

ЗАТВЕРДЖЕНО

Наказом № 7/1-ОД від «07» серпня 2026 року

ТОВ «ПУ «ФІН ПЕЙ»

Дата набрання чинності – «08» вересня 2026 року

Директор _____ Аліна СВЯТНА

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

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ПЛАТІЖНА УСТАНОВА «ФІН ПЕЙ» (скорочене найменування - ТОВ «ПУ «ФІН ПЕЙ»), (надалі за текстом – «Платіжна установа» або «Надавач платіжних послуг»), є платіжною установою, відомості про яку внесені до Реєстру платіжної інфраструктури Національного банку України та яка на підставі ліцензії Національного банку України має право на надання платіжних послуг відповідно до Закону України «Про платіжні послуги».

Платіжна установа надає платіжні послуги в межах обсягу прав, визначених виданою Національним банком України ліцензією, зокрема послуги з відкриття та ведення платіжних рахунків, виконання платіжних операцій, емісії платіжних інструментів, а також інші платіжні послуги, право на надання яких передбачено ліцензією та законодавством України.

Відповідно до статей 633, 634, 641 та 644 Цивільного кодексу України, Закону України «Про платіжні послуги», Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», нормативно-правових актів Національного банку України та інших актів законодавства України, Платіжна установа пропонує необмеженому колу фізичних осіб (надалі – «Клієнт», «Користувач») укласти цей Публічний договір про надання платіжних послуг фізичним особам (надалі – «Договір» або «Публічний договір») шляхом приєднання до його умов у цілому.

Цей Публічний договір визначає порядок та умови надання Платіжною установою платіжних послуг, порядок відкриття та обслуговування платіжних рахунків, використання платіжних інструментів, здійснення платіжних операцій, права та обов'язки сторін, порядок захисту прав користувачів платіжних послуг, а також інші умови взаємовідносин між Платіжною установою та Клієнтом.

Укладення цього Договору здійснюється шляхом приєднання Клієнта до його умов у порядку, визначеному цим Договором. Акцепт умов Договору підтверджує ознайомлення Клієнта з усією інформацією, надання якої передбачено законодавством України про платіжні послуги та захист прав споживачів фінансових послуг.

ЗМІСТ

Розділ 1. Визначення термінів.

Розділ 2. Предмет договору та загальні положення.

Розділ 3. Відкриття платіжних рахунків, платіжні операції за якими можуть здійснюватися з використанням платіжних карток, та здійснення платіжних операцій за цими рахунками.

Розділ 4. Умови надання послуг в Системі дистанційного обслуговування.

Розділ 5. Договірне списання.

Розділ 6. Розкриття інформації та інформаційна взаємодія

Розділ 7. Обробка персональних даних, таємниця надавача платіжних послуг та захист прав користувачів платіжних послуг

Розділ 8. Права та обов'язки сторін.

Розділ 9. Відповідальність Сторін та умови звільнення від відповідальності.

Розділ 10. Строк дії Публічного договору, порядок розірвання Публічного договору та Договору про надання платіжної послуги.

Розділ 11. Прикінцеві положення.

Розділ 12. Місцезнаходження та реквізити Платіжної установи.

Розділ 13. Додатки.

РОЗДІЛ 1. ВИЗНАЧЕННЯ ТЕРМІНІВ

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

Автентифікаційні дані - набір даних, що використовуються Платіжною установою для Ідентифікації і Автентифікації при користуванні Користувачем Системою дистанційного обслуговування або Мобільним застосунком. До автентифікаційних даних відносяться, але не обмежуючись, пароль до мобільного застосунку «**FIN PAY**», біометричні дані Користувача (відбитки пальців або розпізнавання обличчя), а також інші дані, що використовуються для доступу до мобільного застосунку/платіжних рахунків/платіжних карток тощо.

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

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

Акцепт – вчинення Користувачем дій у порядку, визначеному Договором, що свідчать про повне і безумовне прийняття Користувачем умов цього Договору, приєднання до нього та одержання платіжних послуг.

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

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

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

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

Емітент платіжних інструментів (далі – емітент) – ТОВ «ПУ «ФІН ПЕЙ», платіжна установа та член відповідної платіжної системи, яка відповідно до законодавства України та правил платіжної системи здійснює емісію платіжних інструментів та надає платіжні послуги, у тому числі послуги з обслуговування платіжних рахунків Клієнтів.

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

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

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

Блокування коштів (Блокування) – тимчасове обмеження права Клієнта на використання певної суми коштів на Платіжному рахунку, що здійснюється внаслідок авторизації платіжної операції або в інших випадках, передбачених законодавством України, правилами платіжних систем та/або Договором. Заблоковані кошти враховуються при розрахунку доступного залишку на Платіжному рахунку до моменту завершення або скасування відповідної операції.

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

Верифікація Клієнта - заходи, що здійснюються Платіжною установою та/або Агентом з фінансового моніторингу з метою перевірки (підтвердження) належності Клієнту отриманих під час ідентифікації ідентифікаційних даних та/або встановлення факту належності Клієнту відповідних документів, даних чи інформації.

Відповідальний/уповноважений працівник/співробітник Платіжної установи - працівник Платіжної установи, який на підставі посадових обов'язків, наказу, довіреності або іншого внутрішнього документа має право вчиняти дії від імені Платіжної установи, у тому числі підписувати документи із застосуванням кваліфікованого електронного підпису.

Віртуальна Картка – Картка, призначена для проведення платіжних операцій в мережі інтернет або за допомогою платіжного застосунку. яка не випускається в матеріальному вигляді. Віртуальна Картка випускається першою при відкритті рахунку, не передбачає перевипуск по строку.

Виписка - сформована Платіжною установою інформація про стан Платіжного рахунку та здійснені за ним платіжні операції за визначений період, яка надається Клієнту через мобільний застосунок, інші дистанційні канали обслуговування або в інший спосіб, передбачений Договором.

Власник Рахунку - особа, на ім'я якої відкрито фінансовий рахунок та яка визнається його власником відповідно до вимог CRS та законодавства України.

Втрата платіжного інструменту — втрата держателем можливості контролювати використання платіжного інструменту, у тому числі внаслідок його втрати, викрадення, незаконного заволодіння, компрометації реквізитів або несанкціонованого використання третіми особами.

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

Держатель платіжного інструменту (Держатель або Користувач) – фізична особа, якій відповідно до договору з Платіжною установою надано право використовувати платіжний інструмент для ініціювання платіжних операцій та отримання інших послуг, передбачених договором.

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

Дистанційне розпорядження – платіжна інструкція на здійснення платіжної операції, яка подається Клієнтом до Платіжної установи дистанційно в електронній формі за допомогою узгодженого каналу доступу та підтверджується Клієнтом із застосуванням засобів автентифікації та/або електронної ідентифікації, визначених Платіжною установою.

Договірне списання - дебетовий переказ коштів з Платіжного рахунку Клієнта, що здійснюється Платіжною установою на підставі попередньо наданої Клієнтом згоди для виконання грошових зобов'язань Клієнта перед Платіжною установою відповідно до умов Договору та законодавства України..

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

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

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

Доступні кошти - сума коштів на Платіжному рахунку Клієнта, яка доступна для здійснення платіжних операцій на відповідний момент часу з урахуванням заблокованих сум, встановлених обмежень та інших операцій, що зменшують можливість розпорядження коштами.

Доступний залишок – сума коштів на Платіжному рахунку Клієнта, яка може бути використана для здійснення платіжних операцій на відповідний момент часу. Доступний залишок визначається як залишок коштів на Платіжному рахунку за вирахуванням сум коштів, заблокованих для виконання платіжних операцій, сум арештів, обмежень та інших операцій, що відповідно до законодавства України або умов Договору зменшують можливість розпорядження коштами.

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

Еквайринг платіжних інструментів (далі – еквайринг) – платіжна послуга, що полягає у прийманні платіжних інструментів та/або їх реквізитів для ініціювання платіжних операцій на користь отримувача, результатом якої є переказ коштів на користь отримувача відповідно до законодавства України, правил платіжних систем та умов договору.

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

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

Електронний підпис (ЕП) – електронні дані, які додаються підписувачем до інших електронних даних або логічно з ними пов'язуються та використовуються ним як підпис відповідно до вимог законодавства України.

Під час надання платіжних послуг Платіжна установа та Клієнт можуть використовувати кваліфікований електронний підпис, удосконалений електронний підпис та інші види електронних підписів, дозволені законодавством України та умовами Договору.

Електронний платіжний засіб (ЕПЗ)- платіжний інструмент, реалізований на матеріальному носії або в електронній формі, який дає змогу Користувачу ініціювати платіжні операції та/або отримувати інші послуги відповідно до умов Договору та законодавства України.

Електронний розрахунковий документ – документ в електронній формі, що формується Платіжною установою за результатами прийняття, оброблення або виконання платіжної операції та містить відомості про таку операцію відповідно до вимог законодавства України.

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

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

Анкета - заява про відкриття платіжного рахунку та надання платіжної картки - Анкета-заява- про надання платіжних послуг, яка містить ідентифікаційні дані Клієнта, відомості, необхідні для здійснення належної перевірки відповідно до вимог законодавства України, волевиявлення Клієнта щодо відкриття платіжного рахунку, випуску та обслуговування платіжної картки, а також підтвердження приєднання до умов Публічного договору та Тарифів Платіжної установи. Анкета-заява є індивідуальною частиною Договору про надання платіжних послуг та оформлюється в електронній формі через Мобільний застосунок Платіжної установи.

Заява про розірвання договору про надання платіжних послуг та закриття платіжного рахунку – документ в електронній або паперовій формі, що подається Клієнтом до Платіжної установи з метою припинення дії Договору про надання платіжних послуг, закриття платіжного рахунку та припинення обслуговування пов'язаних з ним платіжних інструментів. Така заява є підставою для проведення Платіжною установою процедур, пов'язаних із закриттям платіжного рахунку, за умови виконання Клієнтом усіх зобов'язань перед Платіжною установою.

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

Згода Платника - волевиявлення Платника щодо надання дозволу на виконання платіжної операції або серії платіжних операцій з його рахунку у спосіб, визначений законодавством України, Публічним договором та технологічними рішеннями Платіжної установи.

Звіт про виконання розпорядження – електронний документ або електронне повідомлення, сформоване Платіжною установою, що містить інформацію про виконання, часткове виконання, відмову у виконанні або неможливість виконання розпорядження Клієнта.

Зобов'язання – правовідношення, що виникає між сторонами договору, відповідно до якого одна сторона зобов'язана вчинити на користь іншої сторони певну дію або утриматися від її вчинення, а інша сторона має право вимагати належного виконання такого обов'язку відповідно до умов договору та законодавства України.

Ідентифікаційні дані – відомості про Клієнта, що дають змогу однозначно встановити його особу відповідно до вимог законодавства України, у тому числі законодавства з питань фінансового моніторингу. Перелік ідентифікаційних даних визначається законодавством України та внутрішніми документами Платіжної установи і може включати прізвище, ім'я, по батькові (за наявності), дату народження, реквізити документа, що посвідчує особу, реєстраційний номер облікової картки платника податків (за наявності), адресу проживання та інші дані, необхідні для проведення ідентифікації та верифікації Клієнта.

Ідентифікаційні дані Клієнта в Системі дистанційного обслуговування – унікальні дані, що використовуються для ідентифікації та автентифікації Клієнта в Системі дистанційного обслуговування, зокрема логін, пароль, одноразові коди підтвердження, біометричні дані (за наявності та за згодою Клієнта) та інші засоби автентифікації, визначені Платіжною установою.

Ідентифікація - комплекс заходів, що здійснюється Платіжною установою або Агентом з фінансового моніторингу (у випадках, передбачених законодавством та відповідним договором), з метою встановлення особи Клієнта шляхом отримання його ідентифікаційних даних. Ідентифікація

може здійснюватися за особистої присутності Клієнта або дистанційно із застосуванням засобів електронної ідентифікації відповідно до вимог законодавства України та внутрішніх документів Платіжної установи.

Інтернет - глобальна інформаційно-комунікаційна мережа загального доступу, що забезпечує передачу та обмін даними між користувачами та інформаційними системами на основі міжнародних стандартів і протоколів.

Інформаційні операції – операції, що здійснюються Клієнтом у Системі дистанційного обслуговування та не призводять до виникнення, зміни або припинення майнових прав та обов'язків Клієнта, а також не спричиняють зміну залишку коштів на платіжному рахунку. До інформаційних операцій належать, зокрема, перегляд залишку коштів, формування виписок, перегляд історії операцій, отримання довідкової інформації та інші операції, визначені Платіжною установою.

Клієнт Платіжної установи (Клієнт, Користувач) – фізична особа-резидент або фізична особа-нерезидент, яка акцептувала Публічний договір та отримує або має намір отримати платіжні послуги чи платіжні продукти Платіжної установи.

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

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

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

Колегіальний орган Платіжної установи – орган управління або контролю Платіжної установи, який відповідно до законодавства України, статуту та внутрішніх документів Платіжної установи приймає рішення в межах наданих йому повноважень.

Компрометація Платіжних карток - факт або обґрунтована підозра щодо розголошення, втрати, викрадення чи несанкціонованого отримання третіми особами реквізитів Платіжної картки, CVV/CVC-коду, одноразових паролів або інших даних, використання яких може призвести до несанкціонованого використання Платіжної картки чи здійснення платіжних операцій без згоди Клієнта.

Контакт Центр – служба інформаційної та консультаційної підтримки Клієнтів Платіжної установи, що забезпечує приймання та обробку звернень Клієнтів за каналами зв'язку, визначеними Платіжною установою.

Комісійна винагорода (Комісія) — плата, що сплачується Клієнтом Платіжній установі за надання платіжних послуг та/або виконання платіжних операцій відповідно до Тарифів Платіжної установи.

Кошти Клієнта – грошові кошти в національній валюті України, що обліковуються на платіжному рахунку Клієнта.

Мобільний застосунок «FIN PAY» (Мобільний додаток) - програмне забезпечення Платіжної установи для мобільних пристроїв, за допомогою якого Клієнт отримує доступ до Системи дистанційного обслуговування, платіжних рахунків, платіжних інструментів та інших сервісів Платіжної установи.

Мобільний пристрій - смартфон, планшет, смарт-годинник або інший електронний пристрій, що підтримує встановлення та використання Мобільного додатку та має доступ до мережі Інтернет.

Момент безвідкличності - момент часу, після настання якого Користувач (ініціатор платіжної операції) не має права відкликати платіжну інструкцію або скасувати свою згоду на виконання

платіжної операції. Момент безвідкличності визначається відповідно до вимог законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України, правил відповідної платіжної системи та умов договору між Користувачем і Платіжною установою.

Після настання моменту безвідкличності платіжна інструкція підлягає виконанню в порядку та строки, визначені законодавством України, правилами платіжної системи та внутрішніми документами Платіжної установи, якщо інше не передбачено законодавством.

Належна перевірка – сукупність заходів, що здійснюються Платіжною установою відповідно до вимог законодавства України у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, та включають, зокрема, ідентифікацію і верифікацію Клієнта, встановлення мети та характеру ділових відносин, моніторинг ділових відносин і фінансових операцій Клієнта, а також актуалізацію інформації про Клієнта.

НБУ – Національний банк України.

Неакцептована платіжна операція - платіжна операція, виконана без отримання згоди платника, на її виконання у порядку, визначеному законодавством України та Договором.

Негайне повідомлення Платіжної установи – повідомлення, яке Користувач зобов'язаний надати Платіжній установі без невиннованої затримки після виявлення факту втрати, викрадення, незаконного використання платіжного інструменту або здійснення несанкціонованої платіжної операції.

Негайне зупинення здійснення платіжних операцій - блокування використання платіжного інструменту Платіжною установою без невиннованої затримки після отримання повідомлення Користувача про його втрату, викрадення або несанкціоноване використання.

Негайно - найкоротший можливий строк, без невиннованої затримки після настання відповідної події або отримання відповідної інформації.

Недійсна операція – платіжна операція, щодо якої відповідно до правил платіжної системи та/або законодавства України здійснюється повернення коштів, скасування або оскарження її результатів.

Неналежний отримувач – особа, на рахунок якої без законних підстав зараховано кошти в результаті виконання платіжної операції.

Неналежний платник – особа, з рахунку якої без законних підстав списано кошти внаслідок помилкової або неправомірної платіжної операції.

Номер мобільного телефону Клієнта – номер мобільного телефону, зазначений Клієнтом під час реєстрації або користування платіжними послугами Платіжної установи та використовується для ідентифікації, автентифікації, інформування Клієнта та підтвердження операцій.

Номер платіжної картки (PAN)– унікальний номер платіжної картки, присвоєний емітентом для ідентифікації платіжного інструменту та його держателя, який може відображатися на фізичній картці або в електронній формі в Мобільному додатку.

Одноразовий цифровий пароль – унікальна цифрова або буквено-цифрова послідовність, що формується або надається Платіжною установою та використовується для автентифікації Клієнта, підтвердження його волевиявлення та/або підтвердження платіжних операцій, дій чи електронних документів у Системі дистанційного обслуговування. Одноразовий цифровий пароль може надсилатися Клієнту за допомогою SMS-повідомлення, push-повідомлення, генеруватися Мобільним додатком або надаватися іншим способом, визначеним Платіжною установою.

Операційний день – частина робочого дня Платіжної установи та/або іншого надавача платіжних послуг, протягом якої здійснюється приймання, оброблення, виконання платіжних інструкцій, а також оброблення документів на відкликання платіжних інструкцій. Тривалість операційного дня встановлюється Платіжною установою та доводиться до відома Клієнтів у порядку, визначеному цим Договором

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

Операційні ліміти (використання Платіжних карток) – встановлені Платіжною установою обмеження щодо кількості та/або суми платіжних операцій, які можуть бути здійснені Клієнтом протягом визначеного періоду.

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

Отримувач - фізична особа, фізична особа-підприємець або юридична особа, на користь якої здійснюється платіжна операція та якій зараховуються кошти або яка отримує кошти в інший спосіб відповідно до законодавства України та умов надання платіжної послуги.

Офіційний сайт Платіжної установи/Вебсайт – вебсайт Платіжної установи в мережі Інтернет за адресою <https://fcfinpay.org.ua/> або іншою адресою, про яку Платіжна установа повідомила Клієнтів у встановленому порядку.

Переказ коштів (далі - переказ) - рух певної суми коштів з рахунку платника або внесених платником коштів з метою їх зарахування на рахунок отримувача або видачі отримувачу в готівковій формі. Платник і отримувач можуть бути однією і тією самою особою.

Помилковий переказ - переказ коштів, що здійснений внаслідок помилки Платіжної установи або іншого учасника платіжного ринку, в результаті чого кошти були списані з рахунку неналежного платника та/або зараховані неналежному отримувачу.

Неналежний переказ - переказ коштів, здійснений з вини ініціатора, який не мав права розпоряджатися коштами платника, внаслідок чого кошти були списані з рахунку неналежного платника та/або зараховані неналежному отримувачу.

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

Післяопераційний час – частина Операційного дня Платіжної установи/Розрахункового Банку Платіжної установи після закінчення Операційного часу, протягом якої платіжні інструкції та розпорядження Платника про відкликання згоди на їх виконання, які надійшли до Платіжної установи/Розрахункового Банку Платіжної установи, мають бути оброблені не пізніше наступного операційного дня. Тривалість післяопераційного часу встановлюється Платіжною установою/Розрахунковим Банком Платіжної установи та закріплюється в його внутрішніх документах/Тарифах.

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

Платіжний продукт (Продукт) – діяльність Платіжної установи, що здійснюється відповідно до Закону України «Про платіжні послуги».

Платіжна послуга – діяльність Платіжної установи, що здійснюється відповідно до Закону України «Про платіжні послуги» та полягає у виконанні та/або забезпеченні виконання платіжних операцій.

Платіжна інструкція - розпорядження ініціатора, надане Платіжній установі, щодо виконання платіжної операції.

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

Платіжна картка – електронний платіжний засіб, випущений Платіжною установою у фізичній або цифровій формі для здійснення платіжних операцій.

Платіжна операція - дія щодо внесення, переказу або зняття коштів незалежно від правовідносин між платником та отримувачем.

Платіжний рахунок (Рахунок) – рахунок, відкритий Платіжною установою Клієнту на договірній основі для виконання платіжних операцій відповідно до законодавства України та умов Договору.

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

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

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

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

Політично значущі особи (PER) – фізичні особи, які є національними, іноземними публічними діями та діями, які виконують публічні функції в міжнародних організаціях, а також члени їх сімей та особи, пов'язані з ними, у розумінні Закону України про ПВК/ФТ

Послуги Системи - сукупність функціональних можливостей Системи дистанційного обслуговування та/або Мобільного додатку, що надають Клієнту можливість дистанційно отримувати інформацію щодо рахунків, подавати заяви, формувати та подавати платіжні інструкції, здійснювати платіжні операції та користуватися іншими сервісами Платіжної установи відповідно до умов Договору.

Правила платіжних систем – правила, процедури та вимоги платіжної системи, обов'язкові для виконання її учасниками під час надання платіжних послуг та здійснення платіжних операцій.

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

Розрахунковий документ — документ в електронній або паперовій формі, що формується Платіжною установою та підтверджує прийняття до виконання або виконання платіжної операції та містить інформацію про таку операцію.

Розрахунковий Банк – банк, банк, у якому Платіжна установа відкрила рахунок для забезпечення виконання платіжних операцій користувачів.

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

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

Санкційне законодавство — законодавство України у сфері застосування санкцій, включаючи Закон України «Про санкції», рішення Ради національної безпеки і оборони України, введені в дію указами Президента України, нормативно-правові акти Національного банку України, а також міжнародні санкційні обмеження, обов'язкові для виконання відповідно до законодавства України.

Система дистанційного обслуговування - програмно-технічний комплекс Платіжної установи, що забезпечує дистанційний доступ Клієнта до платіжних послуг, рахунків, платіжних інструментів та інших сервісів Платіжної установи через мережу Інтернет. Складовою Системи є Мобільний додаток.

Суми заблокованих, але не списаних коштів – кошти, зарезервовані для виконання платіжної операції, які тимчасово недоступні для використання Клієнтом до завершення розрахунків або скасування блокування.

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

Тарифи – затверджений Платіжною установою перелік комісій, платежів та вартості послуг, який оприлюднюється на Офіційному сайті Платіжної установи.

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

Токен - унікальний цифровий ідентифікатор платіжної картки, який формується під час її реєстрації в платіжному застосунку або іншому сервісі токенизації та використовується замість

реквізитів платіжної картки під час здійснення платіжних операцій. Токенізація здійснюється лише щодо платіжних карток, для яких така функція підтримується відповідною платіжною системою та Платіжною установою.

Транзакція - окрема операція, здійснена Клієнтом або щодо Клієнта із використанням платіжного рахунку, платіжної картки чи іншого платіжного інструменту, результат якої відображається в облікових системах Платіжної установи.

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

Уповноважена особа Платіжної установи – керівник Платіжної установи або інша особа, яка діє від імені Платіжної установи на підставі статуту, наказу, довіреності чи іншого документа, що підтверджує її повноваження.

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

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

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

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

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

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

OTP пароль (lookup code) – унікальна послідовність символів та/або цифр, що генерується Платіжною установою або уповноваженим нею сервісом, є дійсною протягом обмеженого часу та використовується для автентифікації клієнта, підтвердження операцій або вчинення інших дій у сервісах Платіжної установи.

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

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

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

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

РОЗДІЛ 2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ ТА ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

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

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

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

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

2.3.2. надання послуг в Системі дистанційного обслуговування.

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

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

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

2.5.2. Публічний договір вважається укладеним з моменту акцепту Клієнтом його умов та накладення КЕП уповноваженого працівника Платіжної установи з кваліфікованою електронною позначкою часу на Анкеті-заяві, оформленій Клієнтом в електронній формі через Мобільний додаток.

2.5.3. Надання платіжних послуг Клієнту здійснюється після укладення Договору про надання платіжних послуг відповідно до його умов. Підписанням Анкети-заяви Клієнт підтверджує, що укладає Договір про надання платіжних послуг на підставі принципу свободи договору, визначеного статтями 6 та 627 Цивільного кодексу України, ознайомився з його умовами, розуміє їх зміст та погоджується з ними в повному обсязі. Усі платіжні рахунки, відкриті на підставі Анкети-заяви, вважаються відкритими відповідно до умов цього Договору.

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

2.5.5. Для оформлення відповідного Платіжного продукту/послуги Клієнт подає до Платіжної установи відповідну Анкету-заяву у вигляді Електронного документа, обумовленою умовами відповідного Платіжного продукту/послуги, та пред'являє паспорт або інший документ, що посвідчує особу, а також, за необхідності, подає інші документи, перелік та зміст яких визначається чинним законодавством та Платіжною установою відповідно до параметрів Платіжного продукту/послуги. Фізичні особи - резиденти додатково мають пред'явити документ, виданий відповідним контролюючим органом, що засвідчує їх реєстрацію в Державному реєстрі фізичних осіб - платників податків (у разі наявності) для виконання ідентифікації та верифікації Клієнта. В разі якщо Клієнт займається

підприємницькою діяльністю та або незалежною професійною діяльністю, він зобов'язаний також повідомити Платіжну установу про свій статус фізичної особи – підприємця, або особи, яка провадить незалежну професійну діяльність. В разі якщо Клієнт займається незалежною професійною діяльністю, він зобов'язаний також подати до Платіжної установи копію документа, що підтверджує взяття на облік такої особи відповідним податковим органом. У разі необхідності, додатково надається Платіжній установі міграційна картка з відміткою про перетинання кордону України (для нерезидентів). У разі надання паспорту у вигляді id-карти, до неї надаються усі необхідні Витяги. Тимчасово переміщені особи, при необхідності, додатково подають Довідку про реєстрацію/фактичне проживання за місцем тимчасового перебування.

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

2.5.7. Після отримання Анкети-заяви, оформленої Клієнтом у Мобільному додатку у вигляді електронного документа, та завершення процедур ідентифікації, верифікації і належної перевірки Клієнта, Платіжна установа здійснює її розгляд та приймає рішення щодо надання платіжних послуг відповідно до внутрішніх документів Платіжної установи.

2.5.8. У разі прийняття позитивного рішення Платіжна установа накладає на Анкету-заяву кваліфікований електронний підпис уповноваженого працівника Платіжної установи з кваліфікованою електронною позначкою часу. З моменту накладення такого підпису Договір про надання платіжних послуг вважається укладеним. Примірник Анкети-заяви та інших документів, що є складовими Договору про надання платіжних послуг, надається Клієнту через Мобільний додаток та/або шляхом направлення PUSH-повідомлення з посиланням на електронний ресурс, де розміщено відповідні документи. Документи вважаються отриманими Клієнтом з моменту їх розміщення або направлення відповідного повідомлення.

2.5.9. Примірник Анкети-заяви про надання платіжних послуг та інших документів, що є складовими Договору, надається Клієнту в електронній формі через Мобільний додаток та/або іншим способом дистанційної комунікації, визначеним Платіжною установою. Документи вважаються отриманими Клієнтом з моменту їх розміщення в Мобільному додатку або направлення Клієнту повідомлення про можливість ознайомлення з ними.

2.5.10. Договір про надання платіжних послуг складається з Анкети-заяви, Публічного договору, Тарифів та інших документів, якщо їх оформлення передбачене умовами відповідного платіжного продукту або платіжної послуги. Зазначені документи є невід'ємними частинами Договору та разом містять усі його істотні умови.

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

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

2.5.13. Платіжна установа забезпечує збереження та захист інформації, пов'язаної із створенням і використанням цифрового власноручного підпису Клієнта, відповідно до вимог законодавства України, внутрішніх документів Платіжної установи та вимог щодо захисту інформації. Така інформація використовується виключно для підтвердження факту підписання електронних документів, здійснення контролю за їх цілісністю, виконання вимог законодавства України та може надаватися третім особам лише у випадках та порядку, передбачених законодавством України.

