

Розміщено на Офіційному сайті Платіжної установи – 09.01.2024
Дата набрання чинності – 09.01.2024**ДОГОВІР
ПРО НАДАННЯ ПЛАТІЖНИХ ПОСЛУГ
(для суб'єктів господарювання)***Київ*

Товариство з обмеженою відповідальністю «НоваПей» (надалі – «Платіжна установа»), код за ЄДРПОУ 38324133, місцезнаходження: 03026, Київ, вул. Столичне шосе, 103, корпус 1, 13-й поверх, оф.1304, що діє на підставі Ліцензії Національного банку України на надання фінансових платіжних послуг від 28.04.2023 №21/770-рк, включено до Реєстру платіжної інфраструктури на підставі рішення НБУ № 21/770-рк від 28.04.2023, в особі Генерального директора Кривошопка Андрія Володимировича, який діє на підставі Статуту,

та **Користувач** (суб'єкт господарювання), який підписав Заяву про приєднання (надалі – «Заява») до умов Договору про надання платіжних послуг (для суб'єктів господарювання) (надалі – «Користувач»),

уклали цей Договір про надання платіжних послуг (для суб'єктів господарювання) (надалі - Договір) шляхом підписання Користувачем Заяви.

Цей Договір розміщений на Офіційному сайті Платіжної установи та є договором приєднання в розумінні статті 634 Цивільного кодексу України і може бути укладений лише шляхом приєднання Користувача до всіх його умов в цілому, при цьому Користувач не може запропонувати свої умови Договору.

Місцем укладання Договору є місцезнаходження Платіжної установи, зазначене у реквізитах Договору.

Датою укладання Договору є дата приєднання до Договору, вказана у Заяві.

Платіжна установа та Користувач, які надалі разом іменуються – «Сторони», а кожна окремо – «Сторона», уклали цей Договір, про наступне:

ЗМІСТ

Розділ 1. ТЕРМІНИ ТА ВИЗНАЧЕННЯ	2
Розділ 2. ОСНОВНІ ПОЛОЖЕННЯ	3
Розділ 3. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН	7
Розділ 4. ПОРЯДОК ЗДІЙСНЕННЯ ДИСТАНЦІЙНОГО ОБСЛУГОВУВАННЯ	14
Розділ 5. ВИКОРИСТАННЯ ЕЛЕКТРОННОГО ПІДПISY	16
Розділ 6. КОНФІДЕНЦІЙНІСТЬ ІНФОРМАЦІЇ	17
Розділ 7. СТРОК ДІЇ ДОГОВОРУ. ПОРЯДОК ЗМІНИ І ПРИПИНЕННЯ ДІЇ ДОГОВОРУ	19
Розділ 8. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН	21
Розділ 9. ПОРЯДОК РОЗГЛЯДУ ТА ВИРІШЕННЯ СПОРІВ	22
Розділ 10. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ	22
Розділ 11. РЕКВІЗИТИ ПЛАТІЖНОЇ УСТАНОВИ	24

Розділ 1. ТЕРМІНИ ТА ВИЗНАЧЕННЯ

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

Автентифікація – процедура, що дає змогу надавачу платіжних послуг (Платіжній установі) установити та підтвердити особу Користувача платіжних послуг.

Автентифікаційні дані - набір даних, що використовуються Платіжною установою для Ідентифікації і Аутентифікації при користуванні Користувачем Системою дистанційного обслуговування.

Заява – Заява на приєднання до цього Договору, яка підписується Користувачем в електронній формі та типова форма якої розміщена на Офіційному сайті Платіжної установи.

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

Виписка – звіт про платіжні операції (рух коштів), здійснені за певний період за Платіжним рахунком, який надається Платіжною установою Користувачеві в порядку, встановленому Договором, для підтвердження факту списання коштів з цього рахунку/факту зарахування коштів на цей рахунок.

Дистанційні канали обслуговування – сукупність технічних засобів, з використанням яких здійснюється обслуговування Користувачів, надання Користувачу платіжних послуг за Договором та інформаційний контакт з Користувачами в цілому (у тому числі надсилання та отримання всіх необхідних для цього документів та відомостей) без фізичної присутності Платіжної установи та Користувача.

