

Розміщено на Офіційному сайті Платіжної установи – 11.01.2024
Дата набрання чинності – 11.02.2024



Анкета-Заява № _____ на приєднання до Публічного договору
про надання платіжних послуг фізичним особам
(далі – Анкета-Заява)

1. Інформація про Користувача:

ПІБ: _____
РНОКПП _____ (надалі – Користувач)
Громадянство: _____
Документ що посвідчує особу: _____ серія _____ номер _____,
Коли і ким виданий _____,
номер запису в ЄДІР: _____
Дата народження: <ДД.ММ.ГГГГ>
Місце народження: _____
Адреса місця реєстрації: _____
Адреса місця фактичного проживання/перебування: _____
Фінансовий номер мобільного телефону: _____
Адреса електронної пошти: _____
Соціальний статус: _____
Джерела доходів: _____
Місце роботи: _____
Посада: _____
Середньомісячний дохід: _____
Запланований обсяг фінансових операцій у квартал: _____
Підприємець або особа, що веде незалежну професійну діяльність: <так/ні>
Мета та характер майбутніх ділових відносин з ТОВ «НоваПей» (надалі – Платіжна установа):
отримання платіжних послуг.

2. Терміни, що використовуються у цій Анкеті-Заяві:

Комісія – сума коштів в гривнях, яку сплачує Користувач Платіжній установі за здійснення Платіжної операції відповідно до [Тарифів](#). Комісія може бути встановлена у фіксованому розмірі за одну операцію або як відсоток/процент від суми операції.

Мобільний застосунок – (в подальшому може використовуватися як Мобільний застосунок «NovaPay») комп'ютерна програма (програмне забезпечення), призначена (-е) для роботи на мобільних пристроях, за допомогою якої (якого) через мережу Інтернет здійснюється надання платіжних послуг.

Офіційний сайт – офіційний вебсайт Платіжної установи в мережі Інтернет, в т.ч. доступ до вебсторінок якого здійснюється за посиланням <https://novapay.ua/>.

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

Платіжний рахунок – рахунок, що відкривається Платіжною установою Користувачу на договірній основі виключно для цілей виконання платіжних операцій відповідно до умов Публічного договору про надання платіжних послуг фізичним особам та вимог законодавства.

Платіжна картка – електронний платіжний засіб у вигляді емітованої в установленому законодавством порядку пластикової чи іншого виду картки, яка використовується для ініціювання переказу коштів з рахунку Користувача з метою оплати товарів і послуг, перерахування коштів зі своїх рахунків на рахунки інших осіб, отримання коштів у готівковій формі, а також здійснення інших операцій, передбачених Публічним договором про надання платіжних послуг фізичним особам.

ПНФП – пункт надання фінансових послуг Платіжної установи.

Тарифи – документ, затверджений у встановленому Платіжною установою порядку, в якому наведено перелік послуг та встановлені розміри грошової винагороди Платіжної установи за їх надання.

Інші терміни відповідають термінам, що визначені у Публічному договорі про надання платіжних послуг фізичним особам (надалі – Публічна пропозиція, [Договір](#)), з яким Користувач ознайомлений на момент підписання цієї Анкети-Заяви, та чинному законодавству України.

3. Предмет Анкети-Заяви:

3.1. Користувач підписанням цієї Анкети-Заяви підтверджує, що ознайомлений з публічною пропозицією Платіжної установи на укладання Публічного договору про надання платіжних послуг фізичним особам, [Тарифами](#), які є невід'ємною частиною Договору, Правилами надання платіжних послуг (які розміщені на офіційному сайті Платіжної установи за адресою <https://novapay.ua/>), а також з усією іншою інформацією, яка повідомлена Користувачу Платіжною установою, повністю зрозумів їх зміст і погодився з усіма відповідними умовами, акцептує Публічну Пропозицію Платіжної установи на укладання Договору і беззастигнено приєднується до умов останнього.