2.5.14. Сторони домовилися, що на Анкеті-заяві, Заяві про розірвання Договору про надання платіжних послуг, Заяві про закриття платіжного рахунку та інших електронних документах, що формуються та подаються Клієнтом через систему дистанційного обслуговування із застосуванням удосконаленого електронного підпису або іншого способу електронного підписання, передбаченого законодавством України та внутрішніми документами Платіжної установи, зі сторони Платіжної

установи накладається кваліфікований електронний підпис уповноваженого працівника Платіжної установи.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2.6.3.5. Сторони домовилися, що Клієнт вважається належним чином повідомленим та/або ознайомленим з інформацією, документами, повідомленнями та іншими відомостями, якщо вони надані Платіжною установою в паперовій або електронній формі відповідно до законодавства України, умов цього Договору та обраних каналів комунікації. Електронні документи можуть підписуватися з використанням електронного підпису або інших засобів електронної ідентифікації та автентифікації, передбачених законодавством та умовами Договору.

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

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

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

- отримання Клієнтом повідомлення у Мобільному додатку, про що в Платіжній установі зберігається відповідна інформація;
- вручення Клієнту письмового повідомлення особисто під підпис;

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

- або відправленням повідомлення на електронну адресу Клієнта;
- направлення Клієнту повідомлення у вигляді SMS-повідомлення на Фінансовий номер телефону, зазначеного в анкеті-заяві про надання платіжних послуг, або в іншому документі наданому до Платіжної установи або вказаний при зміні в Мобільному додатку шляхом виконання умов п.4.27 цього Договору.

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

- вручення Клієнту письмового повідомлення особисто під підпис;
- передача письмового повідомлення в установу поштового зв'язку для відправлення на адресу, зазначену в Заяві про надання платіжних послуг, або на адресу зазначену Клієнтом в іншому документі, наданому до Платіжної установи;
- направлення письмового повідомлення на адресу Клієнта, зазначену в Анкеті-Заяві про надання платіжних послуг, або на адресу, зазначену Клієнтом в іншому документі, наданому до Платіжної установи (факт відправлення підтверджується поштовим реєстром);
- отримання Клієнтом повідомлення в Мобільному додатку, про що в Платіжній установі зберігається відповідна інформація;
- направлення електронного повідомлення на електронну адресу Клієнта, зазначену в Анкеті-Заяві про надання платіжних послуг, або на електронну адресу, зазначену Клієнтом в іншому документі, наданому до Платіжної установи (факт відправлення підтверджується наявністю відправленого повідомлення на електронну адресу Клієнта);
- направлення Клієнту повідомлення у вигляді SMS-повідомлення на Фінансовий номер телефону, зазначеного в Заяві про надання платіжних послуг, або в іншому документі, наданому до Платіжної установи або вказаний при зміні в Мобільному додатку шляхом виконання умов п.4.27 цього Договору.

Клієнт вважається повідомленим навіть у тому випадку, коли письмове /електронне повідомлення, надіслане Платіжною установою на його останню відому адресу/Фінансовий номер телефону (зазначену в Анкеті-заяві про надання платіжних послуг та/або письмово повідомлена Клієнтом або вказаний при зміні в Мобільному додатку шляхом виконання умов п.4.27. цього Договору) / електронну адресу не було йому доставлено (вручено) незалежно від причин.

2.6.3.9. У разі незгоди Клієнта із запропонованими Платіжною установою змінами до Публічного договору, Договору про надання платіжних послуг та/або Тарифів Клієнт має право до дати набрання чинності такими змінами подати до Платіжної установи Заяву про розірвання договору про надання платіжних послуг та закриття платіжного рахунку.

Якщо до дати набрання чинності змінами Клієнт не подав зазначену заяву та продовжує користуватися платіжними послугами Платіжної установи, такі зміни вважаються прийнятими Клієнтом.

2.6.3.10. У разі отримання від Клієнта Заяви про розірвання договору про надання платіжних послуг та закриття платіжного рахунку Платіжна установа здійснює припинення надання відповідних платіжних послуг та закриття платіжного рахунку в порядку та строки, визначені законодавством України, цим Публічним договором та Тарифами.

2.6.3.11. До моменту закриття платіжного рахунку Клієнт зобов'язаний забезпечити виконання всіх платіжних операцій, ініційованих до дати подання заяви, а також сплату комісійної винагороди та інших платежів, передбачених Договором та Тарифами.

2.6.3.12. Договір про надання платіжних послуг вважається припиненим з дати закриття платіжного рахунку та виконання Сторонами всіх взаємних зобов'язань.

2.6.3.13. Неотримання Платіжною установою до дати набрання чинності змінами до Публічного договору, Тарифів та/або умов надання відповідних платіжних продуктів чи платіжних послуг заяви Клієнта про розірвання Договору про надання платіжних послуг та закриття платіжного рахунку (за наявності такого рахунку) вважається згодою Клієнта з такими змінами. Подальше користування

Клієнтом платіжними послугами Платіжної установи після набрання чинності відповідними змінами є підтвердження прийняття таких змін.

2.6.3.14. Якщо будь-яке положення цього Публічного договору буде визнане недійсним, незаконним або таким, що не підлягає виконанню, це не впливає на чинність та виконання інших положень Публічного договору, які залишаються чинними та обов'язковими для Сторін.

2.6.3.15. Сторони погодилися, що шляхом підписання Анкети-заяви та/або Заяви про надання платіжних послуг Клієнт надає Платіжній установі згоду на виконання платіжних операцій, у тому числі кредитових переказів та дебетових переказів, на підставі платіжних інструкцій, сформованих або поданих Клієнтом відповідно до умов цього Публічного договору, Договору про надання платіжних послуг та вимог законодавства України.

2.6.3.16. Клієнт також надає згоду Платіжній установі на здійснення договірного списання коштів з його платіжного рахунку у випадках та порядку, передбачених цим Публічним договором, Договором про надання платіжних послуг та законодавством України.

2.6.3.17. Порядок надання Клієнтом згоди на виконання платіжної операції:

2.6.3.17.1. Згода Клієнта на виконання платіжної операції, ініціатором якої є Клієнт, вважається наданою Платіжній установі з моменту підтвердження Клієнтом відповідної платіжної інструкції способом, визначеним цим Публічним договором, Договором про надання платіжних послуг, правилами відповідної платіжної системи та технічними можливостями Платіжної установи.

Зокрема, згода Клієнта вважається наданою:

- **при ініціюванні платіжної операції через Мобільний додаток або інший канал дистанційного обслуговування** – після заповнення необхідних реквізитів платіжної інструкції та її підтвердження шляхом натискання відповідної функціональної кнопки («Сплатити», «Переказати», «Обміняти», «Підтвердити» або іншої аналогічної за змістом кнопки) та проходження процедури автентифікації, якщо така передбачена;
- **при здійсненні платіжних операцій з використанням платіжної картки** – у момент використання платіжної картки, її реквізитів, токена або іншого платіжного інструменту та успішного проходження процедури автентифікації та/або авторизації відповідно до правил платіжної системи, вимог законодавства та технології проведення відповідної операції;
- **при здійсненні безконтактних платежів, платежів у мережі Інтернет, через платіжні застосунки, сервіси токенизації або інші електронні канали** – після виконання Клієнтом дій, необхідних для підтвердження платіжної операції відповідно до правил платіжної системи, умов використання відповідного сервісу та вимог Платіжної установи.
- Платіжна установа фіксує факт надання Клієнтом згоди на виконання платіжної операції в своїх інформаційних системах. Дані такої фіксації є належним підтвердженням факту надання Клієнтом згоди на виконання відповідної платіжної операції, якщо інше не буде доведено у встановленому законодавством порядку.

2.6.3.18. Моментом безвідкличної за платіжною операцією:

2.6.3.18.1. Платіжна інструкція, ініційована Клієнтом через Мобільний додаток, Систему дистанційного обслуговування або інший електронний канал обслуговування Платіжної установи, стає безвідкличною з моменту її отримання Платіжною установою після підтвердження Клієнтом такої платіжної інструкції шляхом:

- заповнення всіх обов'язкових реквізитів платіжної операції;
- підтвердження наміру здійснити платіжну операцію шляхом натискання відповідної функціональної кнопки («Сплатити», «Переказати», «Підтвердити» або іншої аналогічної кнопки);
- проходження процедури автентифікації та/або авторизації, якщо така процедура передбачена законодавством, правилами платіжної системи або технічними налаштуваннями Платіжної установи.

2.6.3.18.2. Платіжна інструкція, ініційована з використанням платіжної картки або її реквізитів, стає безвідкличною з моменту надання Клієнтом згоди на виконання платіжної операції та отримання відповідного запиту на авторизацію Платіжною установою або залученими учасниками платіжної системи відповідно до правил платіжної системи.

2.6.3.18.3. Після настання моменту безвідкличності платіжної інструкції її відкликання Клієнтом не допускається, крім випадків, прямо передбачених законодавством України та правилами відповідної платіжної системи.

2.7. Платіжна установа є фінансовим агентом та звітною фінансовою установою України у розумінні Угоди FATCA, а також підзвітною фінансовою установою України відповідно до Багатосторонньої угоди CRS, Загального стандарту звітності CRS та Податкового кодексу України.

Для цілей виконання вимог Угоди FATCA, Багатосторонньої угоди CRS, Загального стандарту звітності CRS та Податкового кодексу України терміни «Власник рахунку», «Контролююча особа», «Підзвітний рахунок», «Фінансовий рахунок», «Підзвітна особа» та інші спеціальні терміни застосовуються у значеннях, визначених зазначеними нормативними актами.

2.7.1. У випадках, передбачених законодавством України, Угодою FATCA та/або Загальним стандартом звітності CRS, Платіжна установа має право вимагати, а Клієнт зобов'язаний надавати:

- документи самостійної оцінки (Self-Certification) для цілей FATCA щодо себе та/або своїх контролюючих осіб;
- документи самостійної оцінки податкового резидентства (CRS Self-Certification) щодо себе та/або своїх контролюючих осіб;
- документи, пояснення, відомості та іншу інформацію, необхідні для проведення належної комплексної перевірки фінансових рахунків, визначення їх підзвітності та виконання Платіжною установою обов'язків фінансового агента відповідно до вимог Податкового кодексу України, Угоди FATCA та Загального стандарту звітності CRS.

2.7.2. Клієнт зобов'язаний протягом 30 (тридцяти) календарних днів з дати виникнення відповідних змін письмово або через канали дистанційного обслуговування повідомити Платіжну устанovu про:

- зміну свого податкового резидентства;
- зміну статусу для цілей FATCA;
- зміну податкового резидентства або статусу контролюючої особи;
- будь-які інші обставини, що можуть вплинути на визначення статусу рахунку як підзвітного відповідно до FATCA та/або CRS.

2.7.3. У разі ненадання Клієнтом інформації або документів, передбачених цим розділом, або якщо надана інформація є неповною, недостовірною чи суперечливою, Платіжна установа має право застосовувати заходи, передбачені законодавством України, у тому числі відмовити у відкритті рахунку, обмежити проведення окремих операцій або припинити ділові відносини з Клієнтом у випадках, визначених законодавством.

2.7.4. Якщо під час проведення належної комплексної перевірки Платіжна установа має підстави вважати, що Клієнт є податковим резидентом більше ніж однієї держави (території), Платіжна установа визначає статус такого Клієнта відповідно до вимог Податкового кодексу України, Угоди FATCA та Загального стандарту звітності CRS.

Платіжна установа має право передавати інформацію про підзвітні рахунки та їх власників до контролюючих органів України у випадках та порядку, передбачених законодавством України, Угодою FATCA та Загальним стандартом звітності CRS.

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

3.1 Платіжна установа відкриває Клієнту платіжний рахунок та здійснює його обслуговування відповідно до умов цього Публічного договору, Заяви про надання платіжних послуг, внутрішніх документів Платіжної установи, вимог законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України.

Клієнт має право розпоряджатися коштами на платіжному рахунку відповідно до законодавства України та умов цього Договору в межах наявного залишку коштів, якщо інше не передбачено законодавством або умовами відповідного платіжного продукту.

3.1.1. За платіжним рахунком можуть здійснюватися такі операції:

- зарахування коштів на платіжний рахунок;
- переказ коштів з платіжного рахунку;
- переказ коштів на користь інших осіб;

- отримання переказів на платіжний рахунок;
- здійснення платіжних операцій з використанням платіжної картки та інших платіжних інструментів;
- внесення та зняття коштів у випадках і способами, передбаченими функціоналом Платіжної установи;
- інші платіжні операції та супутні послуги, передбачені законодавством України та функціональними можливостями Платіжної установи.

3.1.2. Платіжний рахунок фізичної особи не призначений для здійснення підприємницької або незалежної професійної діяльності, крім випадків, прямо передбачених законодавством України.

3.1.3. Платіжна установа забезпечує виконання платіжних операцій за платіжним рахунком Клієнта в межах платіжних послуг, право на надання яких надано Платіжній установі відповідно до ліцензії Національного банку України та вимог законодавства України.

3.1.4. Клієнт зобов'язаний повідомити Платіжну устанovu про набуття статусу фізичної особи – підприємця або особи, яка провадить незалежну професійну діяльність, а також надати документи, передбачені законодавством України та внутрішніми документами Платіжної установи, не пізніше ніж протягом 3 (трьох) робочих днів з дати набуття такого статусу.

3.2. Платіжний рахунок відкривається на підставі укладеного між Клієнтом та Платіжною установою Договору про надання платіжних послуг шляхом подання Клієнтом Анкети-заяви та/або Заяви про надання платіжних послуг через Мобільний додаток або іншим способом, визначеним Платіжною установою.

3.3. У разі замовлення Клієнтом платіжної картки Платіжна установа здійснює її випуск та обслуговування відповідно до умов цього Публічного договору, Тарифів та правил відповідної платіжної системи.

3.4. До укладення Договору про надання платіжних послуг Клієнту надається можливість ознайомитися з:

- умовами цього Публічного договору;
- Тарифами Платіжної установи;
- інформацією про платіжні послуги та платіжні продукти;
- правилами користування платіжними картками та іншими платіжними інструментами;
- інформацією про комісії, ліміти, строки виконання платіжних операцій та заходи безпеки.
- Зазначена інформація розміщується на офіційному веб-сайті Платіжної установи та/або в Мобільному додатку «FINPAY».

3.5. Порядок відкриття Рахунку

3.5.1. Для отримання платіжних послуг Клієнт проходить процедури ідентифікації та верифікації, після чого через Мобільний додаток формує та підписує Анкету-заяву та/або Заяву про надання платіжних послуг у формі Електронного документа. У заяві Клієнт зазначає необхідні дані для відкриття платіжного рахунку та отримання відповідного платіжного продукту.

3.5.2. Після завершення процедур ідентифікації, верифікації та перевірок, передбачених законодавством України та внутрішніми документами Платіжної установи, Платіжна установа приймає рішення про відкриття Клієнту платіжного рахунку та надання відповідного платіжного продукту.

3.5.3. Платіжний рахунок відкривається Клієнту виключно для цілей виконання платіжних операцій відповідно до Закону України «Про платіжні послуги», умов Договору про надання платіжних послуг та внутрішніх документів Платіжної установи.

3.5.4. Одночасно з відкриттям платіжного рахунку Платіжна установа може надати Клієнту платіжний інструмент, у тому числі віртуальну платіжну картку, яка відображається в Мобільному додатку «FINPAY» та може використовуватися після її активації відповідно до умов цього Договору.

3.5.5. Віртуальна платіжна картка вважається наданою Клієнту з моменту її відображення в Мобільному додатку «FINPAY».

3.5.6. Платіжна установа під час відкриття або закриття платіжного рахунку здійснює перевірку наявності інформації про користувача в Єдиному реєстрі боржників та виконує обов'язки щодо інформування органів державної виконавчої служби або приватних виконавців у випадках та порядку,

передбачених законодавством України та нормативно-правовими актами Національного банку України.

3.5.7. У разі наявності в Єдиному реєстрі боржників інформації про користувача Платіжна установа надсилає відповідне повідомлення органу державної виконавчої служби або приватному виконавцю у строки та порядку, встановлені законодавством України.

3.5.6. Інформація, отримана та передана Платіжною установою в межах виконання вимог щодо взаємодії з Єдиним реєстром боржників, є інформацією з обмеженим доступом та підлягає захисту відповідно до законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України та внутрішніх документів Платіжної установи.

3.6. Порядок ведення Рахунку.

3.6.1.1. Поповнення Платіжного рахунку здійснюється шляхом переказу коштів з інших рахунків, внесення готівкових коштів через канали обслуговування, визначені Платіжною установою, а також іншими способами, передбаченими законодавством України та функціональними можливостями Платіжної установи.

3.6.1.2. Під час зарахування коштів на Платіжний рахунок або здійснення платіжних операцій Платіжна установа має право вимагати від Клієнта документи, відомості та пояснення щодо джерел походження коштів, мети та характеру платіжної операції у випадках, передбачених законодавством України у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення. До отримання необхідних документів або відомостей Платіжна установа має право призупинити виконання відповідної платіжної операції або відмовити у її проведенні у випадках, передбачених законодавством України.

3.6.1.3. Клієнт надає Платіжній установі безвідкличну згоду на здійснення договірних списань коштів з Платіжного рахунку для сплати комісій, винагород, платежів та інших сум, що підлягають сплаті Клієнтом відповідно до умов цього Публічного договору, Договору про надання платіжних послуг та Тарифів Платіжної установи. Таке списання здійснюється Платіжною установою в порядку, передбаченому законодавством України та умовами Договору.

3.6.1.4. Платіжні інструкції Клієнта, отримані Платіжною установою протягом Операційного часу, виконуються в межах цього Операційного дня, якщо інше не передбачено законодавством України, правилами платіжних систем або умовами відповідної платіжної операції.

3.6.1.5. Платіжні інструкції, отримані після закінчення Операційного часу або у неробочий день, вважаються отриманими наступного Операційного дня та виконуються в порядку і строки, визначені законодавством України, правилами платіжних систем та внутрішніми документами Платіжної установи.

3.6.1.6. Зарахування коштів на Платіжний рахунок Клієнта здійснюється після надходження коштів на користь Платіжної установи та отримання інформації, необхідної для належного виконання платіжної операції. Якщо інше не передбачено законодавством України або правилами платіжних систем, Платіжна установа забезпечує зарахування коштів на Платіжний рахунок користувача у строки, встановлені законодавством України.

3.6.1.7. Кошти, що обліковуються на Платіжному рахунку Клієнта, використовуються виключно для виконання платіжних операцій відповідно до Закону України «Про платіжні послуги». Платіжний рахунок не є банківським вкладом (депозитом), а кошти, що обліковуються на ньому, не залучаються Платіжною установою на умовах повернення, платності або строковості.

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

3.7.1. Користування Платіжною картою здійснюється Держателем протягом строку її дії, визначеного Платіжною установою та відображеного в Системі дистанційного обслуговування. Після закінчення строку дії Платіжної картки її перевипуск (за наявності такої функціональної можливості) здійснюється Платіжною установою відповідно до умов цього Договору.

3.7.2. Режим функціонування Платіжного рахунку та порядок використання Платіжної картки визначаються законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України, правилами відповідної платіжної системи, цим Публічним договором та умовами відповідного платіжного продукту.

3.7.3. Платіжна установа має право тимчасово обмежити або зупинити проведення платіжних операцій у випадках, передбачених законодавством України, правилами платіжних систем, вимогами фінансового моніторингу, заходами управління ризиками або з метою запобігання шахрайству.

3.7.4. Обслуговування Рахунку та здійснення платіжних операцій за Рахунком проводяться Платіжною установою відповідно до законодавства України, правил платіжних систем, умов цього Договору та Тарифів Платіжної установи.

3.7.5. Платіжні операції з використанням Платіжної картки здійснюються виключно в межах доступного залишку коштів на Рахунку та встановлених Платіжною установою лімітів. Використання кредитних коштів або здійснення операцій понад наявний залишок коштів на Рахунку не допускається, якщо інше прямо не передбачено окремим договором між Клієнтом та Платіжною установою.

3.7.6. За обслуговування Рахунку, здійснення платіжних операцій, випуск та обслуговування Платіжної картки, а також за інші платіжні та супровідні послуги, що надаються Платіжною установою відповідно до цього Договору, з Клієнта справляються комісії та інші платежі згідно з Тарифами Платіжної установи, чинними на дату надання відповідної послуги або здійснення платіжної операції. Платіжна установа має право змінювати Тарифи у порядку та строки, визначені цим Договором та законодавством України.

3.7.7. Підключення Клієнта до окремих платіжних продуктів, сервісів, додаткових функцій Мобільного додатку та інших послуг Платіжної установи здійснюється відповідно до умов цього Договору, внутрішніх процедур Платіжної установи та чинних Тарифів.

3.7.8. Платіжна картка випускається на ім'я Клієнта (Держателя) та є персоналізованим електронним платіжним засобом. Платіжна картка, її реквізити, одноразові паролі, засоби автентифікації та інші засоби доступу до Рахунку можуть використовуватися виключно Держателем. Передача Платіжної картки, її реквізитів або засобів доступу третім особам забороняється.

3.7.9. Держатель використовує Платіжну картку як платіжний інструмент для ініціювання платіжних операцій у межах доступного залишку коштів на Рахунку та встановлених Платіжною установою лімітів відповідно до законодавства України, правил платіжної системи та умов цього Договору, зокрема для:

- здійснення безготівкових розрахунків за товари, роботи та послуги;
- здійснення переказів коштів із використанням функціоналу Мобільного додатку та інших каналів обслуговування, визначених Платіжною установою;
- отримання інформації про стан Рахунку, історію операцій та користування іншими сервісами, доступними в Мобільному додатку.

3.7.10. Платіжні операції з використанням Платіжної картки можуть здійснюватися через Мобільний додаток, мережу Інтернет, платіжні пристрої, платіжні термінали, програмно-технічні комплекси самообслуговування (ПТКС) та інші канали обслуговування, підтримувані Платіжною установою.

3.7.11. Підтвердження платіжної операції, ініційованої із використанням Платіжної картки або її реквізитів, здійснюється шляхом застосування засобів автентифікації та підтвердження операції, визначених Платіжною установою та правилами відповідної платіжної системи, зокрема шляхом введення, одноразового пароля (ОТР), використання біометричних даних, засобів сильної автентифікації або інших технологічних рішень. У разі здійснення операції через ПТКС клієнту надається електронне підтвердження проведення операції відповідно до законодавства та правил відповідної платіжної системи.

3.7.12. У разі здійснення платіжної операції через ПТКС або інший платіжний пристрій Клієнту надається документ (квитанція, електронний чек або інше підтвердження) відповідно до вимог законодавства України.

3.7.13. Поповнення Рахунку може здійснюватися:

- шляхом внесення готівкових коштів через ПТКС або інші платіжні пристрої, що підтримуються Платіжною установою;
- шляхом безготівкового переказу коштів з рахунків Клієнта, відкритих у будь-яких надавачів платіжних послуг;
- шляхом отримання переказів коштів від інших осіб;
- іншими способами, передбаченими функціоналом Платіжної установи та законодавством України.

3.7.14. Кошти зараховуються на Рахунок після отримання Платіжною установою інформації та/або коштів, необхідних для виконання відповідної платіжної операції, у строки, визначені законодавством України та правилами платіжних систем.

3.7.15. У разі неможливості зарахування коштів на Рахунок через некоректні, неповні або помилкові реквізити отримувача, Платіжна установа має право призупинити обробку платіжної операції до з'ясування обставин або повернути кошти відправнику відповідно до законодавства України та правил платіжної системи.

3.7.16. Платіжні операції виконуються Платіжною установою в строки, встановлені законодавством України, правилами відповідної платіжної системи та умовами цього Договору.

3.7.17. Клієнт зобов'язаний здійснювати платіжні операції в межах доступного залишку коштів на Рахунку та встановлених Платіжною установою лімітів.

3.7.18. Під час ініціювання окремих платіжних операцій Платіжна установа має право здійснювати резервування (блокування) коштів на Рахунок в сумі платіжної операції та належних комісій відповідно до правил платіжної системи та умов цього Договору. Резервування коштів припиняється після завершення платіжної операції або після закінчення строку резервування, встановленого правилами відповідної платіжної системи.

3.7.19. У випадках, передбачених законодавством України, Платіжна установа має право або зобов'язана тимчасово обмежити доступ до коштів, заблокувати кошти або призупинити виконання платіжної операції для встановлення її правомірності, запобігання шахрайству чи виконання вимог компетентних органів.

3.7.20. Клієнт має право в будь-який час отримувати інформацію про стан Рахунку, залишок коштів та історію платіжних операцій через Мобільний додаток або іншим способом, визначеним Платіжною установою. Інформація, відображена в Мобільному додатку та сформованих Платіжною установою виписках, вважається належним підтвердженням здійснених операцій, якщо Клієнт не повідомив про виявлені помилки або несанкціоновані операції у порядку та строки, встановлені законодавством України та цим Договором.

3.8. Правила безпечного користування Платіжною картою

3.8.1. Платіжна картка є електронним платіжним засобом, що надається Платіжною установою для ініціювання платіжних операцій за Рахунком. Платіжна картка може бути віртуальною та/або фізичною залежно від умов відповідного Платіжного продукту.

3.8.2. Платіжна картка випускається на ім'я Клієнта (Держателя) та призначена виключно для його особистого використання. Передача Платіжної картки, її реквізитів або засобів доступу до неї третім особам забороняється.

3.8.3. Строк дії Платіжної картки визначається Платіжною установою та відображається у Мобільному додатку та/або на Платіжній картці.

3.8.4. Держатель зобов'язаний:

- забезпечувати збереження Платіжної картки та персоналізованих засобів безпеки;
- не розголошувати CVV/CVC-код, одноразові паролі (OTP), паролі доступу до Мобільного додатку та інші засоби автентифікації;
- не передавати мобільний пристрій із авторизованим доступом до Мобільного додатку третім особам;
- використовувати Платіжну картку відповідно до законодавства України та умов цього Договору.

3.8.5. Держатель зобов'язаний самостійно контролювати операції, здійснені за Рахунком, та регулярно перевіряти інформацію про проведені платіжні операції в Мобільному додатку.

3.8.6. У разі втрати, викрадення, привласнення Платіжної картки, мобільного пристрою, компрометації реквізитів Платіжної картки або персоналізованих засобів безпеки, а також у разі виявлення несанкціонованих або підозрілих платіжних операцій, Держатель зобов'язаний негайно повідомити Платіжну устанovu через Мобільний додаток, контакт-центр або інші канали зв'язку, визначені цим Договором.

3.8.7. Після отримання повідомлення від Держателя про втрату, викрадення або можливе несанкціоноване використання Платіжної картки Платіжна установа вживає заходів щодо її блокування відповідно до законодавства України та внутрішніх процедур.

3.8.8. Платіжна установа має право тимчасово заблокувати Платіжну картку або обмежити її використання у випадках:

- виникнення підозри щодо шахрайських або несанкціонованих операцій;
- необхідності виконання вимог законодавства України;
- порушення Клієнтом умов цього Договору;
- наявності ризиків для безпеки використання Платіжної картки.

3.8.9. Платіжна картка може використовуватися виключно для здійснення законних платіжних операцій. Забороняється використання Платіжної картки для операцій, пов'язаних із незаконною діяльністю або діяльністю, забороненою законодавством України.

3.8.10. Інформація про платіжні операції, здійснені з використанням Платіжної картки, надається Клієнту через Мобільний додаток та/або іншими способами, визначеними цим Договором.

3.8.11. У разі повернення товару, відмови від послуги або скасування платіжної операції за ініціативою отримувача коштів повернення коштів здійснюється відповідно до правил платіжної системи, законодавства України та процедур отримувача коштів.

3.8.12. Держатель несе відповідальність за збереження персоналізованих засобів безпеки та ризики, пов'язані з їх розголошенням третім особам, у межах, визначених законодавством України.