Дистанційне обслуговування – надання Платіжною установою Користувачу послуг, передбачених Договором, засобами Дистанційних каналів обслуговування та/або з використанням інших технічних засобів зв'язку.

Довірена особа Користувача – фізична особа, якій Користувач надає право від свого імені на розпорядження Платіжним рахунком Користувача, оформивши довіреність в установленому законом порядку. Довірена особа Користувача має право діяти виключно в межах повноважень, зазначених в довіреності.

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

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

Електронний підпис – (далі - ЕП) електронні дані, які додаються підписувачем до інших електронних даних або логічно з ними пов'язуються і використовуються ним як підпис.

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

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.

Конфіденційна інформація – це відомості, які знаходяться у володінні, користуванні або розпорядженні Користувача чи Платіжної установи і поширюються за їх бажанням відповідно до передбачених ними умов.

Комерційна таємниця – конфіденційна інформація, яка є секретною в тому розумінні, що вона в цілому чи в певній формі та сукупності її складових є невідомою та не є легкодоступною для осіб, які звичайно мають справу з видом інформації, до якої вона належить, у зв'язку з цим має комерційну цінність та була предметом адекватних існуючим обставинам заходів щодо збереження її секретності, вжитих особою, яка законно контролює цю інформацію.

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

Операційний день – день, протягом якого Платіжна установа здійснює свою діяльність, необхідну для виконання платіжних операцій. При надходженні до Платіжної установи протягом Операційного дня сум безготівкових переказів на користь Користувача, їх зарахування на Платіжний рахунок здійснюється в той самий день (в рамках Операційного часу)/на наступний Операційний день (якщо кошти надійшли пізніше Операційного часу) або в зазначену Платником дату валютування. Якщо дата валютування припадає не на Операційний день, Платіжна установа зараховує кошти на Платіжний рахунок на початок першого Операційного дня, наступного за днем, який визначений датою

валютування. Платіжні інструкції Користувача виконуються Платіжною установою не пізніше наступного Операційного дня після дня їх надходження.

Операційний час – частина Операційного дня Платіжної установи, протягом якої приймаються платіжні інструкції та інструкції на відкриття, що мають бути оброблені, передані та виконані протягом цього самого Операційного дня. Операційний час для здійснення платіжних операцій в Системі дистанційного обслуговування Платіжного рахунку, з подальшим проведенням розрахунків через Систему електронних платежів НБУ (СЕП): календарний день, з 00:00 до 23:50. Тривалість Операційного часу встановлюється Платіжною установою самостійно та закріплюється його внутрішніми документами.

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

Переказ коштів – рух певної суми коштів у національній валюті України, ініційований Платником, з метою зарахування коштів у безготівковій формі на рахунок Отримувача або видачі йому коштів у готівковій формі. Ініціатор та отримувач можуть бути однією і тією ж особою.

Платіжна інструкція – розпорядження ініціатора в електронній формі надавачу платіжних послуг (Платіжній установі) щодо виконання Платіжної операції.

Платіжна операція – будь-яке внесення, переказ або видача коштів незалежно від правовідносин між Платником і Отримувачем, які є підставою для цього.

Платіжна система – платіжна система, учасником якої є Платіжна установа та через яку здійснюються Платіжні операції та/або міжнародні платіжні системи, в т.ч. Visa та/або MasterCard, правила/інформаційна довідка яких погоджені Національним банком України.

Платіжний рахунок (надалі - ПР) – рахунок, що відкривається небанківським надавачем платіжних послуг (Платіжною установою) користувачу на договірній основі виключно для цілей виконання платіжних операцій відповідно до умов договору та вимог законодавства.

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.

ПНФП – пункт надання фінансових послуг Платіжної установи.

Правила надання платіжних послуг (надалі - Правила) – Правила надання платіжних послуг у ТОВ «НоваПей», затверджені уповноваженою особою Платіжної установи та розміщені на Офіційному сайті Платіжної установи.

Продукт – окремий різновид платіжної послуги із стандартизованими вимогами Платіжної установи щодо порядку, способів ініціювання та виконання платіжних операцій.