3.2. Підписанням цієї Анкети-Заяви Користувач просить Платіжну установу відкрити на його ім'я Платіжний рахунок в національній валюті для власних потреб Користувача: №UA00000000000000000000000000000000

3.3. Операції за вказаним Платіжним рахунком здійснюються з використанням платіжних інструментів (платіжна картка), які випускає та надає Користувачу у користування Платіжна установа згідно з умовами Договору. Комісійна винагорода за обслуговування віртуальної платіжної картки відсутня, випуск/перевипуск віртуальної платіжної картки є безкоштовним, комісійна винагорода за обслуговування пластикової платіжної картки, вартість її випуску/перевипуску, а також комісійна винагорода за інші операції – зазначається в [Тарифах](#).

3.4. В рамках Договору Користувач може здійснювати наступні платіжні операції: внесення коштів на Платіжний рахунок (у готівковій формі або безготівковій формі); зняття готівкових коштів з Платіжного рахунку; дебетовий та кредитовий перекази коштів з Платіжного рахунку; інші платіжні операції, передбачені Договором.

3.5. Підписанням цієї Анкети-Заяви Користувач підтверджує генерацію ключової пари удосконаленого електронного підпису (далі – УЕП) з особистим ключем і відповідним йому відкритим ключем _____, що буде використовуватися Користувачем для вчинення правочинів, підписання електронних документів, здійсненні платіжних операцій та/або при отриманні платіжних та інших фінансових послуг. Користувач підтверджує, що УЕП є аналогом власноручного підпису. Ризики з відшкодування збитків, що можуть бути заподіяні Платіжній установі та/або Користувачу, а також третім особам у разі використання УЕП, покладаються на Користувача.

4. Підписуючи своїм кваліфікованим електронним підписом цю Анкету-Заяву, Користувач підтверджує та погоджується із тим що:

4.1. вся інформація та документи, надані Користувачем Платіжній установі, в тому числі через Мобільний застосунок «NovaPay», є повною (чинними) і достовірною (достовірними), Користувач зобов'язується повідомляти Платіжну установу про будь-які зміни в цій інформації та документах у дату настання таких змін;

4.2. ознайомлений та згоден із порядком сплати, вартістю та строками надання платіжних послуг, переліком платіжних операцій, що надаються в межах платіжних послуг, порядком і строком виконання платіжних операцій, переліком та розміром комісійних винагород, в тому числі і за обслуговування Платіжного рахунку та платіжної картки, а також переліком, вартістю та строками надання послуг, що є допоміжними до платіжних послуг та надаються під час надання платіжних послуг та проведення платіжних операцій, які викладені в [Договорі](#) та [Тарифах](#);

4.3. оплата Платіжній установі вартості наданих платіжних послуг, а також послуг, що є допоміжними до платіжних послуг (за наявності), відбувається одночасно з виконанням платіжної операції за відповідною послугою шляхом сплати коштів (готівкою/ безготівково з використанням платіжної картки) в ПНФП, або шляхом здійснення Платіжною установою дебетового переказу коштів з Платіжного рахунку Користувача на користь Платіжної установи, у порядку, передбаченому Договором, та у розмірі відповідно до Тарифів;

4.4. Платіжні операції здійснюються у строки, визначені чинним законодавством України, з урахуванням умов платіжних послуг, які надаються Платіжною установою. Дата обробки Платіжною установою операцій за Платіжними рахунками може не збігатися з датою її ініціювання за допомогою Платіжної картки Користувачем. Граничний строк проведення платежу встановлюється відповідною платіжною системою;

4.5. до моменту підписання Анкети-Заяви в повному обсязі отримав інформацію, що визначена ст. 7 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», Законом України «Про платіжні послуги», Законом України «Про захист прав споживачів»;

4.6. ознайомлений та згоден із порядком накладання електронних підписів сторонами Договору на цю Анкету-Заяву, а саме: Платіжна установа у Мобільному застосунку формує Анкету-Заяву та кодує її технічними засобами в унікальний хеш-код, який підписується Користувачем шляхом накладення кваліфікованого електронного підпису Дія.Підпис у застосунку «Дія». Після підписання Користувачем, Анкета-Заява підписується кваліфікованим електронним підписом уповноваженої особи Платіжної установи. Примірник Анкети-Заяви, що укладена у вигляді електронного документу, надсилається Користувачу на адресу його електронної пошти одразу після її підписання, але до початку надання йому платіжної послуги. Датою та часом укладення Договору є дата та час накладення кваліфікованого електронного підпису уповноваженої особи Платіжної установи на Анкету-Заяву. Датою відкриття Платіжного рахунку Користувача є дата укладення Договору. На вимогу Користувача уповноважений працівник Платіжної установи зобов'язаний надати засвідчену копію підписаної сторонами електронної Анкети-Заяви у паперовій формі. Користувач має право протягом дії Договору замовити повторне надсилання підписаної Анкети-Заяви в електронній формі шляхом подання відповідного запиту у Мобільному застосунку;