3.8.13. Платіжна установа ніколи не запитує у Клієнта, CVV/CVC-код, одноразові паролі (ОТР), паролі доступу до Мобільного додатку або інші персоналізовані засоби безпеки через телефонні дзвінки, електронну пошту, SMS-повідомлення чи месенджери. Надання такої інформації третім особам здійснюється Клієнтом на власний ризик.

3.9. Особливості здійснення платіжних операцій з використанням Платіжної картки та вимоги безпеки

3.9.1. Платіжна картка може використовуватися для ініціювання платіжних операцій у торговельно-сервісній мережі, мережі Інтернет, мобільних застосунках, а також через інші канали обслуговування, підтримувані Платіжною установою та/або відповідною платіжною системою. Ініціювання платіжної операції з використанням Платіжної картки здійснюється шляхом використання Платіжної картки або її реквізитів та підтвердження операції у спосіб, визначений Платіжною установою, правилами платіжної системи та вимогами законодавства України.

3.9.2. Для підтвердження платіжної операції можуть використовуватися:

- одноразовий пароль (ОТР);
- біометричні дані;
- засоби сильної автентифікації користувача;
- інші засоби автентифікації, передбачені функціоналом Системи дистанційного обслуговування та правилами платіжної системи.

3.9.3. Клієнт зобов'язаний забезпечувати збереження та конфіденційність Платіжної картки, її реквізитів, ПІН-коду, одноразових паролів (ОТР), кодів підтвердження, засобів автентифікації та персоналізованих засобів безпеки та не передавати їх третім особам.

3.9.4. Клієнт несе ризик та відповідальність за наслідки розголошення третім особам реквізитів Платіжної картки, одноразових паролів (ОТР) або інших персоналізованих засобів безпеки, крім випадків, передбачених законодавством України.

3.9.5. У разі втрати мобільного пристрою, втрати контролю над засобами автентифікації, компрометації реквізитів Платіжної картки або виявлення несанкціонованої платіжної операції Клієнт зобов'язаний негайно повідомити про це Платіжну устанovu через канали зв'язку, визначені цим Договором, та ініціювати блокування Платіжної картки.

3.9.6. Платіжна установа має право відмовити в проведенні платіжної операції, призупинити, обмежити або заблокувати використання Платіжної картки у випадках:

- наявності підозри щодо несанкціонованого або шахрайського використання Платіжної картки;
- порушення Клієнтом вимог цього Договору;
- необхідності виконання вимог законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України або правил платіжної системи;
- виникнення ризиків безпеки використання Платіжної картки.

3.9.7. Платіжна установа має право встановлювати ліміти на здійснення платіжних операцій з використанням Платіжної картки та змінювати їх відповідно до законодавства України, правил платіжної системи та внутрішніх документів Платіжної установи.

3.9.8. Інформація про здійснені платіжні операції та встановлені ліміти надається Клієнту через Систему дистанційного обслуговування.

3.9.9. Платіжна установа не запитує у Клієнта через телефонні дзвінки, електронну пошту, SMS-повідомлення, месенджери або інші канали зв'язку повний номер Платіжної картки, одноразові паролі (ОТР), CVV2/CVC2-код або інші персоналізовані засоби безпеки.

3.9.10. Клієнт зобов'язаний самостійно вживати необхідних заходів для захисту мобільного пристрою, облікового запису в Системі дистанційного обслуговування та персоналізованих засобів безпеки від несанкціонованого доступу третіх осіб.

3.9.11. Відмова у виконанні або авторизації платіжної операції

3.9.11.1. Платіжна установа має право відмовити у виконанні та/або авторизації платіжної операції, а також зупинити, обмежити або відмовити в доступі до використання Платіжної картки чи Рахунку у випадках, передбачених законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України, правилами платіжних систем, цим Договором та внутрішніми документами Платіжної установи.

3.9.11.2. Підставами для відмови у виконанні та/або авторизації платіжної операції можуть бути, зокрема:

- недостатність коштів на Рахунку для виконання платіжної операції та сплати передбачених Тарифами комісій;
- перевищення встановлених лімітів на здійснення платіжних операцій;
- наявність технічних причин, що унеможливають виконання платіжної операції;
- наявність підозри щодо шахрайської, несанкціонованої або ризикової платіжної операції;
- виявлення ознак компрометації Платіжної картки, її реквізитів або персоналізованих засобів безпеки;
- необхідність проведення додаткової перевірки платіжної операції відповідно до вимог законодавства України, правил платіжної системи або внутрішніх процедур Платіжної установи;
- неподання Клієнтом документів, відомостей чи пояснень, запитаних Платіжною установою відповідно до вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;
- наявність підстав вважати, що платіжна операція може бути пов'язана з порушенням законодавства України, санкційних обмежень або правил платіжної системи;
- накладення арешту на кошти, зупинення видаткових операцій за Рахунком або наявність інших обмежень щодо розпорядження коштами відповідно до законодавства України;
- наявність простроченої заборгованості Клієнта перед Платіжною установою у випадках, передбачених цим Договором;
- інші випадки, передбачені законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України, правилами платіжних систем або цим Договором.

3.9.11.3. У разі відмови у виконанні або авторизації платіжної операції Платіжна установа повідомляє Клієнта про таку відмову та її причини через Систему дистанційного обслуговування або іншим способом, визначеним цим Договором, якщо надання такої інформації не суперечить вимогам законодавства України.

3.9.11.4. Платіжна установа не несе відповідальності за відмову у виконанні або авторизації платіжної операції, якщо така відмова здійснена відповідно до вимог законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України, правил платіжних систем або умов цього Договору.

3.10. Порядок закриття Рахунку

3.10.1. Рахунок закривається:

- за ініціативою Клієнта на підставі заяви, поданої через Систему дистанційного обслуговування або іншим способом, визначеним цим Договором;
- за ініціативою Платіжної установи у випадках, передбачених законодавством України, правилами платіжної системи та цим Договором;
- на підставі рішення суду, що набрало законної сили;
- у разі смерті Клієнта або оголошення його померлим чи безвісно відсутнім — відповідно до законодавства України;

- в інших випадках, передбачених законодавством України.

3.10.2. До закриття Рахунку Клієнт зобов'язаний:

- виконати всі грошові зобов'язання перед Платіжною установою, у тому числі сплатити нараховані комісії, штрафи (за наявності) та інші платежі, передбачені Договором;
- забезпечити наявність на Рахунку достатнього залишку коштів для виконання своїх зобов'язань перед Платіжною установою та завершення розпочатих платіжних операцій;
- надати Платіжній установі необхідні розпорядження щодо перерахування або отримання залишку коштів з Рахунку у випадках, передбачених законодавством України та цим Договором.
- Платіжна установа має право відкласти закриття Рахунку до завершення обробки платіжних операцій, авторизації, клірингу, врегулювання спорів щодо операцій або інших процесів, пов'язаних з виконанням операцій за Рахунком, якщо такі обставини перешкоджають його закриттю.

3.10.3. У разі закриття Рахунку залишок коштів повертається Клієнту шляхом переказу на рахунок, зазначений Клієнтом у заяві про закриття Рахунку, після завершення виконання всіх платіжних операцій, виконання вимог законодавства України та утримання сум заборгованості Клієнта перед Платіжною установою (за наявності).

3.10.4. Якщо Клієнт не надав реквізити рахунку для перерахування залишку коштів, Платіжна установа здійснює зберігання таких коштів та їх повернення відповідно до вимог законодавства України та внутрішніх документів Платіжної установи.

3.10.5. Платіжна установа має право відмовити у закритті Рахунку або відкласти його закриття до моменту:

- завершення виконання всіх платіжних операцій, ініційованих Клієнтом;
- завершення процедур повернення коштів, оскарження або врегулювання спірних платіжних операцій;
- виконання вимог законодавства України у сфері фінансового моніторингу;
- виконання Клієнтом усіх зобов'язань перед Платіжною установою;
- скасування арештів, обтяжень або інших обмежень щодо розпорядження коштами на Рахунку, якщо такі встановлені відповідно до законодавства України.

3.10.6. У разі прийняття рішення про закриття Рахунку за ініціативою Платіжної установи вона повідомляє про це Клієнта способом, визначеним цим Договором, не пізніше строку, встановленого законодавством України, якщо інше не передбачено законом.

3.10.7. З дати закриття Рахунку Платіжна установа припиняє обслуговування всіх платіжних інструментів, пов'язаних із таким Рахунком, а такі платіжні інструменти вважаються заблокованими та недійсними для використання.

3.10.8. Закриття Рахунку не припиняє прав та обов'язків Сторін, які виникли до дати його закриття, зокрема щодо виконання фінансових зобов'язань, врегулювання спорів, проведення розрахунків за оскарженими платіжними операціями та виконання вимог законодавства України.

3.10.9. Договір платіжного рахунку вважається припиненим з дати закриття Рахунку, якщо інше не впливає із характеру невиконаних зобов'язань Сторін або вимог законодавства України.

РОЗДІЛ 4. УМОВИ НАДАННЯ ПОСЛУГ В СИСТЕМІ ДИСТАНЦІЙНОГО ОБСЛУГОВУВАННЯ

4.1. Умови надання послуг у Системі дистанційного обслуговування (далі – **Система**) визначають порядок підключення та користування Системою, здійснення Клієнтом платіжних операцій, отримання інформації про Рахунки та платіжні операції, а також права та обов'язки Клієнта і Платіжної установи під час дистанційного обслуговування.

4.2. Платіжна установа забезпечує Клієнту доступ до Системи через Мобільний додаток відповідно до функціональних можливостей Системи, умов цього Договору, вимог законодавства України та внутрішніх документів Платіжної установи.

4.3. За допомогою Системи Клієнт має можливість, зокрема:

- отримувати інформацію про відкриті Рахунки та залишок коштів на них;
- отримувати інформацію про здійснені платіжні операції;
- ініціювати платіжні операції шляхом формування та подання платіжних інструкцій;
- здійснювати операції з використанням Платіжної картки в межах функціональних можливостей Системи;

- встановлювати та/або змінювати доступні ліміти на здійснення окремих платіжних операцій, якщо така функціональна можливість передбачена Системою;
- блокувати та/або розблокувати Платіжну картку у випадках і в порядку, передбачених Системою;
- отримувати електронні документи та повідомлення від Платіжної установи;
- користуватися іншими послугами та функціональними можливостями, доступними в Системі.

4.4. Для підключення до Системи Клієнт здійснює реєстрацію в Мобільному додатку із використанням Фінансового номера телефону, зазначеного Клієнтом під час укладення Договору або зміненого ним у встановленому цим Договором порядку.

4.5. Під час реєстрації та подальшого користування Системою Платіжна установа здійснює автентифікацію Клієнта із застосуванням засобів автентифікації, передбачених функціональними можливостями Системи та вимогами законодавства України.

4.6. Для підтвердження особи Клієнта та окремих дій у Системі можуть застосовуватися, зокрема:

- Фінансовий номер телефону;
- одноразовий пароль (ОТР);
- код доступу до Мобільного додатка;
- біометричні дані, якщо така функціональна можливість доступна на пристрої Клієнта;
- цифровий власноручний підпис, якщо його використання передбачене відповідною функцією Системи;
- інші засоби автентифікації та підтвердження, передбачені Системою.

4.7. Клієнт несе відповідальність за збереження Фінансового номера телефону, мобільного пристрою, коду доступу до Мобільного додатка, одноразових паролів та інших засобів автентифікації, що використовуються для доступу до Системи та підтвердження дій Клієнта.

Клієнт не має права передавати такі засоби третім особам або надавати третім особам можливість користуватися Системою від його імені.

4.8. Дії Клієнта в Системі, які відповідно до функціональних можливостей Системи потребують підтвердження, вважаються здійсненими Клієнтом після успішного проходження передбаченої для відповідної дії процедури автентифікації та/або підтвердження.

4.9. Платіжна операція, ініційована Клієнтом через Систему, вважається підтвердженою Клієнтом у момент, визначений пунктом **2.6.3.17.** цього Договору, якщо інше не передбачено законодавством України або умовами відповідної платіжної послуги.

4.10. Після успішного підключення до Системи Клієнт отримує доступ до функціональних можливостей, передбачених для відповідного типу Рахунку, Платіжної картки та платіжних послуг.

4.11. Під час першого входу до Мобільного додатка Клієнт здійснює налаштування засобів доступу та автентифікації відповідно до інструкцій Системи.

4.12. У разі зміни Фінансового номера телефону Клієнт зобов'язаний пройти передбачену Платіжною установою процедуру його зміни та повторної автентифікації. Новий номер телефону набуває статусу Фінансового номера телефону після успішного завершення відповідної процедури.

4.13. У разі втрати мобільного пристрою, Фінансового номера телефону, підозри щодо несанкціонованого доступу до Системи або компрометації засобів автентифікації Клієнт зобов'язаний негайно повідомити Платіжну устанovu через доступний канал зв'язку та вжити заходів для блокування доступу до Системи та/або Платіжної картки.

4.14. Платіжна установа має право тимчасово обмежити або заблокувати доступ Клієнта до Системи у разі:

- виявлення підозри щодо несанкціонованого доступу або шахрайських дій;
- порушення Клієнтом умов цього Договору;
- необхідності виконання вимог законодавства України;
- виникнення загрози безпеці Системи або платіжних операцій;
- проведення технічних робіт;
- в інших випадках, передбачених законодавством України та цим Договором.

4.15. Платіжна установа має право здійснювати технічні, профілактичні та інші роботи, у зв'язку з якими доступ до окремих функцій Системи може бути тимчасово обмежений або недоступний.

4.16. Інформація про платіжні операції, повідомлення Платіжної установи, документи та інші відомості, що надаються Клієнту через Систему, можуть зберігатися Платіжною установою в електронній формі відповідно до вимог законодавства України та внутрішніх документів Платіжної установи.

4.17. Електронні документи, повідомлення та інша інформація, сформовані або надані Клієнту через Систему, можуть використовуватися як підтвердження здійснення відповідної дії або надання відповідної інформації в порядку та в межах, передбачених законодавством України та цим Договором.

4.18. Платіжна установа несе відповідальність за функціонування Системи в межах, визначених законодавством України та цим Договором, і вживає необхідних заходів для забезпечення її належного функціонування та захисту інформації.

4.19. Авторизація Клієнта здійснюється при кожному вході в Систему.

4.20. Перелік послуг та функціональних можливостей Системи

4.20. 1. отримання інформації про Рахунок, залишок коштів, доступний залишок та встановлені ліміти;

4.20. 2. отримання виписок та інформації про платіжні операції за Рахунком;

4.20. 3. перегляд Рахунків, відкритих Клієнту в Платіжній установі;

4.20. 4. ініціювання платіжних операцій з Рахунку шляхом формування та підтвердження платіжних інструкцій, у тому числі:

- переказ коштів на власні Рахунки Клієнта, відкриті в інших надавачів платіжних послуг;
- переказ коштів на Рахунки інших отримувачів, відкриті в Платіжній установі або інших надавачів платіжних послуг;
- оплата товарів, робіт та послуг у випадках, передбачених функціоналом Системи;
- інші платіжні операції, доступні відповідно до законодавства України, умов Договору та функціоналу Системи.

4.20.5. ініціювання платіжних операцій з використанням Платіжної картки у випадках та способом, передбаченими Договором, правилами відповідної платіжної системи та функціоналом Системи;

4.20.6. поповнення Рахунку шляхом переказу коштів з рахунків, відкритих у інших надавачів платіжних послуг, а також іншими способами, доступними відповідно до законодавства України та функціоналу Платіжної установи;

4.20.7. здійснення операцій з використанням Платіжної картки для оплати товарів, робіт та послуг у торговельно-сервісній мережі та мережі Інтернет відповідно до правил відповідної платіжної системи;

4.20.8. блокування та розблокування Платіжної картки у випадках і порядку, визначених Договором;

4.20.9. встановлення та зміна доступних Клієнту лімітів на здійснення окремих видів платіжних операцій у межах функціональних можливостей Системи;

4.20.10. зміна фінансового номера телефону та інших даних Клієнта у випадках і порядку, передбачених законодавством України та внутрішніми процедурами Платіжної установи;

4.20.11. подання заяв, повідомлень та інших документів, пов'язаних з обслуговуванням Рахунку та Платіжної картки;

4.20.12. подання заяви на закриття Рахунку;

4.20.13. замовлення, випуск та/або перевипуск Платіжної картки у випадках, передбачених Договором та функціоналом Платіжної установи;

4.20.14. отримання інформації та повідомлень від Платіжної установи щодо стану Рахунку, платіжних операцій, Платіжної картки, безпеки та обслуговування;

4.20.15. отримання та зміна засобів автентифікації, необхідних для доступу до Системи та підтвердження платіжних операцій;

4.20.16. перегляд історії платіжних операцій та інших операцій за Рахунком;

4.20.17. доступ до інших інформаційних та сервісних функцій, які надаються Платіжною установою через Систему та не суперечать законодавству України, умовам Договору та правам Платіжної установи на надання відповідних платіжних послуг.

4.21. Порядок обслуговування та здійснення платіжних операцій у Системі дистанційного обслуговування

4.21.1. Платіжна установа надає Клієнту доступ до Системи дистанційного обслуговування шляхом використання Мобільного застосунку та забезпечує функціонування Системи відповідно до умов цього Договору, вимог законодавства України та функціональних можливостей Системи.

4.21.2. Доступ до Системи надається Клієнту після проходження встановленої Платіжною установою процедури реєстрації та автентифікації. Для користування Системою Клієнт використовує Фінансовий номер телефону та інші засоби автентифікації, передбачені Платіжною установою.

4.21.3. Через Систему Клієнт має право отримувати інформацію щодо Рахунку, переглядати історію платіжних операцій, формувати та подавати платіжні інструкції, подавати заяви, розпорядження та інші документи, а також користуватися іншими функціональними можливостями, доступними в Системі відповідно до умов цього Договору.

4.21.4. Для ініціювання платіжної операції Клієнт заповнює передбачені Системою реквізити платіжної інструкції, перевіряє правильність зазначених даних та здійснює передбачену Системою дію для підтвердження платіжної операції.

4.21.5. Згода Клієнта на виконання платіжної операції надається у спосіб, визначений цим Договором, зокрема шляхом підтвердження платіжної інструкції в Системі із застосуванням передбаченого Платіжною установою способу автентифікації та/або підтвердження.

4.21.6. Залежно від виду платіжної операції, способу її ініціювання та вимог законодавства України, правил відповідної платіжної системи і процедур Платіжної установи, підтвердження платіжної операції може здійснюватися із застосуванням пароля, одноразового пароля (ОТР), засобів сильної автентифікації, підтвердження в Мобільному застосунку або іншого способу, передбаченого функціоналом Системи.

4.21.7. Платіжна інструкція вважається поданою Клієнтом після заповнення необхідних реквізитів та здійснення Клієнтом передбаченої Системою дії для її підтвердження, за умови успішного проходження передбаченої процедури автентифікації та відсутності технічних або інших підстав для відхилення такої інструкції.

4.21.8. Платіжна установа здійснює перевірку платіжної інструкції та приймає її до виконання або відмовляє в її прийнятті/виконанні у випадках та порядку, передбачених законодавством України, цим Договором, правилами відповідної платіжної системи та внутрішніми процедурами Платіжної установи.

4.21.9. Платіжна установа приймає до виконання платіжні інструкції, що надійшли через Систему протягом встановленого Платіжною установою операційного часу, з урахуванням виду платіжної операції, способу її здійснення, вимог законодавства України та операційного часу надавачів платіжних послуг, залучених до виконання відповідної платіжної операції.

4.21.10. Платіжні інструкції, отримані після закінчення операційного часу, виконуються у строки, визначені законодавством України, правилами відповідної платіжної системи та умовами цього Договору, з урахуванням операційного дня Платіжної установи та, за необхідності, інших надавачів платіжних послуг, залучених до виконання платіжної операції.

4.21.11. Платіжні операції за Рахунком здійснюються в межах доступного залишку коштів та встановлених Платіжною установою лімітів, якщо інше прямо не передбачено законодавством України або умовами цього Договору.

4.21.12. Платіжна установа має право не прийняти до виконання або відмовити у виконанні платіжної інструкції, зокрема у разі:

- недостатності коштів на Рахунку;
- перевищення встановлених лімітів;
- зазначення некоректних або неповних реквізитів;
- невідповідності платіжної інструкції встановленим вимогам;
- відсутності необхідної для виконання платіжної операції інформації;
- необхідності виконання вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації доходів, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;
- виявлення ознак шахрайства, несанкціонованого використання платіжного інструменту або інших ризиків;
- блокування чи обмеження операцій за Рахунком відповідно до законодавства України;
- технічної неможливості виконання операції;
- інших випадків, передбачених законодавством України, цим Договором або правилами відповідної платіжної системи.

4.21.13. У разі відмови у прийнятті або виконанні платіжної інструкції Платіжна установа повідомляє Клієнта про факт такої відмови та, якщо це не заборонено законодавством України, зазначає причину відмови та/або порядок усунення причин, що стали підставою для відмови.

4.21.14. У разі зазначення Клієнтом неправильних або неповних реквізитів отримувача, унаслідок чого виконання платіжної операції є неможливим, Платіжна установа має право відхилити платіжну інструкцію, повернути кошти або вжити інших заходів відповідно до законодавства України, правил відповідної платіжної системи та умов цього Договору.

4.21.15. У разі надходження коштів для зарахування на Рахунок Клієнта Платіжна установа здійснює їх зарахування у строки, встановлені законодавством України, за умови можливості ідентифікації Рахунку та правильності реквізитів, необхідних для зарахування.

4.21.16. У разі неможливості зарахування коштів на Рахунок через неправильне зазначення реквізитів, відсутність необхідної інформації або з інших передбачених законодавством підстав Платіжна установа здійснює повернення коштів, їх уточнення або інші необхідні дії відповідно до законодавства України та внутрішніх процедур Платіжної установи.

4.21.17. За результатами здійснення платіжної операції Платіжна установа надає Клієнту інформацію про її стан та результат через Систему. Підтвердження здійснення платіжної операції може надаватися у формі електронної квитанції, повідомлення або іншого електронного документа.

4.21.18. Інформація про здійснені платіжні операції, їх статус, суму, дату та інші передбачені законодавством відомості відображається Клієнту в Системі в порядку та строки, визначені законодавством України та функціональними можливостями Системи.

4.21.19. Клієнт зобов'язаний до підтвердження платіжної операції перевірити правильність зазначених у платіжній інструкції реквізитів, зокрема реквізитів отримувача та суми платіжної операції.

4.21.20. Платіжна установа не несе відповідальності за помилки в реквізитах платіжної інструкції, допущені Клієнтом, якщо така платіжна операція була виконана відповідно до наданої Клієнтом платіжної інструкції та вимог законодавства України.

4.22. Технічні вимоги

4.22.1. Для користування Системою Клієнт повинен мати мобільний пристрій із доступом до мережі Інтернет та встановлений Мобільний застосунок «FIN PAY», який відповідає технічним вимогам, визначеним Платіжною установою.

4.22.2. Клієнт самостійно забезпечує належне функціонування мобільного пристрою, доступ до мережі Інтернет та збереження конфіденційності засобів автентифікації.

4.22.3. Платіжна установа має право автоматично заповнювати окремі реквізити платіжної інструкції на підставі інформації, що міститься в Системі, якщо це передбачено функціоналом Мобільного застосунку. Клієнт зобов'язаний перевірити такі реквізити до підтвердження платіжної операції.

4.22.4. Платіжна установа має право змінювати інтерфейс, форму та порядок відображення платіжних інструкцій, квитанцій, повідомлень та інших електронних документів у Системі за умови дотримання вимог законодавства України.

4.22.5. Платіжні операції в Системі здійснюються відповідно до цього Договору, Тарифів Платіжної установи, правил відповідної платіжної системи, функціональних можливостей Системи та вимог законодавства України.

4.23. Відкриття платіжного рахунку та оформлення Віртуальної платіжної картки:

4.23.1. Відкриття Клієнту платіжного рахунку та випуск Віртуальної платіжної картки здійснюються Платіжною установою на підставі Анкети-заяви про відкриття платіжного рахунку та випуск Віртуальної платіжної картки, поданої Клієнтом в електронній формі через Систему, за умови виконання Клієнтом вимог законодавства України та внутрішніх процедур Платіжної установи.

4.23.2. До подання Анкети-заяви Клієнт зобов'язаний ознайомитися з умовами Договору про надання платіжних послуг, Тарифами та іншими документами, що регулюють порядок надання відповідних платіжних послуг, які розміщуються на Офіційному сайті Платіжної установи та/або в Системі.

4.23.3. Під час подання Анкети-заяви Клієнт:

- звертається до Платіжної установи з проханням відкрити на його ім'я платіжний рахунок та випустити Віртуальну платіжну картку;
- надає необхідні для відкриття платіжного рахунку та надання платіжних послуг відомості та документи;
- підтверджує достовірність та актуальність наданої інформації;

- підтверджує ознайомлення та згоду з умовами Договору про надання платіжних послуг, Тарифами та іншими документами Платіжної установи;
- підтверджує, що платіжний рахунок не використовуватиметься для здійснення підприємницької або незалежної професійної діяльності, якщо інше прямо не передбачено законодавством України та умовами відповідної платіжної послуги;
- надає згоду на отримання інформації та повідомлень, пов'язаних із наданням платіжних послуг, через Систему, електронні засоби зв'язку та за фінансовим номером телефону;
- підтверджує ознайомлення з інформацією про те, що кошти на платіжному рахунку не є банківським вкладом та не підлягають гарантуванню Фондом гарантування вкладів фізичних осіб, крім випадків, прямо передбачених законодавством України.

4.23.4. Відкриття платіжного рахунку та випуск Віртуальної платіжної картки здійснюються за умови:

- успішного проходження Клієнтом ідентифікації та верифікації відповідно до вимог законодавства України;
- надання Клієнтом необхідних документів та відомостей;
- проведення Платіжною установою передбачених законодавством та внутрішніми документами перевірок;
- прийняття Платіжною установою рішення про можливість надання Клієнту відповідної платіжної послуги;
- приєднання Клієнта до Договору про надання платіжних послуг у встановленому Договором порядку.

4.23.5. Платіжна установа має право відмовити у відкритті платіжного рахунку та/або випуску Віртуальної платіжної картки у випадках, передбачених законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України, правилами відповідної платіжної системи, Договором або внутрішніми документами Платіжної установи.

4.23.6. Віртуальна платіжна картка випускається в електронній формі та відображається в Системі після відкриття платіжного рахунку та завершення необхідних процедур, передбачених законодавством України та внутрішніми документами Платіжної установи.

4.23.7. Реквізити платіжного рахунку та Віртуальної платіжної картки, необхідні для їх використання відповідно до функціональних можливостей Системи, надаються Клієнту в Системі.

4.23.8. Активація Віртуальної платіжної картки здійснюється Клієнтом або Платіжною установою в порядку, визначеному функціональними можливостями Системи та умовами Договору.

4.23.9. Якщо функціональними можливостями Віртуальної платіжної картки передбачено використання ПІН-коду, його встановлення, зміна та використання здійснюються в порядку, визначеному Платіжною установою через Систему.

4.23.10. Віртуальна платіжна картка використовується Клієнтом для ініціювання платіжних операцій у межах доступного залишку коштів на платіжному рахунку та встановлених Платіжною установою лімітів, обмежень і заборон відповідно до законодавства України, Договору та правил відповідної платіжної системи.

4.23.11. За випуск, обслуговування Віртуальної платіжної картки та/або надання пов'язаних із нею платіжних послуг Платіжна установа має право стягувати комісії відповідно до Тарифів. У разі передбаченої Тарифами плати Клієнт надає згоду на її списання з платіжного рахунку в порядку, визначеному Договором.