Розпорядник Платіжного рахунку – фізична особа, яка є працівником Користувача, та уповноважена ним згідно із Заявою на розпорядження Платіжним рахунком Користувача. Розпорядник Платіжного рахунку має право діяти виключно в межах повноважень, зазначених в Заяві.

Сайт – вебсайт Платіжної установи, партнерів та користувачів Платіжної установи, який об'єднує сукупність файлів та прикладне програмне забезпечення, призначене для реалізації платіжних послуг в мережі Інтернет.

Система дистанційного обслуговування – система, що визначена у розділі 4 Договору та використовується для віддаленого обслуговування Платіжного рахунку, підписання Електронних документів.

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

Унікальний ідентифікатор – комбінація цифр або знаків, що надається Користувачу Платіжною установою та дає змогу однозначно ідентифікувати Користувача та/або його Платіжний рахунок для цілей виконання платіжної операції.

Фінансовий номер мобільного телефону - зазначений Користувачем в Заяві або повідомлений Платіжній установі Користувачем в інший спосіб, передбачений цим Договором, номер мобільного телефону, доступ до якого (відповідної SIM-карти) має виключно Користувач. Зазначений номер в подальшому використовується Платіжною установою для ідентифікації Користувача та надання сервісів через контактний центр Платіжної установи.

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

Розділ 2. ОСНОВНІ ПОЛОЖЕННЯ

2.1. Цей Договір є договором приєднання в розумінні статті 634 Цивільного кодексу України, який укладається між Платіжною установою та Користувачем. Акцепт Договору здійснюється шляхом подання та підписання Користувачем відповідної Заяви, типова форма якої розміщена на Офіційному сайті Платіжної установи.

2.2. Відповідно до статті 628 Цивільного кодексу України цей Договір, є змішаним договором, в якому містяться елементи різних договорів, в тому числі але не виключно: договору про надання платіжних послуг, договору платіжного рахунку. До відносин між Сторонами (в тому числі з питань внесення змін до Договору) застосовуються у відповідних частинах положення законодавства щодо договорів, елементи яких містяться у Договорі.

2.3. Згідно з умовами цього Договору Платіжна установа, у разі акцептування Користувачем умов цього Договору, надає Користувачу наступні послуги в порядку та на умовах, передбачених Договором:

2.3.1. послуги із зарахування готівкових коштів на платіжні рахунки користувачів, послуги із зняття готівкових коштів з платіжних рахунків користувачів, а також усі послуги щодо відкриття, обслуговування та закриття платіжних рахунків (крім електронних гаманців);

2.3.2. послуги з виконання платіжних операцій із власними коштами користувача з платіжного рахунку/на платіжний рахунок користувача (крім платіжних операцій з електронними грошима), у тому числі:

- а) виконання кредитового переказу;
- б) виконання дебетового переказу;
- в) виконання іншої платіжної операції.

В рамках Договору Платіжна установа надає право Користувачу отримувати будь-яку або всі послуги, передбачені Договором (за наявності технічної можливості у Платіжної установи надавати відповідну послугу) на території України та за її межами, відповідно до умов Договору, та з урахуванням обмежень, що встановлені Користувачем, Платіжною установою, відповідною платіжною системою та чинним законодавством України.

Сторони дійшли згоди та визначали, що послуги із зняття готівкових коштів з платіжних рахунків користувачів починають надаватися не раніше 01.04.2024 і за умови наявності відповідної технічної можливості у Платіжної установи.

2.4. При акцептуванні Договору суб'єкт господарювання зобов'язаний надати Платіжній установі документи та відомості, необхідні та запитовані Платіжною установою для встановлення та/або з'ясування та/або ідентифікації, верифікації та вивчення її особи, суті діяльності, фінансового стану тощо. У разі ненадання суб'єктом господарювання необхідних документів чи відомостей або умисного надання неправдивих відомостей щодо себе, вважається, що такі дії суб'єкта господарювання позбавляють Платіжну устанovu можливості надання цій особі платіжних послуг, у зв'язку з чим Платіжна установа відмовляє такому суб'єкту господарювання в укладенні з ним відповідного правочину/договору та його обслуговуванні.

