/або через особистий кабінет, та/або шляхом надання Користувачу можливості завантаження через Сайт, 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 Фінансовій установі адресу електронної пошти) та/або через особистий кабінет, та/або шляхом



надання Платнику можливості завантаження через Сайт, 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 – 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 Фінансовій установі адресу електронної пошти) та/або через особистий кабінет, та/або шляхом надання Користувачу можливості завантаження через Сайт, 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 Фінансовій установі дозвіл самостійно обирати шлях направлення Платнику Документа за платіжною операцією.

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

4.6. Виконання платіжної інструкції, отриманої від Користувача, здійснюється Фінансовою установою протягом 3 (трьох) Операційних днів, з моменту її прийняття до виконання Фінансовою установою.

У разі зазначення Платником у платіжній інструкції дати валютування, Фінансова установа забезпечує зарахування суми Переказу на рахунок Отримувача протягом операційного дня в зазначену дату валютування. До настання дати валютування сума платіжної операції обліковується на рахунку Фінансової установи.

Не є порушенням строку виконання платіжної інструкції Користувача: у разі неможливості здійснення Фінансовою установою 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, Фінансова установа протягом 3-х робочих днів ініціює повернення суми платіжної операції Платнику.

У разі неможливості здійснення Фінансовою установою 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, Фінансова установа 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 Фінансовою установою 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», міститься в Документі за платіжною операцією, що надається Користувачу у разі прийняття поданої ним платіжної інструкції до виконання Фінансовою установою. Користувач у разі потреби/втрати

Документа за платіжною інформацією, може отримати його дублікат, що надається Фінансовою установою 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 Фінансова установа не має права виконувати цю платіжну операцію.

4.9. Для відкликання платіжної інструкції(згоди на виконання платіжної операції) Платник надає Фінансовій установі розпорядження за формою Додатку 2 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](mailto: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 Фінансової установи на відповідну дату)

або

– в паперовій формі, шляхом надсилання відповідного листа на адресу місцезнаходження Фінансової установи: 04080, Україна, м. Київ, вул. Межигірська, 82а, корп. Б, офіс 309,

або

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

Фінансова установа 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 Фінансовою установою 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 інтерфейсі Платіжного пристрою/повідомляється працівником ПНФП, у разі ініціювання Користувачем Переказу в ПНФП/на [Офіційному вебсайті](#) Фінансової установи.

4.12. Фінансова установа має право виконувати платіжні операції Користувачів за допомогою/з використанням однієї чи кількох платіжних систем, оператором/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 Фінансової установи за контактним телефоном або адресою, що вказані на Документі за платіжною операцією та/або в цій Пропозиції(розділі – Реквізити Фінансової установи), 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, Фінансова установа повертає кошти Користувачу за платіжною операцією, на зазначений ним рахунок.

5.2. Фінансова установа 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, Фінансова установа 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 рахунок за нез'ясованими операціями з Переказу, може здійснюватися Фінансовою установою:

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 Фінансової установи основні дані з Документу за платіжною операцією (код ІД – унікальний номер операції Фінансової установи/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 Фінансовою установою;

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 Фінансової установи 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 Фінансовою установою;

5.3.4. за письмовою заявою Користувача при здійсненні 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 Фінансовою установою, 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 Фінансової установи 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 Фінансової установи дату і час здійснення платіжної операції; місцезнаходження ПНФП/Платіжного пристрою; суму Переказу; прізвище ініціатора Переказу чи номер телефону, отримувача (рахунок отримувача). Фінансова установа 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 Фінансової установи).

5.5. Повернення коштів Користувачу за незавершеними/неналежними/помилковими платіжними операціями, що обліковуються на рахунок за нез'ясованими операціями, здійснюється Фінансовою установою після його верифікації/ідентифікації, шляхом зарахування на зазначений Користувачем рахунок в банку або шляхом видачі йому відповідної суми готівкою(за наявності ПНФП у Фінансової установи) на підставі наданої Користувачем до Фінансової установи 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 Фінансовій установі, 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 Фінансової установи, 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 «раурpass», Фінансовою установою не здійснюється.

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

## **6. ПРАВА СТОРІН**

### **6.1. Фінансова установа 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 Фінансовою установою, 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 Фінансової установи;

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 Фінансової установи не подав інформацію/офіційні документи та/або належним чином засвідчені їх копії, що необхідні Фінансовій установі, для виконання нею заходів згідно Закону про ПВК/ФТ;

6) не надання Користувачем, на запит Фінансової установи документів, відомостей та інформації, які необхідні для виконання вимог закону та інших нормативно – правових документів (в т.ч. внутрішніх нормативних документів Фінансової установи 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/Фінансовій установі 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 Фінансової установи до отримання платіжної послуги, згідно умов цієї Пропозиції.