4.7. отримав примірник Договору на власну адресу електронної пошти та у Мобільному застосунку;

4.8. ознайомлений із порядком і термінами надання платіжної послуги із зарахування/зняття готівкових коштів на рахунок / з рахунку Користувача, в тому числі і з використанням платіжної картки, що викладені в Договорі;

4.9. ознайомлений з термінами «політично значущі особи», «члени сім'ї», «особи, пов'язані з політично значущими особами». Підтверджує, що не є політично значущою особою, членом їх сімей та особою, пов'язаною з політично значущими особами. Підтверджує, що не є платником податків США. Підтверджує, що є резидентом України;

4.10. списання Платіжною установою коштів з Платіжного рахунку Користувача здійснюється на підставі платіжних інструкцій, згідно з дебетовим та кредитовим переказами коштів за згодою Користувача, а також згідно з дебетовим переказом коштів без згоди Користувача, в порядку та на умовах, передбачених Договором або законодавством України;

4.11. наданням/відкликанням згоди на виконання платіжної операції є оформлення та підтвердження Користувачем платіжної інструкції/розпорядження через Мобільний застосунок в електронній формі. Розпорядження про відкликання платіжної інструкції може бути надане до настання моменту її безвідкличності;

4.12. надає право та доручає Платіжній установі здійснювати договірне списання коштів, дебетовий переказ коштів з усіх його Платіжних рахунків, відкритих у Платіжній установі, без додаткових розпоряджень та погоджень (акцептів) Користувача, для погашення будь-яких інших грошових зобов'язань Користувача перед Платіжною установою, що впливають з умов Договору та/або будь-якого іншого договору, що укладений або буде укладений у майбутньому між Користувачем та Платіжною установою;

4.13. документ, який підтверджує виконання платіжної операції, Користувач отримуватиме у Мобільному застосунку в електронній формі;

4.14. як суб'єкт персональних даних, Користувач надає згоду Платіжній установі на обробку та використання його персональних даних без обмежень для надання йому платіжних послуг, підтверджує повідомлення йому Платіжною установою відомостей про володільця персональних даних, склад та зміст зібраних персональних даних, його права, визначені Законом України «Про захист персональних даних», мету збору персональних даних та осіб, яким передаються або можуть передаватись його персональні дані;

4.15. Платіжна установа, як суб'єкт первинного фінансового моніторингу, під час здійснення ідентифікації проінформувала Користувача про своє зобов'язання щодо обробки його персональних даних для цілей виконання вимог Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» (надалі – Закон про ПВК/ФТ);

4.16. усе листування щодо цієї Анкети-Заяви, Договору здійснюватиметься через Мобільний застосунок або через інші дистанційні канали обслуговування, відповідно до умов Договору;

4.17. Платіжна установа має право відмовитися від встановлення (підтримання) ділових відносин із ним як Користувачем (у тому числі шляхом розірвання ділових відносин) або проведення фінансової операції, відповідно до статті 15 Закону про ПВК/ФТ;

4.18. Платіжна установа, з метою забезпечення заходів безпеки, має право зупинити право Користувача на користування наданим нею Користувачу платіжним інструментом (платіжною картою) аж до його вилучення:

- в разі невиконання або неналежного виконання Користувачем зобов'язань, передбачених Договором;
- в разі підозр на несанкціоноване використання платіжного інструменту (платіжної картки);
- в разі наявності сумнівів у Платіжній установі щодо використання Користувачем платіжних інструментів (платіжних карток) для власних потреб (сумніви можуть бути пов'язані, в тому числі з

імовірною передачею Користувачем платіжної картки/ її реквізитів / доступу до Мобільного застосунку третім особам);

- в разі надходження коштів на Платіжний рахунок Користувача, до якого випущена платіжна картка, на суму, що суттєво відрізняється від розміру середнього доходу, зазначеного Користувачем;
- в разі виявлення спроб шахрайських операцій та/або потенційно скомпрометованих платіжних інструментів (платіжних карток);
- на вимогу Закону про ПВК/ФТ.