2.5. Після акцептування Користувачем умов цього Договору Платіжна установа перевіряє зазначені в Заяві та інших документах, наданих Користувачем на вимогу Платіжної установи, відомості та дані, пов'язані з особою Користувача. За результатами такої перевірки Платіжна установа приймає рішення про надання своєї згоди або відмови на подальше обслуговування Користувача. Про прийняте рішення Користувач дізнається шляхом отримання електронного повідомлення Платіжної установи на адресу електронної пошти, вказану ним у Заяві, та/або засобами Системи дистанційного обслуговування Платіжного рахунку. Підставами для відмови Користувачу в його подальшому обслуговуванні можуть бути недостовірність вказаних відомостей та даних, а також інші передбачені та /або не заборонені законодавством України підстави.

2.6. Згода Платіжної установи на початок обслуговування Користувача є підставою для надання Користувачу передбачених п. 2.3. Договору послуг. Початок надання Користувачу таких послуг, серед іншого, підтверджує надання Платіжною установою згоди на початок обслуговування Користувача.

2.7. Договір набирає чинності з моменту його укладення (отримання Платіжною установою від Користувача належним чином заповненої та підписаної Користувачем Заяви), але не раніше надання Платіжною установою згоди на початок обслуговування Користувача згідно з п. 2.5 цього Договору, та діє до моменту його розірвання або припинення з будь-яких інших підстав.

2.8. Платіжна установа відкриває Користувачу Платіжний рахунок згідно з умовами Договору та відповідно до вимог чинного законодавства України, в тому числі нормативно-правових актів Національного Банку України.

2.9. Своїм підписом на Заяві Користувач беззастережно підтверджує, що на момент укладення відповідного Договору він повністю зрозумів його зміст, ознайомився та погоджується з умовами Договору, у тому числі Тарифами, порядком нарахування платежів та інших витрат, які повинен сплатити Користувач, передбаченими Договором правами та обов'язками Сторін, а також іншу інформацію, яка визначена в ст. 7 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», Користувач підтверджує, що не позбавляється будь-яких прав, які має зазвичай, а Договір не містить умов, які є для нього обтяжливими в будь-якому сенсі.

2.10. Підставою для надання Платіжною установою тієї або іншої послуги є укладений між Платіжною установою та Користувачем Договір, відповідна платіжна інструкція Користувача, у т.ч. надана в електронній формі.

2.11. За надання послуг Платіжна установа нараховує та отримує з Користувача комісійні винагороди, збори та інші платежі згідно з Тарифами Платіжної установи. Оплата послуг Платіжної установи за цим Договором здійснюється відповідно до тарифного пакету/плану, обраного Користувачем, що діє на момент надання таких послуг Користувачу.

Періодом надання Платіжною установою послуг за цим Договором вважається календарний місяць з першого до останнього календарного дня місяця включно. Оплата послуг за Договором здійснюється в національній валюті України (гривні) Користувачем самостійно або шляхом здійснення Платіжною установою дебетового переказу (Договірного списання) в порядку, визначеному Договором.

Користувач несе відповідальність за порушення термінів/строків оплати послуг Платіжної установи, наданих за Договором в порядку та у розмірах, визначених у Тарифах та Договорі.

У разі порушення Користувачем обов'язку щодо сплати винагороди Платіжній установі, остання має право призупинити надання послуг за Договором, до моменту повного погашення Користувачем відповідної заборгованості за Договором.

2.12. Користувач підписанням Договору, підтверджує, що:

Користувач погоджується отримувати від Платіжної установи (її уповноважених осіб) інформацію щодо зобов'язань Користувача, у тому числі про факти невиконання Користувачем зобов'язань перед Платіжною установою за Договором, про розмір існуючої заборгованості за Договором, про строки та умови погашення такої заборгованості, про зміну умов обслуговування Користувачів та послуги Платіжної установи тощо, шляхом направлення Користувачу відповідних повідомлень будь-якими засобами зв'язку, зокрема, але не виключно, поштою (в тому числі електронною поштою) за адресою Користувача, вказаною у цьому Договорі, та/або за іншою адресою, яку Користувач письмово повідомив Платіжній установі при зміні адреси тощо.