4.23.12. Примірник Договору про надання платіжних послуг, Анкети-заяви та інших документів, оформлених під час відкриття платіжного рахунку та випуску Віртуальної платіжної картки, надається Клієнту в електронній формі через Систему та/або іншим способом, передбаченим Договором.

4.23.13. Відкриття платіжного рахунку та випуск Віртуальної платіжної картки не є відкриттям банківського рахунку та не передбачають надання банківських послуг, якщо інше прямо не передбачено законодавством України.

4.23.14. Порядок використання платіжного рахунку та Віртуальної платіжної картки, здійснення платіжних операцій, встановлення лімітів, блокування та розблокування Віртуальної платіжної картки, її заміни та припинення використання визначається цим Договором, Тарифами, правилами відповідної платіжної системи та законодавством України.

4.24. Зміна та використання ПІН-коду за наявності такого функціоналу

4.24.1. Якщо використання ПІН-коду передбачено функціональними можливостями Віртуальної платіжної картки, його встановлення та зміна здійснюються Клієнтом самостійно через Мобільний додаток у порядку, визначеному Платіжною установою.

4.24.2. Під час встановлення або зміни ПІН-коду Клієнт вводить обраний ним ПІН-код та повторно вводить його для підтвердження.

4.24.3. ПІН-код є конфіденційним засобом автентифікації Клієнта. Клієнт зобов'язаний забезпечувати конфіденційність ПІН-коду, не повідомляти його третім особам, не зберігати його разом із реквізитами Платіжної картки та вживати заходів для запобігання його розголошенню або компрометації.

4.24.4. Платіжна установа не запитує у Клієнта ПІН-код, одноразові паролі, коди підтвердження або інші конфіденційні засоби автентифікації шляхом телефонного дзвінка, електронної пошти, SMS-повідомлення чи через месенджери.

4.24.5. У разі підозри щодо компрометації ПІН-коду або його розголошення третім особам Клієнт зобов'язаний невідкладно повідомити Платіжну устанovu через визначені Договором канали зв'язку та, за можливості, заблокувати Платіжну картку.

4.24.6. Після успішного встановлення або зміни ПІН-коду він використовується для підтвердження платіжних операцій у випадках, передбачених правилами відповідної платіжної системи, функціональними можливостями Платіжної картки та Системи.

4.24.7. У разі здійснення платіжної операції з використанням ПІН-коду Платіжна установа застосовує передбачені законодавством України, правилами платіжної системи та внутрішніми процедурами заходи щодо автентифікації та захисту платіжних операцій.

4.24.8. Питання відповідальності за несанкціоновані платіжні операції, здійснені з використанням Платіжної картки та/або її реквізитів, визначаються відповідно до законодавства України, правил платіжної системи та умов цього Договору.

4.25. Отримання коду CVV2/CVC2 через Систему

4.25.1. Якщо використання коду CVV2/CVC2 передбачено функціональними можливостями Віртуальної платіжної картки, Клієнт може отримати інформацію про такий код через Систему після проходження передбаченої Платіжною установою автентифікації.

4.25.2. Для отримання коду CVV2/CVC2 Клієнт обирає відповідну Платіжну картку в Системі та використовує передбачений функціоналом Системи спосіб відображення такого коду.

4.25.3. Клієнт зобов'язаний забезпечувати конфіденційність коду CVV2/CVC2 та не передавати його третім особам, крім випадків його введення безпосередньо під час здійснення платіжної операції на ресурсі отримувача платежу.

4.25.4. Платіжна установа не запитує у Клієнта код CVV2/CVC2, повний номер Платіжної картки, ПІН-код, одноразові паролі (OTP) або інші конфіденційні реквізити Платіжної картки через телефонні дзвінки, електронну пошту, SMS-повідомлення чи месенджери.

4.25.5. У разі підозри щодо компрометації коду CVV2/CVC2 або інших реквізитів Платіжної картки Клієнт зобов'язаний невідкладно повідомити Платіжну устанovu через визначені Договором канали зв'язку та, за можливості, заблокувати Платіжну картку.

4.25.6. Платіжна установа застосовує організаційні та технічні заходи захисту інформації, що передається та обробляється під час використання Системи, відповідно до вимог законодавства України та внутрішніх документів Платіжної установи.

4.25.7. Клієнт зобов'язаний вживати належних заходів безпеки під час використання мобільного пристрою та Системи, зокрема не передавати третім особам засоби доступу до Системи, використовувати актуальне програмне забезпечення та не здійснювати доступ до Системи через скомпрометовані або ненадійні пристрої.

4.26. Електронні дані та дистанційне розпорядження платіжним рахунком

4.26.1. Сторони визнають, що електронні документи, електронні повідомлення, дані інформаційних систем, записи в Системі, відомості про авторизацію Клієнта, платіжні інструкції, підтвердження платіжних операцій, квитанції та інші електронні дані, сформовані та/або зафіксовані Платіжною установою під час надання платіжних послуг, можуть використовуватися як докази здійснення відповідних дій та платіжних операцій відповідно до законодавства України.

4.26.2. Дані, сформовані та збережені в інформаційних системах Платіжної установи, можуть містити інформацію про дату та час здійснення операції, реквізити платіжної операції, спосіб її ініціювання та

підтвердження, результати автентифікації та інші відомості, необхідні для підтвердження здійснення платіжної операції.

4.26.3. Клієнт погоджується, що дистанційне розпорядження платіжним рахунком та подання платіжних інструкцій через Систему здійснюються відповідно до умов цього Договору, законодавства України, правил відповідної платіжної системи та функціональних можливостей Системи.

4.26.4. Право Клієнта на дистанційне розпорядження платіжним рахунком у порядку, визначеному цим Договором, поширюється на платіжні рахунки Клієнта, відкриті в Платіжній установі та доступні Клієнту через Систему, якщо інше не передбачено умовами відповідного платіжного продукту або законодавством України.

4.26.5. Положення цього розділу не обмежують права Клієнта на оскарження платіжної операції, заявлення про несанкціоновану або неналежну платіжну операцію та використання інших передбачених законодавством способів захисту своїх прав.

4.27. Зміна фінансового номера телефону

4.27.1. Клієнт має право змінити фінансовий номер телефону, зазначений під час отримання платіжних послуг, через Систему або іншим способом, визначеним Платіжною установою.

4.27.2. Зміна фінансового номера телефону здійснюється після проходження Клієнтом процедур автентифікації та/або ідентифікації в обсязі, визначеному Платіжною установою відповідно до вимог законодавства України, внутрішніх процедур безпеки та функціональних можливостей Системи.

4.27.3. Після успішного підтвердження зміни фінансового номера телефону новий номер використовується для отримання повідомлень, кодів підтвердження, одноразових паролів (ОТР), інформації щодо платіжних операцій та інших сервісних повідомлень Платіжної установи.

4.27.4. Клієнт зобов'язаний невідкладно повідомити Платіжну установу про втрату контролю над фінансовим номером телефону, його несанкціоноване використання або інші обставини, що можуть вплинути на безпеку використання Системи та платіжних послуг.

4.27.5. Платіжна установа не несе відповідальності за наслідки використання фінансового номера телефону третіми особами у випадках, коли такі наслідки сталися внаслідок розголошення Клієнтом засобів автентифікації, передачі доступу до мобільного пристрою третім особам або невиконання Клієнтом обов'язків щодо забезпечення безпеки доступу до Системи, якщо інше не встановлено законодавством України.

4.27.6. У разі зміни фінансового номера телефону через Систему всі сервіси Платіжної установи, для яких використовується фінансовий номер телефону як засіб комунікації або автентифікації, автоматично переводяться на новий номер телефону після завершення процедури зміни.

4.28. Випуск нової Віртуальної платіжної картки

4.28.1. За наявності технічної можливості та відповідного функціоналу Системи Клієнт має право ініціювати випуск нової Віртуальної платіжної картки до свого платіжного рахунку через Мобільний додаток.

4.28.2. Випуск нової Віртуальної платіжної картки може здійснюватися у зв'язку із закінченням строку дії попередньої картки, її блокуванням, компрометацією реквізитів, втратою актуальності реквізитів або з інших підстав, визначених Платіжною установою.

4.28.3. Платіжна установа має право відмовити у випуску нової Віртуальної платіжної картки у випадках, передбачених законодавством України, правилами платіжної системи, цим Договором або внутрішніми документами Платіжної установи.

4.28.4. Після успішного опрацювання запиту Клієнта нова Віртуальна платіжна картка формується та стає доступною в Системі.

4.28.5. З моменту активації нової Віртуальної платіжної картки попередня картка може бути деактивована, заблокована або припинена до використання в порядку, визначеному Платіжною установою та правилами відповідної платіжної системи.

4.28.6. Реквізити нової Віртуальної платіжної картки надаються Клієнту через Систему після проходження передбачених процедур автентифікації.

4.28.7. За випуск нової Віртуальної платіжної картки Платіжна установа має право стягувати комісійну винагороду відповідно до Тарифів. Клієнт надає згоду на списання такої комісії з платіжного рахунку в порядку договірної списання відповідно до умов цього Договору.

4.28.8. Випуск нової Віртуальної платіжної картки не впливає на режим функціонування платіжного рахунку, якщо інше не передбачено умовами відповідного платіжного продукту або законодавством України.

4.28.9. Платіжна установа має право встановлювати обмеження щодо кількості активних Віртуальних платіжних карток, випущених до одного платіжного рахунку, якщо такі обмеження передбачені правилами платіжної системи, внутрішніми процедурами або умовами платіжного продукту.

4.29. Інформування Клієнта та дистанційна підтримка

4.29.1. Платіжна установа забезпечує інформування Клієнта про платіжні операції, стан платіжного рахунку, зміни умов обслуговування, а також іншу інформацію, пов'язану з наданням платіжних послуг, через Систему дистанційного обслуговування та інші канали зв'язку, визначені цим Договором.

4.29.2. Інформування Клієнта може здійснюватися шляхом надсилання:

- PUSH-повідомлень у Мобільному додатку;
- SMS-повідомлень;
- повідомлень у месенджерах (за наявності технічної можливості);
- електронних повідомлень;
- повідомлень у Системі дистанційного обслуговування.

Спосіб інформування визначається Платіжною установою з урахуванням технічних можливостей відповідного сервісу.

4.29.3. Клієнт має можливість отримувати через Систему дистанційного обслуговування інформацію щодо:

- залишку коштів на платіжному рахунку;
- історії платіжних операцій;
- реквізитів платіжного рахунку;
- статусу виконання платіжних інструкцій;
- встановлених лімітів та обмежень;
- інших сервісів, доступних у Системі.

4.29.4. Інформація про здійснені платіжні операції відображається у Системі дистанційного обслуговування після її обробки Платіжною установою та може додатково надсилатися Клієнту у вигляді повідомлень.

4.29.5. Платіжна установа не несе відповідальності за несвоєчасне отримання Клієнтом повідомлень у випадках, що виникли з причин, незалежних від Платіжної установи, зокрема через:

- відсутність доступу Клієнта до мережі Інтернет;
- технічні збої операторів зв'язку;
- несправність мобільного пристрою Клієнта;
- використання Клієнтом застарілого програмного забезпечення;
- інші обставини, що не залежать від Платіжної установи.

4.29.6. Клієнт зобов'язаний самостійно забезпечувати актуальність свого фінансового номера телефону, адреси електронної пошти та інших контактних даних, що використовуються для отримання повідомлень від Платіжної установи.

4.30. Контакт-центр та дистанційна підтримка

4.30.1. Клієнт має право звертатися до Платіжної установи через Контакт-центр для отримання консультацій, інформації щодо платіжних послуг, подання звернень, повідомлень про втрату доступу до Системи, підозру на шахрайські дії або інші події, що можуть вплинути на безпеку платіжного рахунку чи платіжного інструменту.

4.30.2. Звернення до Контакт-центру може здійснюватися через:

- телефонний зв'язок;
- Мобільний додаток;
- електронну пошту;
- онлайн-чат або інші електронні канали зв'язку, визначені Платіжною установою.

4.30.3. Для отримання інформації щодо платіжного рахунку або виконання окремих операцій Клієнт проходить процедуру автентифікації в порядку, визначеному Платіжною установою.

4.30.4. У разі неможливості належної автентифікації Платіжна установа має право відмовити в наданні інформації або виконанні запиту Клієнта.

4.30.5. Платіжна установа має право здійснювати запис телефонних розмов та зберігати електронне листування з Клієнтом з метою забезпечення безпеки, належного обслуговування та врегулювання можливих спорів.

4.30.6. Матеріали записів телефонних звернень, електронних повідомлень та інші електронні дані можуть використовуватися як доказ під час розгляду спорів між Клієнтом та Платіжною установою відповідно до законодавства України.

4.30.7. Клієнт зобов'язаний дотримуватися загальноприйнятих норм ділового спілкування під час взаємодії з працівниками Платіжної установи. Платіжна установа має право припинити обслуговування звернення у разі використання образливої, погрозової або нецензурної лексики.

4.31. Блокування та припинення використання Платіжної картки

4.31.1. Клієнт має право у будь-який час самостійно заблокувати Платіжну картку через Систему дистанційного обслуговування або звернутися до Платіжної установи через Контакт-центр із заявою про блокування Платіжної картки.

4.31.2. Платіжна установа має право тимчасово заблокувати або обмежити використання Платіжної картки та/або її реквізитів у разі:

- отримання повідомлення від Клієнта про втрату мобільного пристрою, компрометацію реквізитів Платіжної картки або засобів автентифікації;
- наявності обґрунтованої підозри щодо шахрайських, несанкціонованих або підозрілих операцій;
- виявлення ознак несанкціонованого використання Платіжної картки;
- необхідності виконання вимог законодавства України, у тому числі законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;
- порушення Клієнтом умов цього Договору;
- отримання відповідної вимоги платіжної системи, державного органу або іншого уповноваженого суб'єкта відповідно до законодавства України;
- виникнення обставин, які можуть свідчити про загрозу безпеці коштів Клієнта або інформаційній безпеці Платіжної установи.

4.31.3. У разі блокування Платіжної картки Платіжна установа інформує Клієнта про факт такого блокування та його причини через Систему дистанційного обслуговування, засоби електронного зв'язку або іншим доступним способом, якщо таке інформування не заборонене законодавством України та не суперечить вимогам безпеки.

4.31.4. Під час блокування Платіжної картки проведення нових платіжних операцій з її використанням не допускається. При цьому Платіжна установа має право завершити обробку платіжних операцій, які були належним чином ініційовані та авторизовані до моменту блокування.

4.31.5. Блокування Платіжної картки не припиняє зобов'язань Клієнта перед Платіжною установою та не звільняє Клієнта від обов'язку сплати комісій, платежів або погашення заборгованості, що виникла до моменту блокування.

4.31.6. Розблокування Платіжної картки здійснюється після усунення причин, що стали підставою для її блокування, та за умов успішного проходження Клієнтом процедур автентифікації, ідентифікації або надання документів та відомостей, необхідних для прийняття відповідного рішення Платіжною установою.

4.31.7. Платіжна установа має право відмовити у розблокуванні Платіжної картки у випадках, передбачених законодавством України, правилами платіжної системи, вимогами фінансового моніторингу або цим Договором.

4.31.8. У разі неможливості відновлення безпечного використання Платіжної картки Платіжна установа має право припинити її обслуговування та здійснити випуск нової Віртуальної платіжної картки відповідно до умов цього Договору та Тарифів.

4.31.9. Припинення використання або блокування Платіжної картки не призводить до автоматичного закриття платіжного рахунку, якщо інше не передбачено законодавством України або цим Договором.

4.31.10. Платіжна установа має право без попереднього повідомлення Клієнта негайно заблокувати Платіжну картку у випадках, коли подальше її використання може призвести до фінансових збитків Клієнта, Платіжної установи, інших користувачів платіжних послуг або створює ризик порушення вимог законодавства України.

4.32. Повідомлення про втрату засобів доступу та компрометацію засобів автентифікації

4.32.1. Клієнт зобов'язаний негайно повідомити Платіжну установу про:

- втрату або викрадення мобільного пристрою, що використовується для доступу до Системи дистанційного обслуговування;
- втрату контролю над фінансовим номером телефону;
- втрату, розголошення або компрометацію реквізитів Платіжної картки;
- втрату, розголошення або компрометацію ПІН-коду, одноразових паролів (ОТР), кодів підтвердження чи інших засобів автентифікації;
- виявлення несанкціонованих або підозрілих платіжних операцій;
- будь-які інші обставини, що можуть свідчити про несанкціонований доступ до Рахунку, Платіжної картки або Системи дистанційного обслуговування.

4.32.2. Повідомлення може бути здійснене через:

- Контакт-центр Платіжної установи;
- Мобільний додаток;
- електронну пошту;
- інші канали зв'язку, визначені Платіжною установою.

4.32.3. Після отримання повідомлення від Клієнта Платіжна установа вживає необхідних заходів для запобігання подальшому несанкціонованому використанню Платіжної картки, Рахунку або Системи дистанційного обслуговування, зокрема шляхом блокування Платіжної картки, призупинення окремих операцій або обмеження доступу до Системи.

4.32.4. Датою та часом повідомлення вважається дата та час його реєстрації Платіжною установою у відповідній інформаційній системі.

4.32.5. До моменту належного повідомлення Платіжної установи про втрату, викрадення або компрометацію засобів доступу ризик збитків від несанкціонованого використання Платіжної картки, реквізитів Платіжної картки, мобільного пристрою або засобів автентифікації несе Клієнт у межах та порядку, визначених законодавством України.

4.32.6. Після отримання та реєстрації повідомлення від Клієнта Платіжна установа несе відповідальність за подальше використання Платіжної картки або засобів доступу відповідно до вимог законодавства України, за винятком випадків, коли встановлено, що Клієнт діяв шахрайським шляхом або умисно сприяв виникненню збитків.

4.32.7. Платіжна установа має право з власної ініціативи тимчасово обмежити або заблокувати доступ до Системи дистанційного обслуговування, Платіжної картки або окремих платіжних операцій у разі:

- наявності підозри щодо несанкціонованого доступу;
- виявлення ознак шахрайства;
- компрометації засобів автентифікації;
- порушення вимог інформаційної безпеки;
- необхідності виконання вимог законодавства України або правил платіжної системи.

4.32.8. Після усунення причин блокування та проходження Клієнтом процедур автентифікації, ідентифікації або верифікації доступ до Системи дистанційного обслуговування може бути відновлений у порядку, визначеному Платіжною установою.

4.32.9. Клієнт зобов'язаний забезпечувати належний рівень захисту мобільного пристрою, на якому використовується Система дистанційного обслуговування, зокрема використовувати засоби блокування пристрою, не передавати його третім особам та вживати інших заходів для запобігання несанкціонованому доступу.

4.33. Неавторизовані, помилкові та спірні платіжні операції

4.33.1. У разі виявлення неавторизованої, помилкової або неналежно виконаної платіжної операції Клієнт зобов'язаний без невиннованої затримки повідомити про це Платіжну устанovu через Контакт-центр, Мобільний додаток або іншим способом, визначеним цим Договором.

4.33.2. Повідомлення Клієнта повинно містити інформацію, достатню для ідентифікації платіжної операції, щодо якої подається звернення, а також обставини, які стали підставою для подання такого звернення.

4.33.3. Клієнт має право звернутися до Платіжної установи із заявою щодо неавторизованої, помилкової або неналежно виконаної платіжної операції протягом строків, встановлених законодавством України та правилами відповідної платіжної системи.

4.33.4. Після отримання звернення Платіжна установа проводить перевірку обставин здійснення платіжної операції, зокрема перевіряє наявність належної автентифікації, авторизації, використання

засобів автентифікації, відповідність операції технічним журналам, даним платіжної системи та іншим наявним відомостям.

4.33.5. На вимогу Платіжної установи Клієнт зобов'язаний надати додаткові пояснення, документи або іншу інформацію, необхідну для проведення перевірки та розгляду звернення.

4.33.6. У випадках, передбачених законодавством України та правилами платіжної системи, Платіжна установа здійснює повернення коштів Клієнту або вживає інших заходів щодо врегулювання спірної ситуації.

4.33.7. Платіжна установа має право відмовити у відшкодуванні коштів або задоволенні звернення Клієнта, якщо за результатами перевірки встановлено, що:

- платіжна операція була належним чином авторизована Клієнтом;
- Клієнт порушив вимоги цього Договору щодо збереження реквізитів Платіжної картки або засобів автентифікації;
- Клієнт самостійно передав третім особам реквізити Платіжної картки, одноразові паролі (ОТР), ПІН-код, коди підтвердження або інші персоналізовані засоби безпеки;
- Клієнт діяв шахрайським шляхом, умисно або з грубою необережністю;
- наявні інші підстави, передбачені законодавством України або правилами платіжної системи.

4.33.8. До моменту належного повідомлення Платіжної установи про втрату, викрадення або компрометацію засобів доступу Клієнт несе відповідальність за операції, здійснені з використанням таких засобів, у межах та порядку, встановлених законодавством України.

4.33.9. Після належного повідомлення Клієнтом про втрату, викрадення або компрометацію засобів доступу відповідальність за подальші неавторизовані платіжні операції визначається відповідно до законодавства України.

4.33.10. У разі виникнення спору щодо платіжної операції, здійсненої з використанням Платіжної картки, Платіжна установа має право ініціювати процедуру врегулювання спору, передбачену правилами відповідної платіжної системи (chargeback, dispute або іншу аналогічну процедуру).

4.33.11. Для проведення процедури врегулювання спору Клієнт зобов'язаний у встановлений Платіжною установою строк надати документи, пояснення та інші матеріали, необхідні для подання претензії до платіжної системи, торговця або іншого учасника платіжної операції.

4.33.12. Рішення щодо результатів розгляду спору приймається з урахуванням вимог законодавства України, правил відповідної платіжної системи, обставин здійснення платіжної операції та матеріалів, наданих сторонами.

4.33.13. Подання Клієнтом заяви про оскарження платіжної операції не зупиняє виконання інших зобов'язань Клієнта за цим Договором та не є підставою для автоматичного повернення коштів до завершення розгляду звернення, якщо інше не передбачено законодавством України.

4.33.14. Електронні журнали подій, дані систем автентифікації, інформація платіжної системи, електронні документи, записи звернень до Контакт-центру та інші електронні дані Платіжної установи можуть використовуватися як докази під час розгляду звернень, спорів та претензій щодо платіжних операцій.

4.34. Ліміти на здійснення платіжних операцій

4.34.1. Платіжна установа має право встановлювати ліміти на здійснення платіжних операцій за Рахунком та з використанням Платіжної картки з метою забезпечення безпеки платіжних операцій, виконання вимог законодавства України, правил платіжних систем, а також внутрішніх процедур управління ризиками.

4.34.2. Ліміти можуть встановлюватися, зокрема, щодо:

- максимальної суми однієї платіжної операції;
- максимальної суми платіжних операцій протягом доби;
- максимальної суми платіжних операцій протягом календарного місяця;
- кількості платіжних операцій за визначений період;
- окремих видів платіжних операцій, каналів їх здійснення або категорій отримувачів.

4.34.3. Інформація про чинні ліміти доводиться до відома Клієнта через Систему дистанційного обслуговування, офіційний веб-сайт Платіжної установи або іншим способом, визначеним Договором.

4.34.4. Платіжна установа має право в будь-який час змінювати, встановлювати або скасовувати ліміти на здійснення платіжних операцій у випадках, передбачених законодавством України,

нормативно-правовими актами Національного банку України, правилами платіжних систем або внутрішніми документами Платіжної установи.

4.34.5. Платіжна установа має право встановлювати індивідуальні ліміти або інші обмеження для окремих Клієнтів у разі:

- необхідності виконання вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;
- виявлення ознак підозрілої або незвичної фінансової активності;
- виникнення підвищеного ризику шахрайства;
- проведення перевірки джерел походження коштів або суті фінансових операцій;
- наявності інших підстав, визначених законодавством України або внутрішніми документами Платіжної установи.

4.34.6. Клієнт має право самостійно встановлювати або змінювати окремі ліміти на здійснення платіжних операцій через Систему дистанційного обслуговування в межах функціональних можливостей Системи та максимальних обмежень, установлених Платіжною установою.

4.34.7. Платіжна операція, яка призводить до перевищення встановленого ліміту або іншого обмеження, може бути відхилена Платіжною установою без її виконання.

4.34.8. Платіжна установа має право тимчасово зменшити або скасувати окремі ліміти, а також призупинити можливість здійснення окремих видів платіжних операцій у разі:

- виникнення загрози безпеці платіжного інструменту або Системи;
- виявлення несанкціонованого використання Платіжної картки;
- підозри щодо шахрайських дій;
- необхідності виконання вимог законодавства України, нормативно-правових актів НБУ або правил платіжної системи.

4.34.9. Платіжні операції здійснюються з урахуванням обмежень, установлених законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України, валютним законодавством, правилами платіжних систем та іншими обов'язковими вимогами, що діють на дату здійснення відповідної платіжної операції.

4.34.10. Встановлення або зміна лімітів відповідно до цього розділу не вважається зміною істотних умов Договору та не потребує укладення додаткових угод з Клієнтом, якщо інше не передбачено законодавством України.

4.35. Електронна взаємодія сторін

4.35.1. Обмін інформацією між Клієнтом та Платіжною установою здійснюється через Систему дистанційного обслуговування, мобільний застосунок, PUSH-повідомлення, електронну пошту, SMS-повідомлення, телефонний зв'язок, Контакт-центр, а також іншими каналами зв'язку, визначеними Платіжною установою.

4.35.2. Клієнт погоджується на отримання повідомлень, пов'язаних з наданням платіжних послуг, за фінансовим номером телефону, адресою електронної пошти та через Систему дистанційного обслуговування, зазначені або підтверджені ним під час реєстрації чи в подальшому під час користування послугами Платіжної установи.

4.35.3. Платіжна установа може надсилати Клієнту повідомлення щодо:

- здійснених або відхилених платіжних операцій;
- змін до Договору, Правил та Тарифів;
- безпеки використання платіжних інструментів;
- блокування або розблокування Рахунку чи Платіжної картки;
- проведення технічних робіт;
- виконання вимог законодавства України;
- інших питань, пов'язаних з наданням платіжних послуг.

4.35.4. Повідомлення, направлене через Систему дистанційного обслуговування або мобільний застосунок, вважається отриманим Клієнтом з моменту його розміщення в Системі або відображення в мобільному застосунку.

4.35.5. PUSH-повідомлення вважається доставленим з моменту його відправлення Платіжною установою на мобільний пристрій Клієнта через Систему дистанційного обслуговування.

4.35.6. SMS-повідомлення вважається доставленим з моменту його передачі оператору мобільного зв'язку для доставки на фінансовий номер телефону Клієнта.

4.35.7. Повідомлення, надіслане на адресу електронної пошти Клієнта, вважається отриманим з моменту його відправлення Платіжною установою, якщо не отримано повідомлення про неможливість доставки.

4.35.8. Клієнт зобов'язаний забезпечувати актуальність своїх контактних даних та своєчасно повідомляти Платіжну установу про їх зміну. Ризик неотримання повідомлень унаслідок ненадання або несвоєчасного оновлення контактних даних покладається на Клієнта.

4.35.9. Електронні повідомлення, електронні документи, платіжні інструкції, квитанції, виписки, повідомлення в мобільному застосунку та інші електронні дані, сформовані або надіслані через Систему дистанційного обслуговування, мають юридичну силу та можуть використовуватися як належні докази під час вирішення спорів відповідно до законодавства України.

4.35.10. Сторони визнають юридичну силу електронних документів та електронної взаємодії, здійсненої із застосуванням засобів автентифікації, визначених Платіжною установою, у тому числі одноразових паролів (OTP), PUSH-підтверджень, біометричної автентифікації та інших засобів підтвердження операцій, передбачених функціоналом Системи.

4.35.11. Платіжна установа має право використовувати електронні канали зв'язку для направлення Клієнту юридично значимих повідомлень, повідомлень про зміну умов обслуговування, вимог щодо виконання зобов'язань, а також іншої інформації, надання якої передбачено законодавством України або цим Договором.