Про факт блокування платіжних інструментів (платіжних карток) Платіжна установа повідомляє Користувача негайно після такого блокування шляхом направлення відповідного повідомлення у Мобільному застосунку або іншим каналом зв'язку на власний розсуд;

4.19. ознайомлений та згоден зі встановленим у Договорі та цій Анкеті-Заяві порядком внесення змін до Договору, в тому числі порядку зміни Тарифів, лімітів, комісійних винагород, зборів та інших платежів за платіжними послугами, інших умов надання платіжних послуг, зокрема:

4.19.1. Повідомлення Користувача про зміну умов Договору, Тарифів, комісійних винагород та інших зборів, що підлягають сплаті за обслуговування та користування Платіжним рахунком та/або платіжним інструментом (платіжною картою), буде здійснюватися не пізніше ніж за 30 календарних днів до дати такої зміни.

4.19.2. Інформування Користувача про зміни умов Договору, в тому числі про тарифи на послуги, що надаються та які можуть бути змінені Платіжною установою за Договором, Платіжна установа має здійснювати шляхом розміщення нових умов на офіційному сайті Платіжної установи та шляхом надсилання Користувачу повідомлень у Мобільний застосунок або на електронну пошту, або за допомогою sms чи голосового дзвінка на фінансовий номер мобільного телефону, або при особистому зверненні до ПНФП.

4.19.3. До набрання чинності вказаних змін до Договору Користувач має право розірвати Договір без будь-якої плати за його розірвання. У разі неповідомлення Користувачем Платіжної установи у письмовій формі про розірвання Договору до дати, з якої застосовуватимуться такі зміни, вони є погодженими Користувачем, стають невід'ємною частиною Договору та є обов'язковими до виконання Сторонами Договору.

4.19.4. У разі незгоди зі зміною Тарифів, комісійних винагород та інших зборів або будь-якого іншого самостійного рішення, Користувач має право відмовитися від користування Платіжним рахунком та/або наданим йому платіжним інструментом (платіжною картою) шляхом подання Платіжній установі заяви про закриття Платіжного рахунку в паперовій/електронній формі та/або про відмову від користування платіжним інструментом (платіжною картою).

4.20. Платіжний рахунок, який відкритий для власних потреб відповідно до цієї Анкети-Заяви, забороняється використовувати для проведення операцій, пов'язаних зі здійсненням підприємницької та незалежної професійної діяльності;

4.21. зобов'язується дотримуватись порядку належного зберігання платіжного інструменту (платіжної картки) та дотримуватись заходів безпеки при користуванні платіжними послугами та платіжним інструментом (платіжною картою), а саме: не здійснювати операцій, пов'язаних з порушенням вимог законодавства України; не передавати платіжний інструмент (платіжну картку) та/або 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 контактного центру Платіжної установи;

4.22. Платіжна установа встановлює ліміти за сумами та кількістю платіжних операцій протягом одного операційного дня, місяця відповідно до порядку їх розрахунку, що розміщений за [посиланням](#). Користувач вправі, у порядку, встановленому в Договорі, змінити встановлені ліміти;

4.23. письмові розпорядження підписуватимуться Користувачем або уповноваженою Користувачем особою за довіреністю. У разі зміни повноважень особи на право розпоряджатися Платіжним рахунком Користувач зобов'язується негайно повідомити про це Платіжну устанovu в письмовій формі.

4.24. ознайомлений Платіжною установою із тим, що:

- збереження коштів Користувача не забезпечується банківською гарантією або страхуванням відповідальності Платіжної установи на випадок неможливості виконання фінансових зобов'язань перед Користувачем;
- Платіжна установа не є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб;
- на кошти Користувача, які розміщені на Платіжному рахунку, не поширюються гарантії, встановлені Законом України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб";
- проценти на залишок коштів, що розміщені на Платіжному рахунку Користувача, не нараховуються.