6.1.5. Здійснювати кожен з 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 Фінансовою установою 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 Фінансовою установою 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 Фінансовій установі 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 Фінансової установи як суб'єкта первинного фінансового моніторингу.

6.1.11. З метою виконання вимог Закону про ПВК/ФТ та правил платіжних систем, в якій зніціюється/виконується платіжна операція, Фінансова установа має право тимчасово призупиняти платіжну операцію на час виконання Фінансовою установою 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 Фінансовою установою відповідно до умов цього Договору та чинного законодавства України.

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

6.2.3. Звертатися до Фінансової установи 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 Фінансової установи в порядку, визначеному внутрішніми документами Фінансової установи та оприлюдненому на [Офіційному вебсайті](#) Фінансової установи.

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. Фінансова установа зобов'язана:**

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, протягом 3 (трьох) Операційних днів, якщо інше не буде передбачене

відповідним договором з отримувачем переказу (у разі його наявності) або умовами цієї Пропозиції.

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](#) Фінансової установи, 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 відкриття 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 міститься в користувацькому інтерфейсі Платіжного пристрою, у т.ч. щодо умов Автосписання(за наявності).

7.2.3. Сплачувати Платіжній 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 Фінансової установи 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 відкриття Користувачем платіжної інструкції (ініціювання повернення суми Платіжної операції), надавати усі запитані Фінансовою установою 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. Фінансова установа не несе відповідальності за якість послуг/робіт/товарів отримувача та не несе відповідальності по зобов'язаннях отримувача перед Користувачем.

8.4. Фінансова установа 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. Фінансова установа має право вносити зміни в Пропозицію, повідомляючи про це Користувачів за **7** (сім) календарних днів до дати набрання чинності змінами. Момент оприлюднення на [Офіційному вебсайті](#) змін/нової редакції Пропозиції вважається моментом ознайомлення Користувача з текстом цих змін/ною редакцією Пропозиції.

9.3. Користувач погоджується з тим, що розміщення змін/нової редакції Пропозиції на [Офіційному вебсайті](#) є належним виконанням Фінансовою установою 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 Фінансової установи про зміни до Пропозиції та/або нової редакції Пропозиції на [Офіційному вебсайті](#). Фінансова установа забезпечує зберігання усіх редакцій Пропозиції на [Офіційному вебсайті](#) але не більше 3-х років, з дати припинення її дії.

9.5. Нова редакція Пропозиції є погодженою Користувачем (відповідно до ч. 3 ст. 205 Цивільного кодексу України), якщо до дати, з якої вона набуває чинності, Користувач письмово не повідомить Фінансову устанovu про розірвання Договору(не надання Користувачем цього повідомлення є підтвердженням того, що Фінансова установа 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 Фінансової установи в односторонньому порядку;

–за ініціативою Користувача.

Про відмову від Договору та/або про припинення Договору Користувач повідомляє Фінансову устанovu шляхом направлення повідомлення про відмову від Договору/припинення Договору на адресу Фінансової установи, що зазначена у реквізитах Договору. Договір вважається припиненим у день отримання Фінансовою установою 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, Фінансова установа зобов'язана розмістити на [Офіційному вебсайті](#) Фінансової установи заяву Фінансової установи 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 Фінансовою установою за умови її наявності та яка могла виникнути при наданні платіжних послуг.

9.7. Фінансова установа має право в односторонньому порядку вносити зміни до Тарифів шляхом розміщення (оприлюднення) Тарифів в новій редакції на [Офіційному вебсайті](#) Фінансової установи. 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. ПЕРСОНАЛЬНІ ДАНІ ТА ТАСМНИЦЯ НАДАВАЧА ПЛАТІЖНИХ ПОСЛУГ**

### **Персональні дані:**

11.1. Акцептуючи цю Пропозицію, Користувач цим надає Фінансовій установі згоду на обробку своїх персональних даних, на збирання цих персональних даних з будь-яких загальнодоступних джерел, на накопичення та зберігання, на дії щодо захисту таких персональних даних, на визначення на власний розсуд порядку доступу третіх осіб до персональних даних, а також на дії щодо надання часткового або повного права обробки цих персональних даних іншим суб'єктам відносин, пов'язаних із персональними даними, в обсязі, визначеному на їх власний розсуд, відповідно до мети, сформульованої в нормативно-правових актах, які регулюють діяльність надавачів платіжних послуг/операторів платіжних систем/технологічних операторів/фінансових установ тощо для цілей:

- надання фінансових платіжних послуг з переказу коштів без відкриття рахунку;
- 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);
- надсилання нагадувань про можливість ініціювати платіжну операцію відповідно до інформації, отриманої на підставі аналізу профілю суб'єкта персональних даних (будь-яка форма автоматизованої обробки особистих даних, що передбачає використання даних для оцінки та аналізу певних особистих аспектів, пов'язаних із фізичною особою, що стосуються економічної ситуації, особистих уподобань, інтересів, надійності, поведінки, розташування або пересувань такого суб'єкта персональних даних);
- надсилання інформаційних бюлетенів;
- адміністративних, правових та для цілей захисту персональних даних та безпеки (наприклад для виявлення та перешкодження вчинення шахрайських операцій/дій). Акцептуючи цю Пропозицію, Користувач надає та підтверджує свою згоду Фінансовій установі, Оператору мобільного зв'язку та Українській міжбанківській Асоціації членів платіжних систем «СМА» (<https://www.ema.com.ua/about/>), власнику ЕМА Anti Fraud Hub (AFH), через який проводиться міжгалузевий обмін даними та їх транзит із застосуванням API, - на оброблення інформації про надання та отримання Користувачем телекомунікаційних, банківських, фінансових та супутніх послуг, з метою отримання Користувачем послуг Фінансової установи та захисту інтересів Користувача від шахрайських дій з боку третіх осіб;
- дотримання обов'язкових положень чинного законодавства України;



- здійснення іншої діяльності у відповідності до вимог та в порядку, визначеному чинним законодавством України, зокрема але не обмежуючись, виконання зобов'язання щодо здійснення заходів з належної перевірки Користувачів.

11.2. Користувач надає Фінансовій установі право передавати інформацію, яка стала відома Фінансовій установі в процесі обслуговування Користувача (в тому числі, але не виключено: інформацію щодо суми переказів) третім особам, що надають послуги Фінансовій установі щодо верифікації/належної перевірки Користувачів відповідно до Закону про ПВК/ФТ.

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

а) згода на обробку персональних даних надається ним з моменту Акцепту цієї Пропозиції та на весь строк зберігання відповідних категорій документів/інформації, визначений згідно законодавства, після припинення правовідносин;

б) йому відомо про відповідальність за надання завідомо неправдивої інформації під час проведення належної перевірки Користувачів суб'єктами первинного фінансового моніторингу;

в) 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»;

д) він проінформований про зобов'язання Фінансової установи, як суб'єкта первинного фінансового моніторингу забезпечувати обробку персональних даних для цілей виконання останнім вимог Закону про ПВК/ФТ;

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

11.5. Фінансова установа, 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 Фінансової установи), мають право телефонувати, направляти інформаційні, рекламні повідомлення та пропозиції тощо щодо послуг Фінансової установи, 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, що надані Фінансовій установі (зазначені в будь-яких документах) Користувачем або стали відомі Фінансовій установі, учасникам цієї групи, іншим чином.

**Таємниця надавача платіжних послуг:**

11.6. Інформація про діяльність та фінансовий стан Користувача, що стала відома Фінансовій установі в ході обслуговування Користувача та взаємовідносин з ним чи третіми особами під час надання платіжних послуг з переказу коштів без відкриття рахунку є таємницею надавача платіжних послуг.

11.7. 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).

11.8. 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 та/або посереднику, його клієнту, Користувачу платіжних послуг, зобов'язані відшкодувати заподіяні збитки та моральну шкоду відповідно до закону.

11.9. Акцептуючи цю Пропозицію Користувач беззаперечно надає цим письмовий дозвіл(письмовий дозвіл у розумінні ст.66 Закону України «Про платіжні послуги» та ст.62 Закону України «Про банки і банківську діяльність»):

- отримувати Фінансовою установою інформацію про нього, що містить банківську таємницю у банках, комерційну таємницю, таємницю надавача платіжних послуг, таємницю фінансового моніторингу, а банкам/надавачам платіжних послуг надає дозвіл на розкриття цієї інформації Фінансовій установі, що необхідна їй для виконання: умов цього Договору; умов договорів, укладених Фінансовою установою з банками/надавачами платіжних послуг/операторами платіжних систем/технологічними операторами, з метою надання платіжних послуг за цим Договором; вимог нормативно правових актів;

- надавати Фінансовою установою інформацію, що містить банківську таємницю, комерційну таємницю, таємницю надавача платіжних послуг, таємницю фінансового моніторингу, іншим надавачам платіжних послуг, для виконання: умов цього Договору; умов договорів, укладених Фінансовою установою 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 Фінансової установи підписаний КЕП. КЕП Фінансової установи 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](#) Фінансової установи, зберігається Фінансовою установою в електронній формі, а також його копія може бути надана Фінансовою установою 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 електронні 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 Фінансової установи, 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 штепелі відділення зв'язку одержувача. На Клієнта покладається обов'язок щодо контролю за належним обслуговуванням поштової скриньки Клієнта та своєчасним отриманням кореспонденції.