4.35.12. Клієнт погоджується, що повідомлення, направлені відповідно до цього розділу, не потребують додаткового підтвердження їх отримання, якщо інше прямо не передбачено законодавством України або умовами цього Договору.

4.36. Використання Платіжної картки в цифрових гаманцях за наявності такого функціоналу

4.36.1. Клієнт має право додати Віртуальну платіжну картку до цифрових гаманців та інших сервісів токенизації, які підтримуються Платіжною установою та відповідною платіжною системою.

4.36.2. Додавання Платіжної картки до цифрового гаманця здійснюється після проходження Клієнтом процедури автентифікації та підтвердження права користування Платіжною карткою способом, визначеним Платіжною установою.

4.36.3. Під час додавання Платіжної картки до цифрового гаманця її реквізити можуть бути замінені унікальним цифровим ідентифікатором (токеном), який використовується для здійснення платіжних операцій без розкриття фактичних реквізитів Платіжної картки.

4.36.4. Платіжні операції, здійснені із використанням токенизованої Платіжної картки через цифровий гаманець, вважаються операціями, здійсненими Клієнтом, якщо такі операції були підтверджені із застосуванням передбачених засобів автентифікації.

4.36.5. Клієнт зобов'язаний забезпечити належний захист мобільного пристрою, на якому використовується цифровий гаманець, включаючи використання паролів, біометричної автентифікації та інших засобів захисту.

4.36.6. У разі втрати мобільного пристрою, несанкціонованого доступу до нього або підозри щодо компрометації токена Клієнт зобов'язаний негайно повідомити про це Платіжну установу та вжити заходів для блокування Платіжної картки або відповідного токена.

4.36.7. Платіжна установа має право призупинити або припинити використання токена, заблокувати можливість використання Платіжної картки в цифровому гаманці або відмовити у токенизації Платіжної картки у випадках:

- виявлення ознак шахрайства;
- порушення вимог законодавства України;
- виникнення ризику несанкціонованого використання Платіжної картки;
- виконання вимог платіжної системи або компетентних державних органів.

4.36.8. Платіжна установа не несе відповідальності за роботу програмного забезпечення цифрового гаманця, мобільного пристрою Клієнта, сервісів третіх осіб або телекомунікаційних мереж, через які здійснюється використання токенизованої Платіжної картки.

4.36.9. Блокування або закриття Платіжної картки може призвести до автоматичного припинення використання всіх токенів, створених для такої Платіжної картки.

4.37. Заперечення платіжних операцій (Chargeback та розгляд спорів)

4.37.1. Клієнт має право звернутися до Платіжної установи із заявою про оскарження платіжної операції, якщо вважає, що така операція була здійснена без його згоди, виконана неналежним чином, проведена з помилкою або якщо між Клієнтом та отримувачем коштів виник спір щодо товару, роботи чи послуги, за які була здійснена оплата.

4.37.2. Підставами для подання заяви про оскарження платіжної операції можуть бути, зокрема:

- неавторизована платіжна операція;
- подвійне списання коштів;
- помилкове списання коштів;
- неотримання оплаченого товару або послуги;
- отримання товару або послуги, що суттєво не відповідають заявленим характеристикам;
- повернення товару або відмова від послуги за відсутності повернення коштів;
- інші підстави, передбачені законодавством України або правилами відповідної платіжної системи.

4.37.3. Клієнт зобов'язаний повідомити Платіжну установу про неавторизовану, помилкову або неналежно виконану платіжну операцію без невиправданої затримки після виявлення такої операції та не пізніше строків, установлених законодавством України.

4.37.4. Для розгляду звернення Платіжна установа має право вимагати від Клієнта документи та інформацію, необхідні для проведення перевірки, зокрема:

- заяву із зазначенням обставин спору;
- документи, що підтверджують здійснення або оскарження операції;
- листування з торговцем (отримувачем коштів);
- документи щодо повернення товару або відмови від послуги;
- інші документи, передбачені правилами платіжної системи або необхідні для підтвердження обставин спору.

4.37.5. Платіжна установа здійснює розгляд звернення Клієнта та проводить перевірку обставин спірної операції в порядку та строки, визначені законодавством України, правилами платіжної системи та внутрішніми процедурами Платіжної установи.

4.37.6. У випадках, коли оскарження операції здійснюється відповідно до процедур платіжної системи (chargeback), розгляд звернення здійснюється також з урахуванням правил та строків, установлених відповідною платіжною системою.

4.37.7. Під час розгляду спору Платіжна установа має право запитувати у Клієнта додаткові документи або пояснення. Ненадання таких документів може бути підставою для припинення розгляду звернення або прийняття рішення на підставі наявної інформації.

4.37.8. У разі встановлення факту неавторизованої або неналежно виконаної платіжної операції Платіжна установа здійснює відшкодування коштів Клієнту в порядку та строки, передбачені законодавством України.

4.37.9. Відшкодування коштів не здійснюється у випадках, коли законодавством України передбачено покладення відповідальності за здійснену операцію на Клієнта, зокрема якщо Клієнт діяв шахрайським чином, умисно або через грубу необережність порушив вимоги щодо безпечного використання Платіжної картки, засобів автентифікації чи доступу до Системи.

4.37.10. Подання заяви про оскарження платіжної операції не зупиняє виконання інших зобов'язань Клієнта перед Платіжною установою та не є підставою для автоматичного повернення коштів до завершення перевірки, якщо інше не передбачено законодавством України або правилами платіжної системи.

4.37.11. Інформація про результати розгляду звернення надається Клієнту через Систему дистанційного обслуговування, електронною поштою або іншим способом, визначеним цим Договором.

4.37.12. Клієнт зобов'язаний сприяти проведенню розслідування спірної платіжної операції, надавати достовірні відомості та документи, необхідні для встановлення обставин її здійснення. Ненадання такої інформації може унеможливити проведення процедури оскарження або відшкодування коштів.

4.38. Тимчасове призупинення роботи Системи

4.38.1. Платіжна установа забезпечує функціонування Системи дистанційного обслуговування відповідно до вимог законодавства України, проте не гарантує її безперервну та безпомилкову роботу в усіх випадках.

4.38.2. Платіжна установа має право тимчасово обмежити або призупинити роботу Системи повністю або частково у разі:

- проведення планових технічних, профілактичних або регламентних робіт;
- оновлення програмного забезпечення або технічної інфраструктури;
- виникнення аварійних ситуацій, технічних збоїв або відмов обладнання;
- збоїв у роботі телекомунікаційних мереж, дата-центрів, електромереж або сервісів третіх осіб;
- виникнення загроз інформаційній безпеці, кібератак або спроб несанкціонованого доступу;
- виконання вимог законодавства України, Національного банку України, державних органів або платіжних систем;
- настання форс-мажорних обставин.

4.38.3. Під форс-мажорними обставинами розуміються обставини непереборної сили, які виникли поза волею сторін та унеможливають належне виконання зобов'язань, зокрема воєнні дії, терористичні акти, масові заворушення, пожежі, стихійні лиха, аварії систем зв'язку та енергозабезпечення, кібератаки загальнодержавного масштабу, рішення органів державної влади та інші обставини, які сторони не могли передбачити або запобігти їм.

4.38.4. У разі проведення планових робіт Платіжна установа за можливості завчасно інформує Клієнтів про можливі обмеження в роботі Системи шляхом розміщення повідомлення в мобільному застосунку, на офіційному веб-сайті або іншим доступним способом.

4.38.5. У випадку аварійних ситуацій, кібератак або інших непередбачуваних обставин повідомлення може бути надано після відновлення працездатності Системи або усунення загрози.

4.38.6. Платіжна установа вживає розумних заходів для якнайшвидшого відновлення роботи Системи та мінімізації негативних наслідків для Клієнтів.

4.38.7. Тимчасова недоступність Системи, спричинена обставинами, визначеними цим розділом, не є порушенням зобов'язань Платіжної установи, якщо така недоступність виникла не з вини Платіжної установи або була необхідною для забезпечення безпеки платіжних послуг.

4.39. Управління ризиками та моніторинг платіжних операцій

4.39.1. З метою забезпечення безпеки платіжних послуг, виконання вимог законодавства України, правил платіжних систем та внутрішніх документів Платіжна установа здійснює моніторинг платіжних операцій, операцій з використанням Платіжної картки та дій Клієнта в Системі дистанційного обслуговування.

4.39.2. Платіжна установа має право аналізувати платіжні операції Клієнта з використанням автоматизованих систем моніторингу, засобів управління ризиками, механізмів виявлення шахрайства та інших інструментів контролю.

4.39.3. У разі виявлення ознак підозрілої, незвичної або ризикової діяльності Платіжна установа має право:

- відмовити у виконанні платіжної операції;
- тимчасово призупинити виконання платіжної операції;
- встановити додаткові обмеження або ліміти;
- тимчасово заблокувати Платіжну картку, Рахунок або доступ до Системи;
- вимагати додаткове підтвердження особи Клієнта або правомірності здійснення операції.

4.39.4. Платіжна установа має право витребувати у Клієнта документи, відомості та пояснення щодо:

- джерел походження коштів;
- мети та економічного змісту платіжних операцій;
- походження активів;
- характеру ділових відносин;
- інших обставин, необхідних для виконання вимог законодавства України та внутрішніх процедур Платіжної установи.

4.39.5. Клієнт зобов'язаний надавати достовірні, актуальні та повні документи, відомості та пояснення на запити Платіжної установи у строки, визначені таким запитом.

4.39.6. У разі ненадання Клієнтом документів або пояснень, надання недостовірної інформації чи виникнення неможливості належної перевірки Платіжна установа має право відмовити у здійсненні платіжної операції, призупинити надання окремих послуг або припинити ділові відносини у випадках, передбачених законодавством України.

4.39.7. Платіжна установа має право здійснювати перевірку платіжних операцій на відповідність вимогам законодавства України у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

4.39.8. Клієнт погоджується, що окремі платіжні операції можуть бути тимчасово призупинені на строк, необхідний для проведення перевірки та виконання вимог законодавства України.

4.39.9. Заходи управління ризиками, що застосовуються Платіжною установою відповідно до цього розділу, не вважаються порушенням умов Договору та можуть застосовуватися без попереднього погодження з Клієнтом у випадках, передбачених законодавством України, правилами платіжних систем або внутрішніми процедурами Платіжної установи.

4.39.10. Платіжна установа має право використовувати інформацію про платіжні операції, геолокаційні дані, технічні параметри пристроїв, інформацію про канали доступу та інші дані, отримані під час надання платіжних послуг, виключно для цілей управління ризиками, запобігання шахрайству, забезпечення інформаційної безпеки та виконання вимог законодавства України.

4.39.11. Платіжна установа має право застосовувати ризик-орієнтований підхід під час надання платіжних послуг та визначати обсяг перевірок, обмежень і контрольних заходів залежно від рівня ризику, пов'язаного з Клієнтом, платіжною операцією, продуктом, каналом обслуговування або географічним фактором ризику.

4.40 Особливості обслуговування рахунку у разі смерті Клієнта

4.40.1. У разі отримання Платіжною установою інформації про смерть Клієнта Платіжна установа має право призупинити доступ до Системи, заблокувати Платіжні картки та обмежити проведення видаткових операцій за рахунком до отримання документів, необхідних для оформлення спадкових прав.

4.40.2. Кошти, що обліковуються на платіжному рахунку померлого Клієнта, входять до складу спадщини та виплачуються спадкоємцям у порядку, встановленому законодавством України.

4.40.3. Платіжна установа здійснює надання інформації щодо рахунків померлого Клієнта нотаріусам, спадкоємцям та іншим уповноваженим особам виключно у випадках та порядку, передбачених законодавством України.

4.40.4. До моменту отримання документів, що підтверджують право на спадщину або інші законні підстави для розпорядження коштами, Платіжна установа не здійснює видаткові операції за рахунком померлого Клієнта, крім випадків, прямо передбачених законодавством України.

4.40.5. Платіжна установа не несе відповідальності за наслідки проведення операцій до моменту отримання належного повідомлення та документального підтвердження факту смерті Клієнта.

4.41. Порядок дій у разі обмеження цивільної дієздатності або визнання Клієнта недієздатним

4.41.1. У разі отримання Платіжною установою інформації та/або документів, що підтверджують обмеження цивільної дієздатності Клієнта, визнання його недієздатним або призначення опікуна чи піклувальника, Платіжна установа має право призупинити надання платіжних послуг, обмежити доступ до рахунку, заблокувати електронний платіжний засіб та/або відмовити у виконанні платіжних інструкцій до моменту підтвердження повноважень законного представника.

4.41.2. Подальше розпорядження коштами на рахунку Клієнта та отримання платіжних послуг здійснюється законним представником Клієнта в межах повноважень, визначених законодавством України, після проходження ним процедур ідентифікації та верифікації та надання документів, що підтверджують відповідні повноваження.

4.41.3. Платіжна установа не несе відповідальності за наслідки виконання платіжних операцій, здійснених до моменту отримання достовірної інформації про обмеження цивільної дієздатності Клієнта або визнання його недієздатним.

4.42. Порядок дій у разі накладення арешту на кошти Клієнта

4.42.1. У разі отримання постанови державного або приватного виконавця, судового рішення, вимоги уповноваженого державного органу або іншого документа, обов'язкового до виконання відповідно до законодавства України, Платіжна установа здійснює арешт коштів, зупинення видаткових операцій

та/або інші обмеження щодо розпорядження коштами Клієнта в межах та порядку, визначених законодавством України.

4.42.2. На період дії арешту Платіжна установа має право відмовити у виконанні платіжних інструкцій Клієнта щодо коштів, на які накладено арешт, а також обмежити доступ до рахунку в обсязі, необхідному для виконання вимог уповноважених органів.

4.42.3. Скасування встановлених обмежень здійснюється Платіжною установою після отримання документа про зняття арешту або іншого документа, що є підставою для припинення відповідних обмежень, якщо інше не передбачено законодавством України.

4.42.4. Платіжна установа не несе відповідальності перед Клієнтом за наслідки виконання вимог державних органів, судових рішень, постанов державних або приватних виконавців та інших документів, обов'язкових до виконання відповідно до законодавства України.

РОЗДІЛ 5. ДОГОВІРНЕ СПИСАННЯ

5.1. Клієнт надає Платіжній установі згоду на здійснення договірного списання коштів з його платіжного рахунку у випадках та порядку, визначених цим Договором та законодавством України.

5.2. Платіжна установа має право здійснювати договірне списання коштів з платіжного рахунку Клієнта без отримання окремої платіжної інструкції у кожному окремому випадку виключно для:

- сплати комісійної винагороди за платіжні послуги відповідно до чинних Тарифів;
- повернення помилково або надміру зарахованих коштів відповідно до вимог законодавства України;
- виконання платіжних операцій, на які Клієнт надав попередню згоду відповідно до законодавства України;
- погашення заборгованості Клієнта перед Платіжною установою, що виникла у зв'язку з наданням платіжних послуг за цим Договором;
- інших випадків, прямо передбачених законодавством України або окремою письмовою чи електронною згодою Клієнта.

5.3. Договірне списання здійснюється в межах фактичного залишку коштів на платіжному рахунку Клієнта, якщо інше не встановлено законодавством України.

5.4. Підставою для здійснення договірного списання є платіжна інструкція, сформована Платіжною установою відповідно до наданої Клієнтом згоди та вимог законодавства України.

5.5. Інформація про здійснене договірне списання відображається у виписці за рахунком та/або в Системі дистанційного обслуговування.

5.6. Надана Клієнтом згода на договірне списання діє протягом строку дії цього Договору або до моменту її відкликання, якщо можливість такого відкликання передбачена законодавством України та умовами відповідної платіжної операції.

5.7. Відкликання згоди на договірне списання не впливає на правомірність платіжних операцій, здійснених до моменту отримання Платіжною установою відповідного повідомлення про відкликання.

5.8. У разі недостатності коштів на рахунку для здійснення договірного списання Платіжна установа має право виконати таке списання частково або відмовити у його виконанні до моменту надходження достатньої суми коштів на рахунок, якщо інше не встановлено законодавством України або умовами відповідної операції.

5.9. Платіжна установа не несе відповідальності за наслідки невиконання договірного списання у зв'язку з відсутністю або недостатністю коштів на платіжному рахунку Клієнта.

5.10. Клієнт має право відкликати згоду на виконання майбутніх платіжних операцій, що здійснюються на підставі договірного списання, до моменту безвідкличності відповідної платіжної інструкції в порядку, визначеному законодавством України та цим Договором.

5.11. Якщо договірне списання здійснюється на регулярній основі відповідно до окремої згоди Клієнта, така згода повинна містити відомості про отримувача коштів, періодичність та умови здійснення списання. Клієнт має право змінити або відкликати таку згоду в порядку, визначеному законодавством України та функціональними можливостями Системи.

РОЗДІЛ 6. РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ТА ІНФОРМАЦІЙНА ВЗАЄМОДІЯ

6.1. Клієнт підтверджує свою згоду на обробку, використання, зберігання та передачу інформації, що становить таємницю надавача платіжних послуг, у випадках та порядку, передбачених

законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України та цим Договором.

6.2. Платіжна установа має право розкривати інформацію про Клієнта та його платіжні операції:

- Національному банку України;
- державним органам, правоохоронним органам, судам та іншим уповноваженим органам у випадках та порядку, встановлених законодавством України;
- учасникам платіжних систем та іншим надавачам платіжних послуг у межах, необхідних для виконання платіжних операцій, врегулювання спорів, запобігання шахрайству та виконання вимог законодавства;
- особам, які надають Платіжній установі послуги з інформаційно-технологічного, процесингового, операційного, юридичного, аудиторського або іншого супроводу діяльності, за умови забезпечення ними належного рівня захисту інформації.

6.3. Клієнт надає згоду на отримання від Платіжної установи повідомлень, пов'язаних з наданням платіжних послуг, у тому числі:

- про здійснені платіжні операції;
- про зміну умов Договору або Тарифів;
- про заходи безпеки;
- про строк дії платіжної картки;
- про роботу Системи дистанційного обслуговування;
- інших повідомлень, необхідних для належного надання платіжних послуг.

6.4. Такі повідомлення можуть надсилатися через:

- Мобільний додаток;
- PUSH-повідомлення;
- SMS-повідомлення;
- електронну пошту;
- інші канали зв'язку, погоджені сторонами.

6.5. Для запобігання, виявлення та припинення шахрайських, помилкових або несанкціонованих платіжних операцій Платіжна установа має право обмінюватися інформацією з іншими надавачами платіжних послуг, платіжними системами та державними органами в обсязі, передбаченому законодавством України та правилами відповідної платіжної системи.

6.6. Платіжна установа забезпечує збереження таємниці надавача платіжних послуг та персональних даних Клієнта відповідно до вимог законодавства України та внутрішніх документів Платіжної установи.

6.7. Інформація про платіжні операції, реквізити рахунку та інші дані Клієнта можуть використовуватися Платіжною установою для здійснення заходів фінансового моніторингу, управління ризиками, запобігання шахрайству та виконання вимог законодавства України.

РОЗДІЛ 7. ОБРОБКА ПЕРСОНАЛЬНИХ ДАНИХ, ТАЄМНИЦЯ НАДАВАЧА ПЛАТІЖНИХ ПОСЛУГ ТА ЗАХИСТ ПРАВ КОРИСТУВАЧІВ ПЛАТІЖНИХ ПОСЛУГ

7.1. Підписанням Заяви про надання платіжних послуг та/або приєднанням до цього Договору Клієнт підтверджує, що ознайомлений з Політикою обробки персональних даних Платіжної установи та надає згоду на обробку своїх персональних даних відповідно до Закону України «Про захист персональних даних», Закону України «Про платіжні послуги», законодавства у сфері фінансового моніторингу та інших нормативно-правових актів України.

7.2. Платіжна установа здійснює обробку персональних даних Клієнта з метою:

- укладення, виконання, зміни та припинення договорів;
- надання платіжних послуг та супроводу платіжних операцій;
- відкриття та обслуговування платіжних рахунків;
- випуску та обслуговування платіжних інструментів;
- проведення ідентифікації, верифікації та належної перевірки Клієнта;
- виконання вимог законодавства у сфері фінансового моніторингу;
- забезпечення інформаційної та кібербезпеки;
- запобігання шахрайству та несанкціонованим операціям;

- виконання вимог законодавства про платіжні послуги та захист прав споживачів фінансових послуг;
- ведення бухгалтерського обліку, статистичної та регуляторної звітності;
- виконання вимог Національного банку України, державних органів та міжнародних зобов'язань України.

7.3. Платіжна установа має право здійснювати обробку персональних даних шляхом збирання, реєстрації, накопичення, зберігання, адаптування, уточнення, використання, передачі, знеособлення, блокування та знищення персональних даних із застосуванням інформаційно-комунікаційних систем або без такого застосування.

7.4. До складу персональних даних, які можуть оброблятися Платіжною установою, належать відомості про Клієнта, його документи, контактні дані, реквізити рахунків, інформація про платіжні операції, фото-, відео- та аудіоматеріали, отримані під час ідентифікації, верифікації, дистанційного обслуговування або виконання вимог законодавства.

7.5. Згода Користувача надається щодо обробки та передачі персональних даних, зокрема, але не виключно, у таких випадках (в Україні та за кордоном):

- Національному банку України, державним органам, судам, правоохоронним, контролюючим та іншим уповноваженим органам і особам у випадках та порядку, передбачених законодавством України;
- учасникам платіжних систем, банкам, іншим надавачам платіжних послуг, технологічним операторам платіжних послуг та іншим особам, залученим до виконання платіжних операцій, у межах, необхідних для надання платіжних послуг та виконання вимог законодавства України;
- міжнародним та національним платіжним системам, зокрема Visa, НПС «ПРОСТІР», а також іншим платіжним системам, учасником яких є Платіжна установа або через які здійснюються платіжні операції;
- постачальникам послуг електронної ідентифікації та верифікації, зокрема через інтеграцію з Дія, BankID НБУ та іншими державними, банківськими або комерційними системами ідентифікації та верифікації;
- бюро, реєстрам, інформаційним системам та постачальникам інформаційно-аналітичних послуг, які використовуються Платіжною установою для виконання вимог законодавства, здійснення належної перевірки користувачів, актуалізації даних, запобігання шахрайству та управління ризиками;
- юридичним та фізичним особам, які на підставі договорів із Платіжною установою забезпечують виконання окремих функцій, процесів або надання послуг Платіжній установі, включаючи послуги аутсорсингу, зберігання та обробки даних, хмарних сервісів, інформаційної та кібербезпеки, технічної підтримки, архівного зберігання документів та супроводу програмного забезпечення;
- контрагентам, постачальникам послуг та партнерам Платіжної установи, які залучаються до забезпечення функціонування інформаційних систем, здійснення ідентифікації та верифікації користувачів, інформаційної та кібербезпеки, обробки та зберігання даних, підтримки програмного забезпечення та виконання інших функцій, пов'язаних із наданням платіжних послуг;
- особам, які входять до групи компаній, учасником якої є Платіжна установа, а також особам, які надають послуги Платіжній установі в Україні та/або за кордоном, у межах, необхідних для забезпечення діяльності Платіжної установи та надання платіжних послуг;
- операторам мобільного зв'язку, Українській міжбанківській Асоціації членів платіжних систем «ЄМА», власнику ЕМА Anti Fraud Hub (AFH), іншим суб'єктам обміну інформацією щодо шахрайських операцій та системам моніторингу ризикових операцій з метою запобігання, виявлення та протидії шахрайству.

Передача персональних даних здійснюється виключно в обсязі, необхідному для досягнення відповідної мети обробки, виконання вимог законодавства України, надання платіжних послуг, забезпечення безпеки платіжних операцій та захисту законних інтересів Користувача і Платіжної установи.

7.6. Платіжна установа забезпечує захист персональних даних шляхом застосування організаційних, технічних та програмних заходів безпеки відповідно до вимог законодавства України та внутрішніх документів Платіжної установи.

7.7. Клієнт підтверджує, що повідомлений про свої права як суб'єкта персональних даних відповідно до статті 8 Закону України «Про захист персональних даних», зокрема право:

- знати про джерела збирання своїх персональних даних;
- отримувати інформацію про умови доступу до персональних даних;
- отримувати доступ до власних персональних даних;
- вимагати виправлення неточних або застарілих персональних даних;
- вимагати припинення обробки персональних даних у випадках, передбачених законодавством;
- звертатися зі скаргами до Уповноваженого Верховної Ради України з прав людини або до суду;
- застосовувати інші способи захисту своїх прав, передбачені законодавством України.

7.8. Клієнт зобов'язується своєчасно повідомляти Платіжну устанovu про зміну персональних даних, контактної інформації, документів, що посвідчують особу, податкового статусу та інших відомостей, необхідних для належного надання платіжних послуг.

7.9. Платіжна установа здійснює обробку персональних даних протягом строків, визначених законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України та внутрішніми документами Платіжної установи.

7.10. Інформація про порядок обробки персональних даних, права Клієнта як суб'єкта персональних даних, порядок подання звернень та скарг, а також механізми захисту прав споживачів фінансових послуг розміщуються на офіційному вебсайті Платіжної установи та доступні Клієнту до укладення Договору і протягом усього строку його дії.

7.11. Платіжна установа забезпечує дотримання прав споживачів фінансових та платіжних послуг відповідно до законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України, включаючи право Клієнта на отримання повної, достовірної та своєчасної інформації про послуги, тарифи, ризики, порядок подання звернень, скарг та врегулювання спорів.

РОЗДІЛ 8. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

8.1. Платіжна установа має право:

8.1.1. Вимагати від Клієнта документи, відомості та пояснення, необхідні для здійснення належної перевірки, ідентифікації, верифікації, актуалізації даних, виконання вимог законодавства України у сфері фінансового моніторингу, санкційного законодавства, запобігання шахрайству та управління ризиками.

8.1.2. Відмовити у відкритті рахунку, випуску Платіжної картки, встановленні або підтриманні ділових відносин, проведенні платіжної операції чи наданні окремої платіжної послуги у випадках, передбачених законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України, правилами платіжних систем або внутрішніми документами Платіжної установи.

8.1.3. Відмовити у виконанні платіжної інструкції або призупинити її виконання у разі:

- недостатності коштів на рахунку;
- перевищення встановлених лімітів;
- невідповідності платіжної операції вимогам законодавства;
- підозри щодо шахрайства або несанкціонованого використання рахунку чи Платіжної картки;
- необхідності проведення додаткової перевірки операції.

8.1.4. Тимчасово обмежувати або припиняти використання Платіжної картки, доступ до Мобільного додатку, окремих функцій Системи або платіжного рахунку у разі:

- компрометації персоналізованих засобів безпеки;
- підозри несанкціонованого доступу;
- порушення Клієнтом умов Договору;
- виникнення ризику фінансових втрат чи шахрайства;
- виконання вимог законодавства України.

8.1.5. Встановлювати, змінювати та скасовувати ліміти на здійснення платіжних операцій, у тому числі добові, місячні, разові та індивідуальні ліміти.

8.1.6. Здійснювати автоматизований моніторинг платіжних операцій, використання Платіжних карток, пристроїв доступу, геолокаційних параметрів, поведінкових характеристик та інших факторів ризику з метою забезпечення безпеки та запобігання шахрайству.

8.1.7. Запитувати у Клієнта документи та відомості щодо джерел походження коштів, економічної суті операцій, мети проведення операцій та іншої інформації, необхідної для виконання вимог законодавства.

8.1.8. Здійснювати договірне списання коштів з рахунків Клієнта у випадках та порядку, передбачених Договором та законодавством України.

8.1.9. Стягувати комісії та інші платежі відповідно до Тарифів Платіжної установи.