Користувач ознайомлений та погоджується з тим, що викладені в цьому пункті умови є істотними умовами Договору, тобто необхідними для договору даного виду, щодо наявності яких Сторони досягли згоди, при цьому Користувач не має право змінити, відізвати в односторонньому порядку умови, закріплені в цьому пункті.

Підписанням Договору Користувач також підтверджує, що:

- 1) погоджується з режимом використання інформації, зазначеної у цьому Договорі;
- 2) Заява підписана його уповноваженою особою;
- 3) надає згоду Платіжній установі (її уповноваженим особам) інформувати Користувача (а у випадку виникнення простроченої заборгованості – і будь-яких третіх осіб), зокрема, про стан Платіжних рахунків, про факти невиконання зобов'язань за Договором, про стан обслуговування та розмір заборгованості за Договором, про строки та умови погашення такої заборгованості, про строки здійснення чергових платежів, про зміну умов обслуговування Користувачів Платіжної установи та про будь-яку іншу інформацію, що стосується послуг та умов Договору та/або будь-яких інших договорів, шляхом направлення відповідних повідомлень будь-якими засобами зв'язку, зокрема, але не виключно, поштою (в тому числі електронною поштою), вказаною у Договорі, та/або за іншою адресою, про яку Користувач письмово повідомив при зміні адреси тощо;
- 4) надаючи Платіжній установі заявку на проведення відеоверифікації та/або надання до Платіжної установи нового ідентифікаційного документу, Користувач надає згоду на проведення відеоверифікації Користувача/Розпорядників Платіжного рахунку/Довірених осіб Користувача, на фотофіксацію Користувача Розпорядників Платіжного рахунку/Довірених осіб Користувача та/або екрану із зображенням Користувача/Розпорядників Платіжного рахунку/Довірених осіб Користувача та

- відповідних документів, що пред'являються Користувачем/Розпорядниками Платіжного рахунку/Довіреними особами Користувача;
- 5) надає згоду Платіжній установі на виготовлення та збереження фото та/або відеофіксацію Користувача/Розпорядників Платіжного рахунку/Довірених осіб Користувача, в тому числі на фотознімок та/або відеофіксацію під час знаходження паспорта громадянина України в руках Користувача/Розпорядників Платіжного рахунку/Довірених осіб Користувача, розгорнутого паспорта громадянина України на сторінці з останньою актуальною фотографією Користувача/Розпорядників Платіжного рахунку/Довірених осіб Користувача, ID-картки Користувача/Розпорядників Платіжного рахунку/Довірених осіб Користувача (або іншого документу, що відповідно до чинного законодавства має право посвідчувати особу під час вчинення нею правочинів).
 - 6) надає свою згоду на виготовлення та збереження фото та/або відеофіксацію Користувача/Розпорядників Платіжного рахунку/Довірених осіб Користувача, в тому числі на фотознімок та/або відеофіксацію під час знаходження паспорта громадянина України (або іншого документу, що відповідно до чинного законодавства має право посвідчувати особу під час вчинення нею правочинів) в руках Користувача/Розпорядників Платіжного рахунку/Довірених осіб Користувача, третіми особами, які надають послуги Платіжній установі щодо здійснення дистанційної ідентифікації та відеоверифікації;
 - 7) надає Платіжній установі свою згоду на здійснення Платіжною установою без попереднього повідомлення Користувача/Розпорядників Платіжного рахунку/Довірених осіб Користувача фотозйомки і відеоспостереження у ПНФП Платіжної установи, а також фіксування будь-яких контактів з Користувачем/Розпорядниками Платіжного рахунку/Довіреними особами Користувача, в тому числі, але не виключно, будь-яких телефонних переговорів з Користувачем на будь-якому носії;
 - 8) надає Платіжній установі свою згоду на використання фотографій, аудіо- та відеоматеріалів в якості доказів під час вжиття будь-яких незаборонених законодавством заходів, спрямованих на захист прав та інтересів Платіжної установи;
 - 9) надані Користувачем Платіжній установі документи та інформація є повними і достовірними. Користувач надає згоду на те, що Платіжна установа має право перевіряти надані Користувачем документи та інформацію і проводити такі перевірки систематично/за потреби в подальшому під час обслуговування Користувача.