### **13. КОНТАКТНА ІНФОРМАЦІЮ 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](mailto:nbu@bank.gov.ua)

Управління захисту споживачів Головного управління Держпродспоживслужби в м. Києві  
адреса: 04053, м. Київ, вул. Некрасовська, 10/8  
телефон. (044) 486-54-86  
електронна пошта: [info@kyiv-dpss.gov.ua](mailto:info@kyiv-dpss.gov.ua)

### **14. РЕКВІЗИТИ ФІНАНСОВОЇ УСТАНОВИ**

Повне найменування: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КОНТРАКТОВИЙ ДІМ»

Скорочене найменування: ТОВ «ФК «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](mailto:call-center@easypay.ua)

Генеральний директор \_\_\_\_\_ Віталій Мазуренко

Зразок форми платіжної інструкції на переказ готівки

ВПС «ФІНАНСОВИЙ СВІТ»  
ТОВ «ФК «КОНТРАКТОВИЙ ДІМ»  
04080, Україна, м. Київ, вул. Межигірська, 82а, корп. Б, офіс 312.  
Тел. 0 800 60 30 03

Документ на переказ готівки N

Дата здійснення платіжної операції »\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ р.

Назва валюти		№ рахунку	Сума	Еквівалент у гривнях
	Дебет Кредит			
Загальна сума				

Платник/ініціатор \*\*\* \_\_\_\_\_

Код Платника/код ініціатора\*\* \_\_\_\_\_

Надавач платіжних послуг Платника\* \_\_\_\_\_

Отримувач \_\_\_\_\_

Код Отримувача\* \_\_\_\_\_

Надавач платіжних послуг Отримувача \_\_\_\_\_

Рахунок за стандартом IBAN\* \_\_\_\_\_

Загальна сума \_\_\_\_\_ (словами)

Призначення платежу \_\_\_\_\_

Пред'явлений документ\*\* \_\_\_\_\_

*(паспорт або інший документ, що посвідчує особу та відповідно до законодавства України може бути використаний на території України для укладення правочинів)*

серія \_\_\_\_\_ N \_\_\_\_\_, виданий \_\_\_\_\_

*(номер документа) (найменування установи, яка видала документ, дата видачі)*

\_\_\_\_\_, \_\_\_\_\_

*(дата народження) (місце проживання особи)*

З умовами договору про надання платіжних послуг згоден \_\_\_\_\_

Додаткові реквізити \_\_\_\_\_

дата валютування при переказі з рахунку \_\_\_\_\_

Підпис Платника \_\_\_\_\_ Підписи Фінансової установи \_\_\_\_\_

(код операції) \_\_\_\_\_

\* Реквізити зазначаються в разі здійснення переказу готівки для зарахування на рахунок, відкритий в іншому банку.

\*\* Заповнюється в разі здійснення операцій з готівкою без відкриття рахунку на суму, що дорівнює чи перевищує 5 000 гривень.

\*\*\* при оплаті послуг стільникового зв'язку може проставлятися номер телефону

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

ТОВАРИСТВУ 3 ОБМЕЖЕНОЮ  
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА  
КОМПАНІЯ «КОНТРАКТОВИЙ ДІМ»

(далі – Фінансова установа)

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, \_\_\_\_\_

(*ПІБ користувача повністю*)

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 Фінансова установа надала мені повну та вичерпну інформацію, в т.ч. щодо вирішення мого питання, внаслідок чого, я від письмової відповіді відмовляюсь.

Додатки:

1. \_\_\_\_\_ (*копія ідентифікаційного документу Користувача*).

2. квитанція.

" \_\_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 20\_\_ р.

(*дата заяви*)

\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_

(*підпис, прізвище та ініціали Користувача*)

Відмітки Фінансової установи

(дата отримання заяви) (ПІБ та підпис) « \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ р. \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_

Додаткова інформація(за необхідності) \_\_\_\_\_.