8.1.10. Надсилати Клієнту повідомлення, документи, виписки, квитанції, попередження та іншу інформацію через Мобільний додаток, PUSH-повідомлення, SMS, електронну пошту або інші канали електронної взаємодії.

8.1.11. Проводити технічні роботи, оновлення програмного забезпечення та тимчасово обмежувати роботу Системи у разі необхідності забезпечення її належного функціонування та безпеки.

8.1.12. Виправляти технічні, операційні або програмні помилки, допущені під час обробки платіжних операцій, відповідно до законодавства України.

8.1.13. Блокувати, призупиняти або видаляти токени Платіжних карток, доданих до цифрових гаманців та інших платіжних сервісів, у випадках втрати картки, підозри шахрайства або за заявою Клієнта.

8.1.14. Відмовити у здійсненні операцій, пов'язаних з використанням рахунку для підприємницької діяльності, якщо рахунок відкрито як рахунок фізичної особи для особистих потреб.

8.1.15. Передавати інформацію про Клієнта та його операції іншим надавачам платіжних послуг, платіжним системам, державним органам та іншим особам у випадках та обсягах, передбачених законодавством України, правилами платіжних систем та умовами цього Договору.

8.1.16. Платіжна установа має право здійснювати моніторинг операцій, проведених із використанням платіжних інструментів, з метою запобігання шахрайству, виконання вимог законодавства у сфері фінансового моніторингу та правил платіжних систем.

8.1.17. У разі відкриття Клієнту платіжного рахунку та випуску Платіжної картки Платіжна установа має право:

8.1.17.1. Здійснювати договірне списання коштів з платіжного рахунку Клієнта у випадках та порядку, передбачених цим Договором, Тарифами та законодавством України, зокрема для сплати комісій, погашення несанкціонованої заборгованості, повернення помилково зарахованих коштів та виконання інших грошових зобов'язань Клієнта перед Платіжною установою.

8.1.17.2. Одночасно з виконанням платіжної операції списувати комісійну винагороду відповідно до чинних Тарифів Платіжної установи за умови наявності відповідної згоди Клієнта, передбаченої цим Договором.

8.1.17.3. Відмовляти в авторизації платіжної операції, тимчасово блокувати Платіжну картку, її реквізити, токени або окремі функції Платіжної картки у випадках:

- підозри несанкціонованого використання;
- виявлення ознак шахрайства;
- компрометації персоналізованих засобів безпеки;
- порушення Клієнтом умов Договору;
- виконання вимог законодавства України або правил платіжної системи.

8.1.17.4. Відмовити у випуску, перевипуску або поновленні Платіжної картки у випадках, передбачених законодавством України, правилами міжнародних платіжних систем, вимогами фінансового моніторингу або внутрішніми процедурами управління ризиками Платіжної установи.

8.1.17.5. Встановлювати, змінювати та скасовувати ліміти на здійснення платіжних операцій із використанням Платіжних карток, у тому числі разові, добові, місячні та індивідуальні ліміти, з метою забезпечення безпеки платіжних операцій, виконання вимог законодавства України та управління ризиками.

8.1.17.6. Під час дистанційного обслуговування через Контакт-центр здійснювати додаткову автентифікацію Клієнта шляхом запиту додаткових відомостей або використання інших засобів

перевірки особи та відмовити у наданні інформації чи виконанні операції у разі неможливості належної автентифікації Клієнта.

8.1.17.7. Відмовити у виконанні платіжної операції у разі недостатності коштів на рахунку Клієнта для її виконання та сплати комісій, передбачених Тарифами.

8.1.17.8. Відмовити у проведенні платіжної операції або призупинити її виконання у випадках, передбачених законодавством України у сфері фінансового моніторингу, санкційного законодавства, запобігання шахрайству або у разі виникнення обґрунтованої підозри щодо незаконного характеру операції.

8.1.17.9. Здійснювати інформаційний обмін з державними органами та направляти повідомлення про відкриття, зміну реквізитів або закриття рахунків у випадках та порядку, передбачених законодавством України.

8.1.17.10. Змінювати реквізити платіжного рахунку Клієнта у випадках та порядку, визначених законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України або правилами роботи Платіжної установи, з обов'язковим інформуванням Клієнта.

8.1.17.11. Розірвати договірні відносини та закрити рахунок Клієнта у випадках і порядку, передбачених законодавством України та цим Договором.

8.1.17.12. Розглядати заяви Клієнта щодо неавторизованих, помилкових або спірних платіжних операцій відповідно до вимог законодавства України, правил платіжної системи та внутрішніх процедур Платіжної установи. Відшкодування коштів здійснюється у випадках та порядку, визначених законодавством України та правилами відповідної платіжної системи.

8.1.17.13. Запитувати та отримувати від Клієнта інформацію і документи, необхідні для виконання вимог FATCA, CRS, податкового законодавства України та міжнародних договорів України. Ненадання таких документів може бути підставою для відмови у встановленні або підтриманні ділових відносин відповідно до законодавства України.

8.1.17.14. У разі отримання документально підтвердженої інформації про смерть Клієнта Платіжна установа має право тимчасово заблокувати Платіжні картки, доступ до Системи та призупинити проведення видаткових операцій за платіжним рахунком до врегулювання прав та обов'язків спадкоємців відповідно до законодавства України.

8.1.17.15. Зупиняти, відхиляти або повертати платіжні операції у випадках відсутності, неповноти або невідповідності інформації про платника чи отримувача вимогам законодавства України у сфері фінансового моніторингу, правилам платіжних систем або вимогам щодо оформлення платіжних інструкцій.

8.1.17.16. Здійснювати автоматизований моніторинг платіжних операцій, використання Платіжних карток, токенів, цифрових гаманців, пристроїв доступу, IP-адрес, геолокаційних даних, поведінкових факторів та інших ризик-індикаторів з метою запобігання шахрайству, забезпечення інформаційної безпеки та виконання вимог законодавства України.

8.1.18. Дистанційне обслуговування Клієнта:

8.1.18.1. Платіжна установа здійснює дистанційне обслуговування Клієнта через Мобільний додаток, веб-інтерфейс (за наявності), Контакт-центр, електронні канали зв'язку та інші дистанційні канали обслуговування, доступні Клієнту відповідно до функціональних можливостей Системи.

8.1.18.2. Платіжна установа має право самостійно визначати перелік операцій, сервісів та інформації, доступних через відповідний канал дистанційного обслуговування, а також змінювати функціональні можливості Системи з урахуванням вимог законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України, правил міжнародних платіжних систем та вимог інформаційної безпеки.

8.1.18.3. Для отримання доступу до дистанційних каналів обслуговування Клієнт проходить процедури ідентифікації, верифікації та аутентифікації в порядку, встановленому Платіжною установою та законодавством України.

8.1.18.4. Платіжна установа має право застосовувати посилену аутентифікацію, додаткові засоби перевірки особи Клієнта, а також запитувати додаткові документи чи відомості у випадках, передбачених законодавством, внутрішніми документами Платіжної установи або у разі виникнення підозри щодо несанкціонованого доступу чи шахрайських дій.

8.1.18.5. Платіжна установа має право відмовити у виконанні дистанційного розпорядження або запиту Клієнта, якщо:

- неможливо належним чином ідентифікувати або аутентифікувати Клієнта;
- існують підстави вважати, що операція є шахрайською або несанкціонованою;
- виконання операції суперечить вимогам законодавства України, нормативно-правовим актам Національного банку України, правилам платіжних систем або умовам цього Договору;
- Клієнтом не надано документи чи відомості, необхідні для проведення операції або виконання вимог фінансового моніторингу.

8.1.18.6. Платіжна установа має право тимчасово призупинити або обмежити доступ Клієнта до окремих функцій Системи у разі:

- виявлення ознак компрометації засобів автентифікації;
- підозри щодо шахрайства або несанкціонованого використання платіжного інструменту;
- проведення технічних робіт;
- виникнення інцидентів інформаційної безпеки;
- необхідності виконання вимог законодавства України або приписів уповноважених державних органів.

8.1.18.7. Платіжна установа має право здійснювати запис телефонних розмов, електронних звернень та інших комунікацій Клієнта через дистанційні канали обслуговування з метою підтвердження фактів звернення, забезпечення безпеки, належного виконання операцій, розгляду звернень, претензій та виконання вимог законодавства України.

8.1.18.8. Електронні документи, платіжні інструкції, підтвердження операцій, повідомлення та інші електронні дані, сформовані або передані через Систему після успішної аутентифікації Клієнта, визнаються такими, що створені Клієнтом особисто, та мають юридичну силу відповідно до законодавства України.

8.1.18.9. Платіжна установа не несе відповідальності за неможливість використання дистанційних каналів обслуговування, якщо така неможливість виникла внаслідок збоїв у роботі мереж зв'язку, обладнання Клієнта, програмного забезпечення третіх осіб, дій операторів зв'язку, постачальників інтернет-послуг, форс-мажорних обставин або інших обставин, що не залежать від Платіжної установи.

8.1.18.10. Платіжна установа має право інформувати Клієнта про операції, зміни умов обслуговування, питання безпеки, проведення технічних робіт, блокування або відновлення доступу до Системи шляхом направлення PUSH-повідомлень, SMS-повідомлень, електронних листів, повідомлень у Мобільному додатку або іншими способами, передбаченими цим Договором.

8.2. Платіжна установа зобов'язана:

8.2.1. Забезпечувати своєчасне зарахування коштів на платіжний рахунок отримувача відповідно до вимог законодавства України, правил платіжних систем та умов цього Договору. У разі надходження коштів протягом операційного часу Платіжної установи зарахування здійснюється в день їх надходження, якщо інше не встановлено законодавством, правилами платіжних систем або умовами конкретної платіжної операції.

8.2.2. Виконувати належним чином платіжні інструкції Клієнта за умови їх коректного оформлення, успішного проходження процедур автентифікації, наявності достатнього залишку коштів на рахунку та відсутності обмежень, встановлених законодавством України.

8.2.3. Надавати Клієнту інформацію про платіжні послуги, умови обслуговування, тарифи, комісії, строки виконання платіжних операцій, курси валют (за наявності), а також іншу інформацію, передбачену законодавством України та нормативно-правовими актами Національного банку України.

8.2.4. Забезпечувати інформування Клієнта про зміни до Договору, Тарифів та інших документів Платіжної установи у строки та порядку, визначені законодавством України та цим Договором.

8.2.5. Забезпечувати збереження таємниці надавача платіжних послуг, персональних даних Клієнта та іншої інформації з обмеженим доступом відповідно до вимог законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України.

8.2.6. Забезпечувати належний рівень захисту коштів, персональних даних Клієнта, платіжних інструментів, засобів автентифікації та інформації про платіжні операції від несанкціонованого доступу, втрати, знищення, зміни або розголошення.

8.2.7. Здійснювати заходи щодо виявлення, попередження та протидії шахрайству, несанкціонованим платіжним операціям, кіберінцидентам та іншим загрозам інформаційній безпеці.

8.2.8. Забезпечувати можливість блокування платіжного інструменту або доступу до Системи за зверненням Клієнта, а також у випадках, передбачених законодавством України та цим Договором.

8.2.9. Реєструвати, розглядати та опрацьовувати звернення, скарги та претензії Клієнтів у строки та порядку, визначені законодавством України та внутрішніми документами Платіжної установи.

8.2.10. Проводити перевірку повідомлень Клієнта про несанкціоновані, помилкові або неналежні платіжні операції та вживати заходів, передбачених законодавством України та правилами платіжних систем.

8.2.11. Здійснювати фінансовий моніторинг та належну перевірку Клієнтів відповідно до вимог законодавства України у сфері запобігання та протидії легалізації доходів, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

8.2.12. Зупиняти, відмовляти у проведенні або призупиняти виконання платіжних операцій у випадках, передбачених законодавством України, зокрема законодавством у сфері фінансового моніторингу, санкційного законодавства та нормативно-правовими актами Національного банку України.

8.2.13. Заморожувати активи, зупиняти видаткові операції та виконувати інші заходи впливу у випадках та порядку, встановлених законодавством України.

8.2.14. Забезпечувати зберігання інформації про платіжні операції, електронні документи, засоби автентифікації, журнали подій та інші дані протягом строків, визначених законодавством України.

8.2.15. Забезпечувати безперервність надання платіжних послуг та вживати заходів щодо відновлення роботи інформаційних систем у разі виникнення аварій, збоїв, кіберінцидентів або інших надзвичайних подій.

8.2.16. Надавати Клієнту виписки за рахунком, інформацію про здійснені платіжні операції та інші відомості у порядку та обсязі, передбачених законодавством України та цим Договором.

8.2.17. Виконувати вимоги законодавства України щодо захисту прав споживачів фінансових та платіжних послуг, забезпечувати справедливе ставлення до Клієнтів та належний розгляд їх звернень.

8.2.18. У разі отримання інформації про смерть Клієнта або набрання законної сили рішенням суду про визнання Клієнта померлим, безвісно відсутнім або недієздатним, вживати заходів щодо обмеження доступу до рахунків та платіжних інструментів, блокування платіжних карток та здійснювати подальше обслуговування рахунків відповідно до вимог законодавства України.

8.2.19. Інформувати Клієнта про випадки відмови, призупинення або обмеження проведення платіжних операцій у випадках та порядку, передбачених законодавством України, якщо таке інформування не заборонене законом.

8.2.20. Забезпечувати функціонування механізмів сильної автентифікації користувача, управління ризиками безпеки та моніторингу платіжних операцій відповідно до вимог Національного банку України.

В разі підключення Клієнта до Системи дистанційного обслуговування Платіжна установа зобов'язана:

8.2.21. Забезпечити Клієнту доступ до Системи дистанційного обслуговування після проходження процедур ідентифікації, верифікації та автентифікації, передбачених законодавством України та внутрішніми документами Платіжної установи.

8.2.22. Забезпечити можливість користування функціоналом Системи протягом строку дії Договору про надання платіжних послуг, за винятком випадків проведення планових технічних робіт, виникнення аварійних ситуацій, кіберінцидентів, форс-мажорних обставин або інших випадків, передбачених законодавством України та цим Договором.

8.2.23. Приймати та виконувати платіжні інструкції Клієнта, подані через Систему дистанційного обслуговування, за умови їх належного оформлення, успішного проходження процедур автентифікації та наявності достатнього залишку коштів на рахунку.

8.2.24. Забезпечувати захист інформації, що передається через Систему, із застосуванням організаційних та технічних заходів безпеки відповідно до вимог законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України та внутрішніх документів Платіжної установи.

8.2.25. Забезпечувати збереження таємниці надавача платіжних послуг, персональних даних Клієнта та інформації про платіжні операції, крім випадків розкриття такої інформації відповідно до вимог законодавства України.

8.2.26. Надавати Клієнту можливість отримувати інформацію про залишок коштів на рахунку, історію платіжних операцій, статус виконання платіжних інструкцій та іншу інформацію, передбачену законодавством України та функціональними можливостями Системи.

8.2.27. Невідкладно блокувати доступ до Системи або окремих засобів автентифікації за зверненням Клієнта чи його уповноваженого представника, а також у випадках втрати, компрометації або підозри щодо несанкціонованого використання засобів доступу.

8.2.28. Забезпечувати можливість повідомлення Клієнтом про втрату, викрадення, компрометацію персоналізованих засобів безпеки або підозру щодо несанкціонованих платіжних операцій цілодобово або іншим способом, визначеним Платіжною установою.

8.2.29. Інформувати Клієнта про зміни умов користування Системою дистанційного обслуговування, функціональних можливостей Системи, тарифів або правил безпеки у порядку та строки, встановлені законодавством України та цим Договором.

8.2.30. Забезпечувати реєстрацію та зберігання інформації про електронні платіжні інструкції, електронні повідомлення, журнали подій та інші електронні документи, сформовані в Системі, протягом строків, визначених законодавством України.

8.2.31. Вживати заходів щодо виявлення та запобігання шахрайству, несанкціонованому доступу, кіберзагрозам та іншим інцидентам інформаційної безпеки під час використання Системи.

8.2.32. У разі виникнення технічних збоїв, аварій, кіберінцидентів або інших обставин, що можуть вплинути на доступність Системи, вживати заходів щодо якнайшвидшого відновлення її роботи та інформувати Клієнтів у порядку, визначеному внутрішніми документами Платіжної установи.

8.2.33. Розглядати звернення Клієнтів щодо роботи Системи, несанкціонованих платіжних операцій, помилок або збоїв у роботі Системи в порядку та строки, встановлені законодавством України та внутрішніми документами Платіжної установи.

8.2.34. Платіжна установа несе відповідальність за належне функціонування Системи дистанційного обслуговування в межах, визначених законодавством України, та несе ризик технічних помилок, що виникли з вини Платіжної установи або її залучених постачальників послуг.

8.3. Клієнт має право:

8.3.1. Вільно розпоряджатися коштами, що обліковуються на його платіжному рахунку, у межах чинного законодавства України та умов Договору.

8.3.2. Ініціювати платіжні операції та подавати платіжні інструкції у спосіб, передбачений Договором та функціональними можливостями Системи.

8.3.3. Уповноважувати третіх осіб на розпорядження рахунком та здійснення окремих операцій у порядку, передбаченому законодавством України.

8.3.4. Отримувати інформацію щодо стану рахунку, залишку коштів, історії платіжних операцій, тарифів, комісій, лімітів та інших умов обслуговування.

8.3.5. Безоплатно отримувати інформацію, передбачену законодавством України про платіжні послуги та захист прав споживачів фінансових послуг.

8.3.6. Використовувати Систему дистанційного обслуговування та інші електронні канали взаємодії відповідно до умов цього Договору.

8.3.7. Отримувати виписки та іншу інформацію щодо проведених платіжних операцій у порядку, визначеному Договором.

8.3.8. Звертатися до Контакт-центру Платіжної установи та отримувати консультації щодо використання платіжних послуг, платіжних інструментів та Системи дистанційного обслуговування.

8.3.9. Подавати заяви, звернення, скарги та претензії щодо якості надання платіжних послуг, несанкціонованих або помилкових платіжних операцій та отримувати відповідь у строки, встановлені законодавством України.

8.3.10. Повідомляти Платіжну устанovu про втрату, викрадення, компрометацію платіжної картки, персоналізованих засобів безпеки або несанкціоноване використання рахунку та вимагати негайного блокування відповідного платіжного інструменту або доступу до Системи.

8.3.11. Оскаржувати платіжні операції у випадках та порядку, визначених законодавством України, правилами платіжних систем та цим Договором.

8.3.12. Вимагати проведення перевірки несанкціонованих, помилкових або неналежних платіжних операцій та отримувати інформацію про результати їх розгляду.

8.3.13. Самостійно встановлювати або змінювати доступні ліміти за платіжними операціями, якщо така функціональність передбачена Платіжною установою.

8.3.14. Отримувати повідомлення про здійснені платіжні операції, блокування платіжного інструменту, зміни умов обслуговування та іншу інформацію у порядку, визначеному Договором.

8.3.15. Відмовитися від отримання маркетингових та рекламних повідомлень Платіжної установи у порядку, встановленому законодавством України.

8.3.16. Вимагати захисту своїх персональних даних, отримувати інформацію про їх обробку та реалізовувати інші права суб'єкта персональних даних відповідно до Закону України «Про захист персональних даних».

8.3.17. Розірвати Договір та закрити рахунок у порядку, передбаченому законодавством України та умовами цього Договору.

8.3.18. Звертатися до Національного банку України, суду або інших уповноважених органів за захистом своїх прав та законних інтересів.

У разі використання платіжної картки Клієнт також має право:

8.3.19. Отримувати та використовувати платіжну картку відповідно до умов Договору та правил платіжної системи.

8.3.20. Ініціювати блокування, розблокування, перевипуск або заміну платіжної картки відповідно до умов Договору.

8.3.21. Підключати платіжну картку до цифрових гаманців та інших сервісів токенизації, якщо така можливість підтримується Платіжною установою.

8.3.22. Отримувати інформацію про встановлені ліміти, обмеження та правила використання платіжної картки.

В разі підключення до Системи дистанційного обслуговування

8.3.23. Користуватися повним комплексом платіжних послуг, сервісів та функціональних можливостей Системи відповідно до умов цього Договору та вимог законодавства України.

8.3.24. Самостійно розпоряджатися коштами, що обліковуються на його платіжних рахунках, шляхом подання платіжних інструкцій та використання інших способів ініціювання платіжних операцій, передбачених законодавством України та цим Договором.

8.3.25. Вимагати від Платіжної установи належного виконання платіжних інструкцій та інших розпоряджень, поданих відповідно до умов цього Договору та законодавства України.

8.3.26. Змінювати фінансовий номер телефону, який використовується для отримання повідомлень, проходження автентифікації та користування Системою, шляхом подання відповідного запиту через Систему дистанційного обслуговування або іншим способом, визначеним Платіжною установою.

8.3.27. Зміна фінансового номера телефону здійснюється після проведення Платіжною установою процедур ідентифікації та автентифікації Клієнта відповідно до вимог законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України та внутрішніх документів Платіжної установи.

8.3.28. Клієнт зобов'язаний забезпечувати актуальність фінансового номера телефону та невідкладно повідомляти Платіжну установу про його втрату, компрометацію, несанкціоноване використання або інші обставини, що можуть вплинути на безпеку користування платіжними послугами.

8.3.29. Платіжна установа не несе відповідальності за наслідки використання третіми особами фінансового номера телефону Клієнта у випадку, якщо такі наслідки виникли внаслідок невиконання Клієнтом обов'язків щодо збереження персоналізованих засобів безпеки, несвоєчасного повідомлення про їх компрометацію або надання недостовірної інформації під час проходження процедур ідентифікації чи автентифікації.

8.3.30. Клієнт має право самостійно блокувати та розблоковувати платіжну картку, встановлювати та змінювати ліміти на здійснення платіжних операцій, керувати токенозованими картками та цифровими гаманцями через Систему, якщо така функціональність підтримується Платіжною установою.

8.4. Клієнт зобов'язаний:

8.4.1. Надати чинні (дійсні) документи і відомості, необхідні для здійснення ідентифікації та/або верифікації, аналізу та виявлення платіжних операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, та інші передбачені законодавством документи та відомості, які вотребує Платіжна установа з метою виконання вимог законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження

зброї масового знищення. У разі проведення платіжних операцій з унесення коштів готівкою з метою їх зарахування на рахунок Клієнта в розмірі, який відповідає пороговій фінансовій операції, зазначеній в статті 20 Закону України “Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення”, Клієнт надає на вимогу Платіжній установі документи або відомості, необхідні для встановлення джерел їх походження.

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

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

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

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

8.4.6. Гарантувати та підтверджувати, що Клієнт відкриває та використовує платіжний рахунок виключно від власного імені, у власних інтересах та для власних потреб, і не діє як номінальний власник, представник, агент або посередник в інтересах третіх осіб (вигодоодержувачів, вигодонабувачів, бенефіціарів). У разі якщо Клієнт здійснює або планує здійснювати платіжні операції від імені, за дорученням або в інтересах третіх осіб, Клієнт зобов'язаний негайно (до початку проведення першої такої операції) письмово або через Систему дистанційного обслуговування повідомити про це Платіжну установу та надати всі необхідні ідентифікаційні дані та документи щодо таких третіх осіб, які вимагаються Платіжною установою для виконання вимог законодавства у сфері ПВК/ФТ;

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

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

8.4.9. Клієнт зобов'язаний забезпечувати актуальність наданих Платіжній установі відомостей та протягом 10 (десяти) робочих днів з дати виникнення відповідних змін повідомляти Платіжну установу про зміну персональних та інших даних, наданих під час ідентифікації, верифікації або обслуговування, зокрема прізвища, ім'я, по батькові (за наявності), реквізитів документа, що посвідчує особу, реєстраційного номера облікової картки платника податків (за наявності), адреси проживання або реєстрації, номера мобільного телефону, адреси електронної пошти, податкового резидентства, статусу політично значущої особи та інших відомостей, які можуть впливати на надання Платіжною установою платіжних послуг або виконання вимог законодавства України.

8.4.10. Клієнт зобов'язаний на вимогу Платіжної установи надавати, будь-яку додаткову інформацію та документи щодо здійснення платіжних операцій за Рахунками, у порядку, встановленому чинним законодавством;

8.4.11. У разі неповідомлення або несвоєчасного повідомлення про такі зміни Платіжна установа має право вважати наявні у неї дані актуальними та використовувати їх під час надання послуг, направлення повідомлень, виконання вимог законодавства України та здійснення взаємодії з Клієнтом.

8.4.12. Платіжна установа не несе відповідальності за наслідки, пов'язані з ненаданням або несвоєчасним наданням Клієнтом інформації про зміни його даних, зокрема за неотримання Клієнтом повідомлень, інформації про платіжні операції, зміну умов обслуговування або іншої інформації, що надсилається Платіжною установою відповідно до договору та законодавства України.

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

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

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

8.4.16. Клієнт зобов'язаний повідомити Платіжну установу про свій статус фізичної особи – підприємця або особи, яка провадить незалежну професійну діяльність, у випадках та порядку, передбачених законодавством України, якщо такий статус має значення для відкриття та обслуговування відповідного платіжного рахунку.

8.4.17. Платіжний рахунок, відкритий Клієнту як фізичній особі для особистих потреб, не призначений для здійснення операцій, пов'язаних із провадженням підприємницької або незалежної професійної діяльності, якщо інше прямо не передбачено умовами відповідного платіжного продукту та законодавством України.

8.4.18. Клієнт несе відповідальність за використання платіжного рахунку відповідно до його призначення та вимог законодавства України.

8.4.19. В разі відкриття платіжного Рахунку, операції за яким можуть здійснюватися з використання віртуальної Платіжної картки, Клієнт зобов'язаний:

- Надати Платіжній установі необхідні документи для відкриття Рахунку та надання платіжних послуг відповідно до вимог законодавства України.

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

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

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

- У випадку виявлення несанкціонованої, помилкової або неналежно виконаної платіжної операції, а також у разі компрометації реквізитів Віртуальної платіжної картки або засобів доступу до Мобільного додатку, невідкладно повідомити про це Платіжну установу через доступний канал обслуговування для вжиття необхідних заходів безпеки та блокування відповідного платіжного інструменту, якщо це необхідно.

- У випадку помилкового зарахування коштів на платіжний рахунок не розпоряджатися такими коштами та повернути їх у порядку та строки, визначені законодавством України та/або повідомленням Платіжної установи.

- Забезпечувати наявність достатньої суми коштів на платіжному рахунку для виконання платіжних операцій та сплати комісій, передбачених Тарифами

- Сплачувати комісійну винагороду Платіжній установі відповідно до Тарифів та умов Договору про надання платіжних послуг. Надавати Платіжній установі документи та/або інформацію, необхідні для виконання платіжних операцій, проведення належної перевірки Клієнта, виконання вимог законодавства України та забезпечення безпеки платіжних операцій, у випадках та порядку, передбачених законодавством України та цим Договором.

- Надавати та підтримувати в актуальному стані фінансовий номер телефону та інші контактні дані, необхідні для здійснення комунікації з Платіжною установою та отримання передбачених Договором повідомлень.
- Після отримання повідомлення про платіжні операції, які Клієнт не здійснював та на які не надавав згоди, невідкладно повідомити Платіжну установу через передбачені Договором канали зв'язку.
- У разі припинення дії Договору про надання платіжних послуг виконати всі грошові зобов'язання перед Платіжною установою, що виникли до моменту припинення дії Договору, у порядку та строки, передбачені Договором та законодавством України.

8.4.20. В разі використання Системи дистанційного обслуговування Клієнт зобов'язаний:

8.4.20.1 Забезпечувати належний технічний стан мобільного пристрою, що використовується для доступу до мобільного застосунку «FIN PAY», зокрема своєчасно встановлювати оновлення операційної системи та програмного забезпечення, а також вживати необхідних заходів для захисту пристрою від несанкціонованого доступу, шкідливого програмного забезпечення та інших загроз інформаційній безпеці.