2.13. Користувач ознайомлений, що збереження коштів Користувача, що обліковуються на його Платіжному рахунку, 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, проценти на залишок коштів, що розміщені на Платіжному рахунку Користувача, не нараховуються. Гарантійне забезпечення та/або незнижуваний залишок коштів на Платіжному рахунку не встановлюються.

2.14. Дія цього Договору поширюється на будь-які Платіжні рахунки, що відкриті або будуть відкриті Платіжною установою Користувачу в рамках цього Договору, протягом строку дії цього Договору, якщо інше не буде обумовлено Сторонами при відкритті таких Платіжних рахунків.

2.15. Сторони підтверджують, що Платіжна установа не є учасником операції з купівлі-продажу товарів/послуг/робіт або іншого правочину, укладеного Користувачем, не здійснює продаж товарів, робіт або послуг, які надаються (продаються) Користувачем та, відповідно:

- 1) не контролює правомірність укладення та виконання правочинів Користувачем, їх умови, рівноцінно факт і наслідки укладення, виконання та розірвання правочинів, в тому числі в частині повернення оплати за такими правочинами;
- 2) не розглядає претензії, що стосуються невиконання (неналежного виконання) Користувачем своїх зобов'язань за такими правочинами, у тому числі зобов'язань по передачі товарів, виконанню робіт або наданню послуг;
- 3) не несе відповідальність за якість товарів, робіт або послуг, які є предметами укладених Користувачем правочинів.

2.16. З метою виконання вимог законодавства з фінансового моніторингу Платіжна установа здійснює належну перевірку Користувача, включаючи ідентифікацію та верифікацію Користувача у випадках та в порядку, визначених законодавством України з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення. З цією метою Користувач зобов'язаний надати Платіжній

установі офіційні та інші документи та інформацію відповідно до вимог законодавства України, умов Договору, а також внутрішніх документів Платіжної установи з питань фінансового моніторингу.

В разі ненадання Користувачем запитованої Платіжною установою інформації/ документів у встановлені строки, надання неповної або недостатньої інформації, умисного надання неправдивих відомостей, або за наявності інших ознак, які можуть свідчити про здійснення Користувачем ризикових операцій, Платіжна установа має право відмовити такій особі в укладенні з нею відповідного правочину/договору та її обслуговуванні, та/або у здійсненні будь-якої Платіжної операції.

2.17. Платіжна установа в разі неможливості виконати заходи належної перевірки щодо Користувача згідно з вимогами чинного законодавства України з фінансового моніторингу, має право заблокувати будь-який рух грошових коштів за Платіжним рахунком Користувача.

2.18. Кошти, які знаходяться на Платіжному рахунку Користувача, є власністю Користувача та не потребують згоди на розпорядження ними.

2.19. Сторони на підставі ст.ст. 6, 207, 627 Цивільного кодексу України домовились, що підписання зі сторони Платіжної установи уповноваженою особою Платіжної установи, яка діє на підставі діючої редакції Статуту Платіжної установи, цього Договору, документів, заяв, в рамках цього Договору, може відбуватися з використанням факсимільного відтворення печаток Платіжної установи та аналогів власноручного підпису уповноваженої особи Платіжної установи за допомогою засобів механічного, електронного або іншого копіювання, електронного підпису або іншого аналога власноручного підпису. Сторони погоджують наступний зразок аналогу власноручного підпису уповноваженої особи Платіжної установи та зразок печатки Платіжної установи:



**Генеральний директор
Товариства з обмеженою відповідальністю «НоваПей»**

Андрій КРИВОШАПКО

При цьому Платіжна установа залишає право на зазначених документах проставляти замість факсимільного відтворення підпису уповноваженої особи Платіжної установи та печатки Платіжної установи, оригінальний (власноручний) підпис уповноваженої особи Платіжної установи та печатки Платіжної установи.

Сторони домовились, що зі сторони Платіжної установи, на Заяві, що підписується з боку Користувача кваліфікованим електронним підписом, накладається КЕП уповноваженого працівника Платіжної установи.