5. Інші умови:

5.1. Платіжна установа здійснює ідентифікацію Користувача шляхом отримання ідентифікаційних даних (відомостей, визначених ч. 8 ст. 11 Закону про ПВК/ФТ) через Мобільний застосунок та використовує наступні способи верифікації:

- отримання електронної копії ідентифікаційного документа через мобільний застосунок «Дія» та здійснення фотофіксації особи;
- пред'явлення оригіналу ідентифікаційного документа власником під час верифікації, здійсненої Платіжною установою в режимі відеотрансляції (відеоверифікація).

5.2. Платіжна установа зобов'язується повідомити Користувача про закінчення терміну дії наданого йому платіжного інструменту (платіжної картки) не менше ніж за 10 календарних днів до закінчення терміну його дії через Мобільний застосунок.

5.3. Користувач має право, протягом дії Договору та у встановленому ним порядку здійснювати зміну персонального ідентифікаційного номеру (ІПН-код) до наданого платіжного інструменту (платіжної картки).

5.4. Платіжна установа, на вимогу Користувача, зобов'язана щонайменше один раз на календарний місяць безоплатно надавати Користувачу випуску за Платіжним рахунком за такий місяць у електронній формі у спосіб, визначений Договором.

5.5. Здійснення послуги з переказу коштів без відкриття рахунку, включно з операціями з оплати комунальних платежів, можливе виключно платником (ініціатором), ідентифікацію та верифікацію якого було здійснено у порядку, визначеному Законом про ПВК/ФТ та нормативно-правовим актом Національного банку України з питань здійснення установами фінансового моніторингу.

5.6. Супровідні/допоміжні послуги третіх осіб, що надаються під час укладення Договору, відсутні.

5.7. Платіжна установа несе відповідальність за невиконання або неналежне виконання зобов'язань за Договором відповідно до законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України та умов Договору. У разі порушення строків виконання платіжних операцій за Платіжним рахунком Платіжна установа зобов'язана сплатити Користувачу пеню у розмірі 0,1% від суми простроченого платежу за кожний день прострочення, але не більше 10 % від суми платіжної операції.

5.8. Користувач може звертатися до Платіжної установи за отриманням інформації з питань виконання Сторонами умов Договору, у т.ч. письмово або у формі електронного документу, за адресами, вказаними в реквізитах Платіжної установи в цій Анкеті-Заяві, а також шляхом звернення в телефонному режимі на лінію підтримки Платіжної установи в порядку, визначеному документами Платіжної установи, що оприлюднені на офіційному сайті. Отримання Користувачем будь-якої інформації за Платіжним рахунком може бути здійснене в порядку та на умовах Договору, зокрема за допомогою Мобільного застосунку.

5.9. Користувач має право звернутися до уповноваженого державного органу з питань захисту прав споживачів фінансових послуг – Національного банку України: <https://bank.gov.ua>.

5.10. Сторона Договору, яка порушила зобов'язання, звільняється від відповідальності за порушення зобов'язання, якщо вона доведе, що це порушення сталося внаслідок випадку або форс-мажорних обставин (обставини непереборної сили), що засвідчуються Торгово-промисловою палатою України та уповноваженими нею регіональними торгово-промисловими палатами.

6. Реквізити та підписи сторін

Платіжна установа

Товариство з обмеженою відповідальністю «НоваПей», яке включено до Реєстру платіжної інфраструктури на підставі рішення НБУ № 21/770-рк від 28.04.2023, код ЄДРПОУ: 38324133, Місцезнаходження: 03026, Київ, вул. Столичне шосе, 103, корпус 1, 13-й поверх, оф.1304, номер контактного телефону: 0 800 30 79 79, адреса електронної пошти: office@novapay.ua
Ідентифікацію та верифікацію Користувача проведено:

Зазначається ПІБ верифікатора, чий КЕП використовувався

Документ підписано кваліфікованим електронним підписом. Підпис накладено __.__.____ року.

Генеральний директор

ТОВ «НоваПей» Андрій КРИВОШАПКО

Користувач

Підтверджую, що надані мною документи є чинними (дійсними) та надана мною інформація є правдивою

ПІБ:

Документ підписано кваліфікованим електронним підписом Дія.Підпис

Для перевірки підпису ви можете скористатися онлайн сервісом перевірки КЕП Державного підприємства «ДІА» за посиланням <https://ca.dia.gov.ua/verify>
Як скористатись сервісом: 1. Завантажте за посиланням цей файл. 2. Отримайте результат перевірки.