8.4.20.2. Забезпечувати конфіденційність Ідентифікаційних даних, Одноразових цифрових паролів, даних для автентифікації та інших засобів доступу до Системи, не передавати їх третім особам та зберігати їх у спосіб, що унеможливило б несанкціонований доступ.

8.4.20.3. У разі підозри на несанкціонований доступ до Системи, компрометації Ідентифікаційних даних, Фінансового номера телефону або виявлення платіжних операцій, які Клієнт не здійснював та на які не надавав згоди, невідкладно повідомити про це Платіжну установу через доступні канали зв'язку для вжиття необхідних заходів безпеки та блокування доступу до Системи та/або відповідного платіжного інструменту.

8.4.20.4. Під час формування та подання електронної платіжної інструкції зазначати достовірні та коректні реквізити, необхідні для виконання платіжної операції, та перевіряти їх перед підтвердженням платіжної операції.

8.4.20.5. Невідкладно повідомляти Платіжну установу про виявлені Клієнтом помилки у платіжних реквізитах, зміні інформації, наданої Платіжній установі, або інші обставини, які можуть впливати на виконання платіжних операцій чи безпеку користування Системою.

8.4.20.6. Надавати та підтримувати в актуальному стані адресу електронної пошти та Фінансовий номер телефону, необхідні для ідентифікації Клієнта, автентифікації, отримання повідомлень та здійснення комунікації з Платіжною установою.

8.4.20.7. У разі зміни Фінансового номера телефону повідомити про це Платіжну установу в порядку, передбаченому Договором та функціональними можливостями Системи. До моменту внесення відповідних змін Платіжна установа здійснює надсилання передбачених Договором повідомлень на актуальний наявний у Платіжній установі Фінансовий номер телефону.

8.4.20.8. Вживати всіх необхідних організаційних та технічних заходів для запобігання несанкціонованому доступу третіх осіб до персонального комп'ютера, мобільного пристрою, Мобільного додатка, Системи, Ідентифікаційних даних та інших засобів автентифікації Клієнта.

8.4.20.9. Під час здійснення платіжних операцій через Систему надавати Платіжній установі електронні платіжні інструкції, заповнені відповідно до вимог законодавства України, цього Договору та функціональних можливостей Системи.

8.4.20.10. Контролювати залишок коштів на платіжному рахунку та інформацію про здійснені платіжні операції, доступну Клієнту в Системі, і невідкладно повідомляти Платіжну установу про несанкціоновані, помилкові або неналежно виконані платіжні операції.

8.4.20.11. Сплачувати комісійну винагороду за послуги Платіжної установи, пов'язані з використанням Системи, відповідно до Тарифів, чинних на дату надання відповідної послуги.

8.4.20.12. Дотримуватися вимог інформаційної безпеки, встановлених цим Договором, та не вчиняти дій, спрямованих на обхід або порушення встановлених Платіжною установою засобів автентифікації, контролю доступу та захисту платіжних операцій.

РОЗДІЛ 9. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН ТА УМОВИ ЗВІЛЬНЕННЯ ВІД ВІДПОВІДАЛЬНОСТІ

- 9.1.** Сторони несуть відповідальність за невиконання або неналежне виконання своїх зобов'язань за Договором про надання платіжних послуг, у тому числі цим Публічним договором, відповідно до законодавства України та умов Договору.
- 9.2.** Платіжна установа не несе відповідальності за невиконання або неналежне виконання своїх зобов'язань, якщо воно стало наслідком обставин непереборної сили, які виникли після укладення Договору, знаходяться поза межами розумного контролю Платіжної установи та об'єктивно унеможливають виконання відповідних зобов'язань.
- 9.3.** До таких обставин можуть належати, зокрема, воєнні дії, терористичні акти, масові заворушення, стихійні лиха, пожежі, аварії, перебої в електропостачанні, роботі телекомунікаційних мереж, платіжних систем та інших інфраструктурних об'єктів, якщо такі обставини безпосередньо вплинули на можливість виконання відповідних зобов'язань.
- 9.4.** Сторона, для якої настали обставини, що можуть унеможливити виконання її зобов'язань за Договором, повідомляє іншу Сторону про такі обставини в розумний строк після того, як їй стало відомо про їх настання, якщо таке повідомлення є можливим.
- 9.5.** Платіжна установа не несе відповідальності за невиконання або неналежне виконання платіжної операції у випадках, коли її виконання стало неможливим або обмеженим у зв'язку з виконанням вимог законодавства України, рішеннями суду, застосуванням заходів примусового виконання, арештом коштів, зупиненням видаткових операцій або іншими обмеженнями, застосованими уповноваженими органами відповідно до законодавства України.
- 9.6.** Платіжна установа не несе відповідальності за перебої або збої в роботі зовнішніх інформаційних, телекомунікаційних, платіжних та інших систем, які не перебувають під її контролем, якщо такі збої безпосередньо вплинули на можливість надання платіжної послуги або виконання платіжної операції.
- 9.7.** Платіжна установа не несе відповідальності за технічний стан обладнання Клієнта, якість його доступу до мережі Інтернет, роботу мобільного оператора, пристрою Клієнта або програмного забезпечення, що використовується Клієнтом, якщо відповідні обставини не залежать від Платіжної установи.
- 9.8.** Клієнт зобов'язаний вживати належних заходів для захисту своїх засобів автентифікації, Ідентифікаційних даних, Фінансового номера телефону, даних Віртуальної платіжної картки та інших засобів, що використовуються для доступу до Системи та ініціювання платіжних операцій.
- 9.9.** У разі втрати, компрометації або підозри на несанкціоноване використання засобів автентифікації, Ідентифікаційних даних, Фінансового номера телефону, даних Віртуальної платіжної картки або виявлення платіжної операції, яку Клієнт не ініціював та на яку не надавав згоди, Клієнт зобов'язаний невідкладно повідомити про це Платіжну устанovu через доступний канал обслуговування.
- 9.10.** Платіжна установа вживає передбачених законодавством України та внутрішніми документами заходів щодо блокування доступу до Системи та/або Віртуальної платіжної картки у разі отримання повідомлення Клієнта про втрату або компрометацію засобів автентифікації чи виявлення несанкціонованої платіжної операції.
- 9.11.** Розподіл відповідальності Сторін за неакцептовані та неналежні платіжні операції здійснюється відповідно до законодавства України, з урахуванням обставин здійснення відповідної платіжної операції, дотримання Клієнтом встановлених правил безпеки та своєчасності повідомлення Платіжної установи про відповідну подію.
- 9.12.** Платіжна установа несе відповідальність за виконання платіжних операцій та надання платіжних послуг у межах, визначених законодавством України та Договором.
- 9.13.** Платіжна установа не відповідає за відмову третьої особи прийняти Віртуальну платіжну картку або за встановлені такою третьою особою обмеження щодо приймання платіжних інструментів, якщо такі обмеження не залежать від Платіжної установи.
- 9.14.** Клієнт несе відповідальність за достовірність інформації та документів, наданих Платіжній установі, а також зобов'язаний своєчасно повідомляти Платіжну устанovu про зміну відповідних відомостей у випадках, передбачених законодавством України та Договором.
- 9.15.** Клієнт самостійно несе відповідальність за виконання своїх податкових зобов'язань щодо коштів, які зараховуються на його платіжний рахунок, у випадках, передбачених законодавством України.

9.16. Платіжна установа не несе відповідальності за неотримання або несвоєчасне отримання Клієнтом повідомлень, якщо це сталося внаслідок надання Клієнтом недостовірних або неактуальних контактних даних, відсутності доступу до відповідного каналу зв'язку або з причин, що перебувають поза контролем Платіжної установи.

9.17. Надсилання PUSH-повідомлень, SMS-повідомлень, повідомлень через інші доступні канали електронної комунікації та електронної пошти здійснюється відповідно до функціональних можливостей відповідного каналу. Платіжна установа не гарантує доставку повідомлення у випадках, коли така доставка залежить від роботи сторонніх операторів або технічних засобів, що не перебувають під контролем Платіжної установи.

9.18. Положення цього розділу не обмежують права Клієнта, передбачені законодавством України, у тому числі права щодо оскарження неакцептованих, неналежних або помилкових платіжних операцій та отримання відшкодування у випадках, передбачених законодавством України.

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

Дія цього Публічного договору та/або Договору про надання платіжних послуг припиняється за згодою Сторін, за ініціативою однієї зі Сторін або з інших підстав, передбачених цим Публічним договором та/або законодавством України.

10.1. Договір про надання платіжних послуг може бути припинений:

10.1.1. За ініціативою Клієнта — шляхом подання Платіжній установі заяви про припинення Договору про надання платіжних послуг та/або закриття платіжного рахунку у спосіб, передбачений цим Публічним договором.

10.1.2. За ініціативою Платіжної установи — у випадках та порядку, передбачених цим Публічним договором та законодавством України, з повідомленням Клієнта у випадках, коли таке повідомлення є обов'язковим.

10.1.3. У разі незгоди Клієнта зі змінами до цього Публічного договору та/або Договору про надання платіжних послуг Клієнт має право припинити відповідний Договір у порядку, передбаченому цим Публічним договором.

10.2. Припинення окремого Договору про надання платіжних послуг, укладеного в межах цього Публічного договору, не припиняє дію Публічного договору, якщо інше прямо не передбачено його умовами.

10.3. Припинення дії Публічного договору припиняє дію всіх Договорів про надання платіжних послуг, укладених у межах цього Публічного договору, якщо інше не передбачено умовами відповідного договору або законодавством України.

10.4. Порядок припинення окремого Договору про надання платіжних послуг та закриття платіжного рахунку визначається цим Публічним договором, відповідним Договором про надання платіжних послуг та законодавством України.

Закриття платіжного рахунку

10.5. Платіжний рахунок закривається на підставі заяви Клієнта про припинення Договору про надання платіжних послуг та/або закриття платіжного рахунку або з інших підстав, передбачених цим Публічним договором та законодавством України.

10.6. У разі отримання заяви Клієнта про закриття платіжного рахунку Платіжна установа припиняє обслуговування платіжного рахунку та здійснення операцій за ним у порядку та строки, визначені законодавством України та умовами Договору про надання платіжних послуг.

10.7. За наявності залишку коштів на платіжному рахунку після припинення обслуговування рахунку та за відсутності встановлених законодавством або Договором обмежень щодо їх повернення, Платіжна установа перераховує залишок коштів за реквізитами, наданими Клієнтом.

10.8. Клієнт зобов'язаний до закриття платіжного рахунку виконати всі грошові зобов'язання перед Платіжною установою, що виникли у зв'язку з наданням платіжних послуг, у тому числі сплатити належні комісії та інші платежі відповідно до Тарифів та умов Договору про надання платіжних послуг.

10.9. У разі якщо після подання Клієнтом заяви про закриття платіжного рахунку виникають платіжні операції, комісії або інші суми, які відповідно до законодавства та умов Договору підлягають сплаті Клієнтом, Клієнт зобов'язаний виконати відповідні грошові зобов'язання.

Припинення обслуговування з ініціативи Платіжної установи

10.10. Платіжна установа має право припинити обслуговування Клієнта, розірвати Договір про надання платіжних послуг та/або закрити платіжний рахунок у випадках, передбачених законодавством України, цим Публічним договором та Договором про надання платіжних послуг.

10.11. Зокрема, Платіжна установа має право припинити обслуговування та/або закрити платіжний рахунок у разі:

- порушення Клієнтом умов цього Публічного договору або Договору про надання платіжних послуг;
- наявності передбачених законодавством підстав для припинення обслуговування Клієнта;
- якщо продовження договірних відносин суперечить вимогам законодавства або встановленим Платіжною установою вимогам та процедурам у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;
- відсутності операцій за платіжним рахунком протягом строку, встановленого законодавством або Договором, якщо за рахунком відсутній залишок коштів;
- в інших випадках, передбачених законодавством України та Договором про надання платіжних послуг.

10.12. У разі закриття платіжного рахунку за ініціативою Платіжної установи залишок коштів на рахунку, за наявності такого залишку та відсутності встановлених законодавством обмежень, повертається Клієнту шляхом безготівкового перерахування за реквізитами, наданими Клієнтом, або в інший спосіб, передбачений законодавством України.

10.13. Припинення Договору про надання платіжних послуг не звільняє Сторони від виконання зобов'язань, які виникли до моменту його припинення та за своєю природою мають бути виконані після припинення Договору.

РОЗДІЛ 11. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ

11.1. Публічний договір та Договір про надання платіжних послуг набирає чинності в порядку та з дати, обумовленими п.2.5. Публічного договору та діє без обмеження строку.

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

Врегулювання спорів:

11.3. Спори, розбіжності та претензії, що виникають між Клієнтом та Платіжною установою у зв'язку з укладенням, виконанням, зміною або припиненням Договору, вирішуються шляхом переговорів та розгляду звернень Клієнтів у порядку, встановленому законодавством України та внутрішніми документами Платіжної установи.

11.4. Клієнт має право звернутися до Платіжної установи зі скаргою, заявою або претензією щодо наданих платіжних послуг. Порядок подання та розгляду звернень оприлюднюється на вебсайті Платіжної установи та/або в мобільному застосунку.

11.5. У разі недосагнення згоди шляхом переговорів спір підлягає вирішенню у судовому порядку відповідно до законодавства України.

11.6. До правовідносин між Клієнтом та Платіжною установою застосовується законодавство України.

11.7. Якщо окреме положення цього Договору буде визнано недійсним, незаконним або таким, що не підлягає виконанню, це не впливає на чинність та можливість виконання інших положень Договору.

11.8. Акцептуючи цю Оферту, Клієнт підтверджує, що:

- ознайомився з умовами Договору, Правилами та Тарифами;
- розуміє зміст своїх прав та обов'язків;
- надав достовірну інформацію про себе;
- погоджується на отримання платіжних послуг на умовах, визначених Договором.

11.9. Клієнт підтверджує, що до укладення Договору отримав інформацію, надання якої передбачено Законом України «Про платіжні послуги», Законом України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», Законом України «Про захист прав споживачів» та іншими нормативно-правовими актами України.

11.10. Клієнт має право звернутися зі скаргою щодо діяльності Платіжної установи до Національного банку України в порядку, встановленому законодавством України.

11.11. Електронні документи, повідомлення, платіжні інструкції та інші електронні дані, сформовані або передані в Системі із застосуванням визначених Платіжною установою засобів автентифікації та підтвердження волевиявлення Клієнта, мають юридичну силу та можуть використовуватися як докази під час вирішення спорів.

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

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

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

ідентифікаційний код юридичної особи 41538600

що є платником податку на загальних підставах

Веб-сайт: <https://fcfinpay.org.ua/>

E-mail: info@finpay.com.ua

Телефон Контакт Центру (цілодобово): +380956302671.

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

РОЗДІЛ 13. ДОДАТКИ

Додаток №1 – АНКЕТА-ЗАЯВА про відкриття платіжного рахунку та укладення Договору про надання платіжних послуг з наданням віртуальної платіжної картки;

Додаток №2 – Заява про розірвання договору про надання платіжних послуг та закриття платіжного рахунку;

Додаток №3 – Згода платника на виконання дебетового переказу ;

Додаток №4 – Розпорядження платника про відкликання згоди на виконання дебетового переказу

Додаток №5 — Заява про обслуговування платіжної картки №

Додаток №6 – Заява про зміну фінансового та іншого номера мобільного телефона

Додаток №7 – Анкета самостійної оцінки фізичної особи або фізичної особи-підприємця (форма CRS-I)

Додаток №1 Публічного договору

АНКЕТА-ЗАЯВА № _____
про відкриття платіжного рахунку та укладення Договору про надання платіжних послуг з наданням віртуальної надання платіжної картки

ПІБ:		РНОКПП (за наявності):
Дата народження:	Тип документу:	Серія та номер:
Дата видачі:	Ким виданий:	Унікальний номер запису в ЄДДР (за наявності):
Місце проживання або перебування:	Адреса реєстрації:	
Громадянство/країна резидентства:	Дата народження/місце народження (за наявності):	
Мобільний телефон:	Email:	Стать:
Вид послуг / продуктів, за якими клієнт звертається:	Мета та характер ділових відносин:	
Соціальний статус:	Посада:	
Місце роботи (назва компанії):	Стаж роботи на поточному місці:	
Загальний розмір щомісячного доходу (після сплати податків та інших відрахувань):	Плановий обсяг операцій в Установі за місяць (грн):	
Максимальна сума очікуваних надходжень на місяць, грн:	Рахунки клієнта, відкриті в банках (найменування банку, код банку, номер рахунку):	
Майно у власності:	Характеристика джерел надходження коштів та інших цінностей на рахунки:	
Чи маєте Ви зв'язки з державами, що здійснюють збройну агресію проти України	Чи є Ви публічною особою або особою, пов'язаною з публічною особою:	
Чи є Ви податковим резидентом іншої юрисдикції/ країни (крім України та США):		
Країна/юрисдикція податкового резидентства:	Ідентифікаційний номер платника податків (ІПН) в країні/юрисдикції податкового резидентства	
Причина відсутності ІПН в країні/юрисдикції податкового резидентства:		
Чи є Ви фізичною особою-підприємцем або особою, яка провадить незалежну професійну діяльність:		
Номер запису в ЄДРПОУ:	Дата запису в ЄДРПОУ:	
Вид підприємницької діяльності (основний КВЕД):	Номер ліцензії (дозволи) на право здійснення певних операцій (діяльності):	

Місце для фото документів

Розділ 1. Заява про відкриття рахунку та підключення платіжних послуг

Прошу відкрити мені поточний рахунок у національній валюті України (гривня) та підключити пакет платіжних послуг відповідно до умов Публічного договору про надання платіжних послуг, Тарифів ТОВ «ПУ «ФІН ПЕЙ» (далі- Платіжна установа) та цієї Заяви.

Параметри обслуговування:

номер рахунку (IBAN):UA _____ ;

електронний платіжний інструмент: Картка «ПРОСТІР Virtual», оформлена на ім'я Клієнта;(ПІ латиницею);

послуга інформування про операції за рахунком (SMS-банкінг) на номер телефону: +380 _____.

Адреса електронної пошти: _____,

Мені надано та роз'яснено інформацію про умови надання платіжних послуг, тарифи, комісії, порядок користування рахунком, права споживача платіжних послуг, порядок подання звернень та врегулювання спорів відповідно до вимог законодавства України.

Проценти на залишок коштів на рахунку не нараховуються і не сплачуються, якщо інше не буде передбачено чинними Тарифами ТОВ «ПУ «ФІН ПЕЙ».

Договір про надання платіжних послуг укладається на невизначений строк та діє до його припинення у порядку, передбаченому законодавством України та умовами Публічного договору.

Підписанням цього договору користувач надає Платіжній установі безумовну та безвідкличну згоду на здійснення договірної списання коштів з його Платіжного рахунку без подання окремої платіжної інструкції з метою сплати комісійної винагороди, плати за надані платіжні послуги, а також інших платежів, передбачених цим Договором та Тарифами Платіжної установи. Тарифи Платіжної установи є невід'ємною частиною цього Договору.

Розділ 2. Терміни та визначення

У цій Заяві терміни вживаються в такому значенні:

Комісія — плата, що справляється Платіжною установою за надання платіжних послуг та виконання платіжних операцій відповідно до Тарифів. Комісія може встановлюватися у фіксованому розмірі або у відсотковому співвідношенні до суми платіжної операції.

Мобільний застосунок — програмне забезпечення Платіжної установи, призначене для використання на мобільних пристроях, за допомогою якого Користувач отримує доступ до платіжних послуг, платіжного рахунку та інших сервісів Платіжної установи через мережу Інтернет.

Офіційний сайт Платіжної установи — офіційний веб-сайт Платіжної установи в мережі Інтернет, розміщений за адресою: <https://fcfinpay.org.ua/> а також інші веб-сторінки, доступ до яких забезпечується через зазначений веб-сайт.

Платіжна операція — дія, ініційована платником або отримувачем коштів, що полягає у внесенні, переказі коштів незалежно від правової підстави таких дій.

Платіжний рахунок — рахунок, відкритий Платіжною установою Користувачу відповідно до договору про надання платіжних послуг для виконання платіжних операцій та зберігання коштів у межах, визначених законодавством України та умовами Договору.

Платіжний інструмент — персоналізований засіб та/або сукупність процедур, погоджених між Платіжною установою та Користувачем, що використовуються для ініціювання платіжних операцій.

Платіжна картка — електронний платіжний засіб у формі платіжної картки, емітований Платіжною установою, який надає можливість Користувачу ініціювати платіжні операції, отримувати інформацію про рахунок та здійснювати інші операції відповідно до законодавства України та умов Договору.

Тарифи — внутрішній документ Платіжної установи, що містить перелік платіжних та інших послуг, умови їх надання, а також розміри комісійної винагороди та інших платежів, які підлягають сплаті Користувачем.

Операційний день — частина календарного дня, протягом якої Платіжна установа здійснює приймання, оброблення та виконання платіжних інструкцій відповідно до внутрішніх правил та режиму роботи Платіжної установи.

Операційний час — частина операційного дня, протягом якої прийняті платіжні інструкції вважаються такими, що надійшли для виконання поточного операційного дня.

Інші терміни, що використовуються у цій Заяві та не визначені нею, застосовуються у значеннях, установлених Законом України «Про платіжні послуги», Законом України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», нормативно-правовими актами Національного банку України, а також Договором про надання платіжних послуг.

Розділ 3. Предмет Заяви

3.1. Ця Заява разом з Анкетною-заявою про приєднання до Публічного договору про надання платіжних послуг фізичним особам є невід'ємною частиною Договору та визначає індивідуальні

умови відкриття і обслуговування платіжного рахунку Користувача. Договір, ця Заява, [Тарифи](#), Правила користування платіжними послугами та інші документи, визначені Договором, у сукупності становлять Договір про надання платіжних послуг та відкриття платіжного рахунку.

3.2. Підписуючи цю Заяву, Користувач підтверджує, що до укладення Договору отримав та ознайомився з інформацією, передбаченою законодавством України, у тому числі із Публічним договором про надання платіжних послуг фізичним особам, Тарифами, Правилами користування платіжними інструментами, інформацією про ліміти та обмеження щодо здійснення платіжних операцій, а також іншою інформацією, надання якої є обов'язковим відповідно до законодавства України. Користувач підтверджує розуміє умов Договору та погоджується з ними.

3.3. На підставі цієї Заяви Платіжна установа відкриває Користувачу платіжний рахунок у національній валюті України для власних потреб Користувача в межах пакета платіжних послуг та здійснює емісію віртуальної платіжної картки, пов'язаної з таким рахунком.

Номер платіжного рахунку визначається Платіжною установою після укладення Договору та повідомляється Користувачу через дистанційні канали обслуговування, визначені Договором.

3.4. Платіжні операції за платіжним рахунком здійснюються із застосуванням платіжних інструментів, емітованих Платіжною установою відповідно до умов Договору та вимог законодавства України.

Обслуговування платіжного рахунку та випуск віртуальної платіжної картки здійснюються без стягнення плати, якщо інше не передбачено Тарифами. Розмір комісійної винагороди за окремі платіжні послуги та операції визначається Тарифами Платіжної установи, що є невід'ємною частиною Договору.

Розділ 4. Порядок обслуговування Платіжного рахунку та виконання платіжних операцій

4.1. Перелік платіжних операцій

- Користувач має право здійснювати за Платіжним рахунком платіжні операції, передбачені Договором, зокрема:
- зарахування коштів на Платіжний рахунок у безготівковій формі;
- кредитові перекази коштів;
- дебетові перекази коштів;
- операції із застосуванням платіжного інструменту;
- інші платіжні операції, передбачені Договором та законодавством України.
- Платіжні операції здійснюються в межах встановлених лімітів, обмежень та вимог законодавства України.

4.2. Строки виконання платіжних операцій

- Платіжна установа приймає до виконання платіжні інструкції Користувача відповідно до операційного часу та операційного дня, визначених Правилами надання платіжних послуг.
- Платіжна інструкція, отримана протягом операційного часу, вважається отриманою поточного операційного дня. Платіжна інструкція, отримана після закінчення операційного часу, вважається отриманою наступного операційного дня.
- Платіжна установа забезпечує виконання платіжної операції не пізніше наступного операційного дня після прийняття платіжної інструкції, якщо інший строк не встановлено законодавством України або не обумовлений датою валютування.
- У разі застосування дати валютування зарахування коштів здійснюється відповідно до вимог законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України.
- Платіжна установа може забезпечувати виконання окремих платіжних операцій у режимі миттєвого кредитового переказу відповідно до правил платіжних систем, технічних можливостей учасників платіжного ринку та вимог законодавства України.
- Можливість виконання конкретної платіжної операції в режимі миттєвого кредитового переказу визначається автоматично під час обробки платіжної інструкції.
- У разі неможливості виконання платіжної операції в режимі миттєвого кредитового переказу з технічних, операційних, регуляторних причин або через обмеження платіжної інфраструктури, Платіжна установа інформує Користувача про відсутність такої можливості до моменту підтвердження платіжної операції.
- Факт недоступності миттєвого кредитового переказу не є відмовою у виконанні платіжної операції, якщо така операція може бути виконана в іншому порядку, передбаченому цим

Договором.

4.3. Порядок виконання платіжних операцій

Платіжна установа виконує платіжні операції на підставі платіжних інструкцій, наданих Користувачем у спосіб, передбачений Договором.

До виконання платіжної операції Платіжна установа має право:

- здійснювати перевірку повноти та коректності реквізитів платіжної інструкції;
- перевіряти наявність достатнього залишку коштів на Платіжному рахунку;
- здійснювати ідентифікацію, верифікацію та автентифікацію Користувача відповідно до законодавства України;
- застосовувати заходи управління ризиками, передбачені законодавством та внутрішніми документами Платіжної установи;
- відмовляти у прийнятті платіжної інструкції у випадках, встановлених законодавством України або Договором.
- У разі відмови у прийнятті платіжної інструкції Платіжна установа повідомляє Користувача про причини такої відмови в порядку, визначеному Договором.
- Платіжна операція вважається завершеною з моменту зарахування коштів на рахунок отримувача відповідно до законодавства України.

Операції зі зняття готівкових коштів з Платіжного рахунку за пакетом послуг не здійснюються.

4.4. Списання коштів з Платіжного рахунку

Списання коштів з Платіжного рахунку здійснюється на підставі платіжних інструкцій Користувача, а також у випадках договірної списання або примусового списання коштів відповідно до законодавства України та умов Договору.

4.5. Розпорядження Платіжним рахунком

Користувач має право розпоряджатися коштами на Платіжному рахунку особисто або через уповноваженого представника в порядку, визначеному законодавством України та Договором.

У разі зміни повноважень представника Користувач зобов'язаний невідкладно повідомити про це Платіжну устанovu.

4.6. Надання та відкликання згоди на виконання платіжної операції

Згода на виконання платіжної операції надається шляхом оформлення та підтвердження платіжної інструкції у спосіб, визначений Договором.

Користувач має право відкликати платіжну інструкцію або згоду на виконання платіжної операції до настання моменту її безвідкличності відповідно до Закону України «Про платіжні послуги», якщо інше не передбачено законодавством України.

Порядок подання та обробки розпоряджень про відкликання визначається Договором та Правилами надання платіжних послуг.

4.7. Договірне списання

Користувач надає Платіжній установі право здійснювати договірне списання коштів з його платіжних рахунків для виконання грошових зобов'язань перед Платіжною установою у випадках та порядку, визначених Договором та законодавством України.

4.8. Підтвердження виконання платіжних операцій

Інформація про виконані платіжні операції надається Користувачу в електронній формі через дистанційні канали обслуговування, визначені Договором.

На вимогу Користувача документ, що підтверджує виконання платіжної операції, може бути наданий у паперовій формі у випадках та порядку, визначених Договором.

4.9. Ліміти та обмеження

Платіжна установа має право встановлювати ліміти та обмеження щодо здійснення платіжних операцій відповідно до законодавства України, вимог фінансового моніторингу, правил платіжних систем та внутрішніх документів Платіжної установи.

Інформація про чинні ліміти та обмеження розміщується на офіційному сайті Платіжної установи та/або доводиться до відома Користувача через погоджені канали комунікації.

4.10. Обмеження використання платіжного інструменту

Платіжна установа має право тимчасово зупинити або обмежити використання платіжного інструменту у випадках:

- виникнення підозри щодо несанкціонованого використання платіжного інструменту;

- виявлення ознак шахрайства;
- порушення Користувачем умов Договору;
- необхідності виконання вимог законодавства України, у тому числі законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;
- в інших випадках, передбачених законодавством України.

Про застосування такого обмеження Платіжна установа повідомляє Користувача у порядку, визначеному Договором, якщо таке повідомлення не заборонене законодавством України.

4.11. Зупинення або відмова у виконанні платіжних операцій

- Платіжна установа має право зупинити, відмовити у виконанні або припинити виконання платіжної операції у випадках, передбачених законодавством України, зокрема якщо:
- проведення операції суперечить вимогам законодавства України;
- операція містить ознаки підозрілої діяльності або може бути пов'язана з легалізацією (відмиванням) доходів, фінансуванням тероризму чи фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення;
- здійснення ідентифікації, верифікації або належної перевірки Користувача є неможливим;
- наявні рішення уповноважених державних органів щодо арешту коштів або застосування інших обмежувальних заходів;
- виявлено ознаки шахрайства або несанкціонованих операцій;
- існують інші підстави, передбачені законодавством України або Договором.

Розділ 5. Внесення змін до Договору та Тарифів

5.1. Платіжна установа має право вносити зміни до Договору, Тарифів, лімітів, комісійної винагороди, умов надання платіжних послуг та інших документів, що є невід'ємною частиною Договору, у порядку та на умовах, передбачених законодавством України.

5.2. У разі внесення змін до Договору, Тарифів або інших умов надання платіжних послуг, Платіжна установа повідомляє Користувача про такі зміни не пізніше ніж за 30 календарних днів до дати набрання ними чинності, якщо інший строк не встановлений законодавством України.

5.3. Повідомлення про зміни надсилається Користувачу через один або декілька погоджених каналів комунікації, зокрема:

- через Мобільний застосунок;
- на адресу електронної пошти;
- шляхом направлення SMS-повідомлення;
- іншими дистанційними каналами обслуговування, визначеними Договором.

Додатково інформація про зміни може розміщуватися на Офіційному сайті Платіжної установи.

5.4. До дати набрання чинності запропонованими змінами Користувач має право безоплатно розірвати Договір та закрити Платіжний рахунок у порядку, визначеному Договором та законодавством України.

5.5. Якщо до дати набрання чинності змінами Користувач не повідомив Платіжну устанovu про відмову від запропонованих змін та продовжує користуватися платіжними послугами, такі зміни вважаються прийнятими Користувачем та стають невід'ємною частиною Договору.

5.6. У разі незгоди із запропонованими змінами Користувач має право подати заяву про розірвання Договору, закриття Платіжного рахунку та припинення використання платіжного інструменту в паперовій або електронній формі відповідно до умов Договору.

5.7. Положення цього розділу не застосовуються до змін, які:

- покращують умови обслуговування Користувача;
- не обмежують права Користувача та не збільшують його фінансові зобов'язання;
- обумовлені змінами законодавства України або нормативно-правових актів Національного банку України та підлягають застосуванню у строки, встановлені такими актами.

Розділ 6. ІНШІ УМОВИ

6.1. Ідентифікація та верифікація Користувача

6.1.1. До укладення Договору та під час надання платіжних Платіжна установа здійснює ідентифікацію, верифікацію та, у передбачених законодавством випадках, належну перевірку

Користувача відповідно до вимог законодавства України у сфері фінансового моніторингу.

6.1.2. Ідентифікація та верифікація Користувача можуть здійснюватися дистанційно або шляхом особистої присутності Користувача із використанням документів та засобів, передбачених законодавством України та внутрішніми документами Платіжної установи.

6.1.3. Користувач зобов'язаний надавати достовірну, актуальну та повну інформацію і документи, необхідні для здійснення заходів належної перевірки, а також невідкладно повідомляти Платіжну установу про зміну таких відомостей.

6.2. Строк дії та використання платіжного інструменту

6.2.1. Інформація про строк дії платіжного інструменту відображається у Мобільному застосунку FinPay.

6.2.2. Користувач має право самостійно встановлювати або змінювати ПІН-код за наявності такого функціоналу та інші персоналізовані засоби безпеки платіжного інструменту в порядку, визначеному Платіжною установою.

6.3. Надання інформації та виписок

6.3.1. Платіжна установа забезпечує Користувачу постійний доступ до інформації про стан Платіжного рахунку та здійснені платіжні операції через Мобільний застосунок.

6.3.2. На вимогу Користувача Платіжна установа безоплатно надає виписку за Платіжним рахунком не рідше одного разу на календарний місяць в електронній формі.

6.3.3. Порядок надання додаткової інформації, документів та виписок, а також розмір плати за такі послуги (за наявності) визначаються Тарифами.

6.5. Відповідальність Сторін

6.5.1. Платіжна установа несе відповідальність за невиконання або неналежне виконання своїх зобов'язань відповідно до законодавства України та умов Договору.

6.5.2. У разі порушення строків виконання платіжної операції з вини Платіжної установи, Користувач має право на відшкодування збитків та отримання компенсації у випадках і порядку, встановлених законодавством України.

6.5.3. Платіжна установа не несе відповідальності за невиконання або неналежне виконання платіжної операції, якщо таке сталося внаслідок надання Користувачем недостовірних реквізитів, порушення Користувачем вимог безпеки або дії обставин, що не залежать від Платіжної установи.

6.6. Звернення Користувача та порядок розгляду скарг

6.6.1. Користувач має право звертатися до Платіжної установи з питань надання платіжних послуг через Мобільний застосунок, контактний центр, електронну пошту або інші канали зв'язку, визначені на офіційному веб-сайті.

6.6.2. Звернення Користувачів розглядаються у строки та порядку, встановлені законодавством України та внутрішніми процедурами Платіжної установи.

6.7. Захист прав споживачів

6.7.1. У разі виникнення спорів щодо надання платіжних послуг Користувач має право звернутися до Національного банку України як органу, що здійснює державне регулювання та нагляд на ринку платіжних послуг.

6.8. Форс-мажорні обставини

6.8.1. Сторони звільняються від відповідальності за часткове або повне невиконання своїх зобов'язань за Договором, якщо таке невиконання стало наслідком дії форс-мажорних обставин (обставин непереборної сили), підтверджених у порядку, встановленому законодавством України.

6.9. Підтвердження та заяви Користувача

Підписуючи цю Заяву та/або застосовуючи електронний підпис під час укладення Договору, Користувач підтверджує, що:

6.9.1. надані ним відомості та документи є повними, достовірними та актуальними;

6.9.2. до укладення Договору отримав інформацію, передбачену Законом України «Про платіжні послуги», Законом України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» та Законом України «Про захист прав споживачів»;

6.9.3. ознайомився з Правилами надання платіжних послуг, Тарифами, лімітами, умовами використання платіжного інструменту та погоджується з ними;

6.9.4. отримав примірник Договору в електронній формі та має можливість його зберегти і відтворити;

- 6.9.5. усвідомлює, що Платіжний рахунок відкривається для особистих потреб та не може використовуватися для здійснення підприємницької або незалежної професійної діяльності, якщо інше не передбачено законодавством та умовами окремого продукту;
- 6.9.6. зобов'язується дотримуватися вимог безпечного користування платіжними послугами та платіжними інструментами, не розголошувати персоналізовані засоби безпеки, а також невідкладно повідомляти Платіжну установу про втрату платіжного інструменту, несанкціоноване використання або підозру на шахрайство;
- 6.9.7. ознайомлений із тим, що:
- ТОВ «ПУ «ФІН ПЕЙ» є небанківською платіжною установою та надавачем платіжних послуг;
 - кошти, розміщені на Платіжному рахунку, не є вкладом (депозитом);
 - на кошти Користувача не поширюються гарантії, передбачені законодавством про систему гарантування вкладів фізичних осіб;
 - проценти на залишок коштів на Платіжному рахунку не нараховуються, якщо інше прямо не передбачено умовами окремого продукту Платіжної установи.
- 6.9.8. Користувач погоджується на електронний документообіг та використання електронних підписів відповідно до законодавства України та умов Договору.
- 6.9.9. Користувач підтверджує та засвідчує, що у разі надання Платіжній установі документа, що посвідчує особу, строк дії якого закінчився відповідно до вимог законодавства України, він не має іншого чинного документа, що посвідчує особу та може бути використаний для його ідентифікації та верифікації.
- 6.9.10. Користувач підтверджує, що платіжний рахунок відкривається для власних потреб фізичної особи та не буде використовуватися для здійснення підприємницької діяльності або незалежної професійної діяльності, крім випадків, прямо передбачених законодавством України та умовами окремого продукту Платіжної установи.
- 6.9.11. Користувач зобов'язується дотримуватись порядку належного зберігання платіжного інструменту, правил користування платіжним інструментом (платіжною картою) та дотримуватись заходів безпеки при користуванні платіжними послугами та платіжним інструментом (платіжною картою), зокрема: не здійснювати операцій, пов'язаних з порушенням вимог законодавства України; не передавати номер мобільного телефону та/або мобільний телефон, що використовується для Мобільного застосунку, у користування третім особам; зберігати ПІН-код, коди доступу, аутентифікаційні дані в таємниці і ні за яких обставин не повідомляти їх третім особам; у разі одержання інформації щодо несанкціонованих операцій з платіжним інструментом (платіжною картою) або при виникненні підозр щодо шахрайства або загрози безпеці виконання платіжної операції, Користувач зобов'язаний якнайшвидше звернутись до контактної центру Платіжної установи.

Дані уповноваженої особи ТОВ «ПУ «ФІН ПЕЙ»	Дані клієнта
Підписувач: Святна Аліна Вікторівна Тип підпису: кваліфікований електронний підпис Посада підписувача: Директор Дата: ID документу:	Підписувач: Тип підпису: електронний підпис Дата: ID документу:

Перевірити підписання (дату підписання, інше)
можете онлайном за допомогою сервісу Державного підприємства "ДІЯ" за посиланням
<https://ca.diia.gov.ua/verify>

Додаток № 2 до Публічного договору

ЗАЯВА ПРО РОЗІРВАННЯ ДОГОВОРУ ПРО НАДАННЯ ПЛАТІЖНИХ ПОСЛУГ ТА ЗАКРИТТЯ

ПЛАТІЖНОГО РАХУНКУ

До:	ТОВ «ПУ «ФІН ПЕЙ»		
Від:			
Паспорт/ID картка	Серія:	№	Ким та коли виданий
Реєстраційний номер облікової картки платника податків, якщо є:		Дата народження:	
Адреса реєстрації			
Адреса фактичного проживання			
Адреса електронної пошти		Телефон Мобільний	Ідентифікатор клієнта (за наявності):
☐ Прошу розірвати Договір про надання платіжних послуг ☐ Закрити платіжний рахунок IBAN: UA_____ Валюта рахунку: грн.____. Залишок коштів прошу: ☐ перерахувати на рахунок IBAN: UA №_____, відкритий у _____ (назва надавача платіжних послуг), код надавача платіжних послуг _____. Причина розірвання договору ☐ Власне бажання ☐ Перехід до іншого надавача платіжних послуг ☐ Не використовую рахунок ☐ Незадоволеність обслуговуванням ☐ Інше: _____			
☐ Прошу припинити кредитування поточного Рахунку №_____. Заборгованості за Кредитом на дату подання Заяви не маю.			
☐ Прошу припинити доступ до: ☐ мобільного застосунку; ☐ особистого кабінету; ☐ SMS / Push-інформування; ☐ інших сервісів дистанційного обслуговування.			

Підтверджую, що, Я ознайомлений(а)

- з порядком розірвання Договору про надання платіжних послуг;
- усі платіжні операції, ініційовані мною до подання цієї заяви, виконані або будуть виконані відповідно до умов договору;
- мені відомо, що закриття рахунку може бути здійснено після завершення обробки всіх платіжних операцій та виконання вимог законодавства України;
- після закриття рахунку договірні відносини між мною та ТОВ «ПУ «ФІН ПЕЙ» припиняються, крім зобов'язань, що залишаються чинними відповідно до законодавства України.

Дата подання заяви: _____ р. Підпис клієнта: _____

ВІДМІТКИ ТОВ «ПУ «ФІН ПЕЙ»

Дата отримання заяви: « _____ » _____ 20 року Вхідний номер: _____

Результат розгляду: ☐ Заяву прийнято.

☐ Відмовлено.

Підстава відмови:

Дата закриття рахунку: « _____ » _____ 20 року

Залишок коштів перераховано: ☐ Так ☐ Ні Сума: _____

Уповноважений працівник: ПІБ _____ Посада: _____ Підпис: _____

Додаток № 3 до Публічного договору

ЗГОДА ПЛАТНИКА НА ВИКОНАННЯ ДЕБЕТОВОГО ПЕРЕКАЗУ

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

IBAN _____ (валюта)

по платежах:

_____ (дата) _____ (сума прописом)

_____ (дата) _____ (сума прописом)

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

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

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

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

1. Відомості про Платника

Клієнт (платник) _____ (П.І.Б. _____) IBAN рахунку Платника: _____	РНОКПП Клієнта (_____ за наявності) Найменування надавача платіжних послуг Платника: _____
Тел.: _____; Електронна пошта: _____. Інші реквізити: _____	

2. Відомості про Отримувача

Найменування / ПІБ: _____

ЄДРПОУ / РНОКПП: _____

IBAN рахунку Отримувача: _____

Надавач платіжних послуг Отримувача: _____

3. Згода на виконання дебетового переказу

Я, нижчепідписаний(а) Платник, відповідно до Закону України «Про платіжні послуги», надаю згоду Отримувачу та ТОВ «ПУ «ФІН ПЕЙ» на ініціювання та виконання дебетового переказу(ів) з мого рахунку на користь Отримувача на умовах, визначених цією Згодою.

Параметри дебетового переказу:

☐ Разовий платіж

Дата виконання: _____

Сума: _____

Призначення платежу: _____

або

☐ Серія пов'язаних між собою платіжних операцій

Підстава (договір, рахунок, абонентський номер тощо): _____

Періодичність списання:

☐ щоденно

☐ щотижнево

☐ щомісячно

☐ щоквартально

☐ інше _____

Максимальна сума одного списання:

Максимальна загальна сума за весь строк дії Згоди:

Строк дії Згоди:

☐ до "" _____ 20 року
або☐ до повного виконання зобов'язань за договором
або☐ до відкликання Платником**4. Права Платника**

Платник має право:

- отримувати інформацію про умови виконання дебетового переказу;
- відкликати цю Згоду повністю або частково до настання моменту безвідкличності відповідної платіжної інструкції відповідно до законодавства України;
- звертатися до ТОВ «ПУ «ФІН ПЕЙ» із заявами та запитами щодо виконання дебетових переказів;
- отримувати інформацію про здійснені платіжні операції.

5. Відкликання Згоди

Згода може бути відкликана Платником шляхом:

- подання письмової заяви;
- подання електронної заяви через дистанційний канал обслуговування (за наявності такого сервісу);
- іншим способом, передбаченим договором між Платником та ТОВ «ПУ «ФІН ПЕЙ».

Відкликання Згоди не впливає на платіжні операції, щодо яких настав момент безвідкличності відповідно до законодавства України.

6. Підтвердження Платника

Підписанням цієї Згоди Платник підтверджує, що:

- ознайомлений із Правилами надання платіжних послуг та Публічним договором ТОВ «ПУ «ФІН ПЕЙ»;
- отримав інформацію про порядок надання та відкликання згоди на виконання дебетового переказу;
- підтверджує достовірність наданих відомостей;
- надає згоду на обробку персональних даних у межах, необхідних для надання платіжних послуг.

_____ (дата)
Платник _____ (ПІБ та підпис)

*усі реквізити Заяви підлягають обов'язковому заповненню

Додаток №4 до Публічного договору

РОЗПОРЯДЖЕННЯ ПЛАТНИКА ПРО ВІДКЛИКАННЯ ЗГОДИ НА ВИКОНАННЯ ДЕБЕТОВОГО ПЕРЕКАЗУ

1. Відомості про Платника

ПІБ: _____

РНОКПП (за наявності): _____

IBAN рахунку Платника: _____

Телефон: _____

Електронна пошта: _____

2. Відомості про Отримувача

Найменування / ПІБ: _____

ЄДРПОУ / РНОКПП: _____

IBAN рахунку Отримувача: _____

3. Відомості про згоду, що відкликається

Номер (за наявності): _____

Дата надання згоди: _____

Підстава для здійснення дебетового переказу (договір, рахунок, абонентський номер тощо): _____

4. Розпорядження про відкликання

Я, нижчепідписаний(а), відкликаю раніше надану згоду на виконання дебетового переказу(ів) з мого рахунку.

Відкликання стосується:

☐ усіх майбутніх дебетових переказів за зазначеною згодою;☐ окремої платіжної операції:

Дата виконання: _____

Сума: _____

Валюта: _____

Призначення платежу: _____

5. Підтвердження Платника

Платник підтверджує, що ознайомлений із тим, що відкликання згоди здійснюється до настання моменту безвідкличності відповідної платіжної інструкції відповідно до вимог законодавства України та Правил надання платіжних послуг ТОВ «ПУ «ФІН ПЕЙ».

Платник підтверджує достовірність зазначених у цьому Розпорядженні відомостей.

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

_____ (дата)

_____ (ПІБ та підпис)

*усі реквізити Розпорядження підлягають обов'язковому заповненню

Додаток №5 до Публічного договору

Заява про обслуговування платіжної картки №

До:			
Від:			
РНОКПП:		Дата народження:	
Номер платіжного рахунку (IBAN):			
Номер платіжної картки			
Мобільний телефон:			
Адреса електронної пошти:			

1. Предмет Заяви

1.1. Цією Заявою Користувач звертається до ТОВ «ПУ «ФІН ПЕЙ» (далі – Платіжна установа) щодо обслуговування платіжної картки, емітованої Платіжною установою та пов'язаної з платіжним рахунком Користувача.

1.2. Вид платіжного інструменту:

☐ віртуальна платіжна картка «ПРОСТІР Virtual».

1.3. Платіжна картка використовується Користувачем для ініціювання платіжних операцій відповідно до умов Публічного договору, правил відповідної платіжної системи, встановлених лімітів та обмежень і вимог законодавства України.

Емісія платіжних інструментів є окремою платіжною послугою, що надається на договірних засадах із користувачем.

2. Заяви та розпорядження Користувача

Користувач просить Платіжну установу:

2.1. Щодо блокування платіжної картки:

☐ тимчасово заблокувати платіжну картку;

☐ заблокувати платіжну картку у зв'язку з підозрою на несанкціоноване використання;

☐ заблокувати платіжну картку у зв'язку з підозрою на шахрайство;

☐ інше: _____.

2.3. Щодо розблокування платіжної картки:

☐ розблокувати платіжну картку, якщо відсутні підстави для її подальшого блокування.

Розблокування здійснюється Платіжною установою після проведення необхідних перевірок та за умови відсутності встановлених законодавством, правилами платіжної системи або внутрішніми процедурами Платіжної установи підстав для подальшого обмеження використання платіжного інструменту.

3. Параметри використання платіжної картки

3.1. Користувач може встановлювати доступні йому параметри використання платіжної картки через дистанційні канали обслуговування у випадках, коли така функціональність передбачена Платіжною установою.

3.2. До таких параметрів можуть належати:

- обмеження суми платіжних операцій;
- обмеження кількості платіжних операцій;
- обмеження операцій в мережі Інтернет;
- тимчасове блокування та розблокування картки;
- інші параметри безпеки та використання платіжної картки, передбачені функціоналом Платіжної установи.

3.3. Конкретний перелік доступних Користувачу параметрів визначається функціональними можливостями платіжної системи, інформаційних систем Платіжної установи та умовами Договору.

4. Операції з використанням платіжної картки

4.1. За допомогою платіжної картки Користувач має право ініціювати платіжні операції у межах операцій, дозволених Платіжною установою та відповідною платіжною системою.

4.2. Платіжні операції з використанням картки здійснюються за умови:

- наявності достатнього залишку коштів на платіжному рахунку;
- дотримання встановлених лімітів та обмежень;
- проходження передбаченої автентифікації;
- відсутності підстав для відмови або обмеження операції відповідно до законодавства, Договору або правил платіжної системи.

4.3. Операції з видачі готівкових коштів за платіжною картою в межах цього Пакета платіжних послуг не надаються.

4.4. Платіжна картка не може використовуватися для отримання кредитних коштів, кредитування або встановлення кредитного ліміту, оскільки Платіжна установа не надає Користувачу кредитних послуг у межах цього продукту.

5. Дистанційне керування платіжною картою

5.1. Користувач може отримувати інформацію про стан платіжної картки, здійснені операції, встановлені обмеження та інші параметри її використання через Мобільний застосунок або інші дистанційні канали, визначені Договором.

5.2. Платіжна установа має право тимчасово заблокувати або обмежити використання платіжної картки у випадках, передбачених Публічним договором, законодавством України, правилами платіжної системи або з метою запобігання шахрайству та несанкціонованому використанню платіжного інструменту.

5.3. У разі втрати платіжної картки, підозри на її несанкціоноване використання або компрометації її реквізитів Користувач зобов'язаний невідкладно повідомити Платіжну установу через визначені Договором канали зв'язку.

6. Закриття та припинення використання платіжної картки

6.1. Користувач має право припинити використання платіжної картки відповідно до умов Публічного договору.

6.2. При припиненні Договору або закритті платіжного рахунку платіжна картка підлягає анулюванню/деактивації відповідно до правил платіжної системи та внутрішніх процедур Платіжної установи.

6.3. Припинення дії платіжної картки не звільняє Користувача від виконання зобов'язань, що виникли до моменту її анулювання, якщо інше не передбачено законодавством України.

7. Підтвердження Користувача

Підписуючи цю Заяву, Користувач підтверджує, що:

7.1. ознайомлений з умовами Публічного договору та умовами використання платіжної картки;

7.2. ознайомлений із Тарифами Платіжної установи;

7.3. ознайомлений із встановленими лімітами та обмеженнями щодо використання платіжної картки;

7.4. зобов'язується дотримуватися правил безпечного користування платіжною картою та персоналізованими засобами безпеки;

7.5. розуміє, що платіжна картка є платіжним інструментом та використовується для ініціювання платіжних операцій у межах коштів, доступних на платіжному рахунку;

7.6. підтверджує, що платіжна картка не передбачає надання кредиту або встановлення кредитного ліміту.

Підпис Користувача: _____

Дата: «_» _____ 20 року

ВІДМІТКИ ТОВ «ПУ «ФІН ПЕЙ»

Дата отримання заяви: «_» _____ 20 року Вхідний номер: _____

Результат розгляду: ☐ Заяву прийнято.

☐ Відмовлено.

Підстава відмови:

Дата закриття рахунку: «_» _____ 20 року

Залишок коштів перераховано: ☐ Так ☐ Ні Сума: _____

Уповноважений працівник: ПІБ _____ Посада: _____ Підпис: _____

Додаток № 6 до Публічного договору

ЗАЯВА ПРО ЗМІНУ ФІНАНСОВОГО ТА ІНШОГО НОМЕРА МОБІЛЬНОГО ТЕЛЕФОНА №

Прізвище, ім'я, по батькові клієнта _____

Ідентифікаційний код _____

Прошу змінити Фінансовий номер мого телефону на:

+38□□□ □□□□□□□

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

**** * * * * □□□□

**** * * * * □□□□

**** * * * * □□□□

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

Прошу змінити номер мого мобільного телефону на:

+38□□□ □□□□□□□

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

**** * * * * □□□□

**** * * * * □□□□

**** * * * * □□□□

«__» _____ 20__ р.



підпис _____

(прізвище, ініціали)

ВІДМІТКИ:

Додаток №7 до Публічного договору

**Анкета Самостійної Оцінки
Фізичної Особи або фізичної особи-підприємця CRS-I**

Частина 1

Ідентифікація Власника Рахунку – фізичної особи**A. Ім'я Власника Рахунку**

Прізвище : _____

Ім'я: _____

по-батькові: _____

B. Поточна адреса проживання

Будинок/ квартира, вулиця: _____

Населений пункт: _____

Юрисдикція: _____

Поштовий індекс: _____

C. Поштова адреса

Будинок/ квартира, вулиця: _____

Населений пункт: _____

Юрисдикція: _____

Поштовий індекс: _____

D. Дата народження

(дд/мм/рррр) _____

E. Місце народження : _____

Юрисдикція: _____

Частина 2

Підтверджую, що це всі Держава(ви) / юрисдикція (ії) податкового резидентства, податковим резидентом яких я є, як фізична особа- Власник рахунку :

Держава(ви)/юрисдикція (-ї) резидентства для цілей оподаткування та ІПН або його функціональний еквівалент Власника Рахунку для кожної зазначеної держави/юрисдикції:

Держава (1): _____ ІПН – _____

Коментар (причина відсутності) : _____

Держава (2): _____ ІПН – _____

Коментар (причина відсутності) : _____

Я цим підтверджую, що розумію, що інформація надана мною в цьому документі самостійної оцінки та інформація про Власника Рахунку та про будь-який (-і) підзвітний (-і) рахунок (-и) може бути надана Державній податковій службі України, а остання може обмінюватися цією інформацією з податковими органами іншої держави/юрисдикції або державами/юрисдикціями, в якій (-их) Власник Рахунку може бути податковим резидентом, відповідно до Багатосторонньої угоди компетентних органів про автоматичний обмін інформацією про фінансові рахунки.

Я підтверджую, що я є Власником Рахунку (або є особою, уповноваженою підписувати від імені Власника Рахунку) щодо рахунку (всіх рахунків), для яких заповнюється ця форма документа самостійної оцінки.

Перелік рахунків :

Я підтверджую, що вся інформація, зазначена в цьому документі, є точною та повною в тій мірі, в якій мені відомо.

Я зобов'язуюсь повідомляти ТОВ «ПУ «ФІН ПЕЙ» протягом тридцяти календарних днів про будь-яку зміну обставин, що впливає на статус податкового резидентства фізичної особи-Власника рахунку, зазначеної в цієї формі, або призводить до того, що інформація, яка міститься в цій формі, стає неточною або неповною, та зобов'язуюсь надавати ТОВ «ПУ «ФІН ПЕЙ» належним чином оформлений новий документ самостійної оцінки, включаючи частину з заявою,

у строк до тридцяти календарних днів з моменту настання таких змін.

Підпис: _____

Повне ім'я: _____

Примітка: Якщо Ви не є Власником Рахунку, будь ласка, вкажіть на яких правових підставах Ви підписуєте цю форму. Якщо Ви дієте як представник за довіреністю, будь ласка, надайте копію довіреності. Правова підстава, яка надає право підпису*:

Дата: _____

Я ознайомлений (-на), що несу відповідальність, встановлену законодавством, відповідальність за надання нам документів з недостовірними відомостями. Відповідно до пункту 118^{-1.7} статті 118⁻¹ Податкового кодексу України, умисне надання власником рахунку документів самостійної оцінки CRS стосовно себе та/або стосовно його контролюючих осіб у випадках, передбачених статтею 39⁻³ Податкового кодексу України, з недостовірними відомостями, що призвело до невстановлення підзвітності рахунку для власника рахунку та/або для його контролюючих осіб, — тягне за собою накладення штрафу у 100 розмірів мінімальної заробітної плати, встановленої законом на 1 січня звітного (податкового) року. Сплата такого штрафу не звільняє власника рахунку від обов'язку щодо надання документів самостійної оцінки CRS з достовірними відомостями.