2.20. Сторони дійшли згоди та визначили, що в рамках цього Договору оформлення та подання Користувачем платіжних інструкцій/ розпоряджень на проведення платіжних операцій до Платіжної установи здійснюється виключно в електронній формі, засобами Системи дистанційного обслуговування Платіжного рахунку.

2.21. Виплата/одержання доходів Користувача як фізичної особи-підприємця, заробітної плати його найманих працівників, інших виплат соціального характеру, здійснюється виключно шляхом переказу коштів в безготівковій формі з Платіжного рахунку такого Користувача.

Клієнт та Довірені особи Користувача/Розпорядники Платіжного рахунку здійснюють видаткові операції з Платіжного рахунку виключно в межах лімітів, встановлених по Платіжному рахунку.

Розділ 3. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

3.1. Користувач зобов'язаний:

3.1.1. Надати Платіжній установі інформацію до/під час встановлення ділових відносин (або в процесі обслуговування в разі настання події, чи окремого запиту Платіжної установи) про те, чи він відноситься до політично значущих осіб, членів їх сімей або пов'язаних з ними осіб, з метою виконання Платіжною установою вимог законодавства з фінансового моніторингу.

3.1.2. Оплачувати винагороду Платіжній установі за надання послуг відповідно до цього Договору, згідно з діючими на момент надання послуги Тарифів. Оплата послуг Платіжній установі здійснюється Користувачем в момент надання відповідної послуги або в інший строк, визначений

Тарифами. Зміна Тарифів за послугами Платіжної установи здійснюється в порядку, передбаченому у положеннях цього Договору. Винагорода за надані послуги Платіжній установі сплачується у гривнях. У випадку, якщо винагорода визначена у Тарифах в процентному співвідношенні, її розмір обчислюється у відсотках від суми операції, за проведення якої вона сплачується.

3.1.3. Надати документи і відомості, необхідні для здійснення Ідентифікації та/або Верифікації, проведення заходів належної перевірки, аналізу та виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, та інші документи та відомості, які вимагає 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 терміни визначені у Заяві, цьому Договорі або письмовій вимозі Платіжній установі.

3.1.4. Надавати Платіжній установі необхідні документи та інформацію для виявлення податкових резидентів США та рахунків податкових резидентів США, відповідно до вимог FATCA, дотримання Платіжною установою вимог FATCA, а також для виконання Платіжною установою своїх прав та обов'язків відповідно до цього Договору, а також дотримання Платіжною установою вимог чинного законодавства України.

3.1.5. Повідомляти Платіжну установу про всі зміни в документах та/або відомостях, що надані Користувачем при укладенні цього Договору, або закінчення строку (припинення) дії, втрати чинності чи визнання недійсними таких документів. Інформація та/або документи або їх копії підлягають наданню протягом 10 (десяти) робочих днів з дати одержання від Платіжної установи письмової вимоги або вимоги, що надсилається засобами електронного зв'язку на електронну пошту Користувача або у вигляді Електронного документа у порядку, визначеному у п. 10.2 Договору, або з дати настання відповідних змін. Користувач несе відповідальність за повноту та достовірність даних, правильне заповнення реквізитів, що зазначаються.

3.1.6. Зазначена у п. 3.1.3 інформація вноситься до бази персональних даних Користувачів Платіжної установи.

3.1.7. При проведенні Платіжних операцій по Платіжному рахунку, дотримуватися Правил надання платіжних послуг Платіжної установи, правил міжнародних платіжних систем, умов Договору та вимог законодавства України.

3.1.8. Вказати достовірні персональні дані при заповненні документів щодо відкриття та обслуговування Платіжних рахунків.

3.1.9. Не пізніше 30 (тридцяти) календарних днів з дня отримання виписки та/або інших документів за Платіжним рахунком, письмово повідомляти Платіжну установу про всі помічені неточності та помилки у таких виписках та/або інших документах за Платіжним рахунком.

3.1.10. У разі, якщо від Користувача впродовж строку, встановленого п. 3.1.9. даного розділу Договору, не надійшло письмове повідомлення про неточності та помилки у виписці та/або документах за Платіжним рахунком, отриманих Користувачем від Платіжної установи, вся інформація у такій виписці та/або документі вважається погодженою та підтвердженою Користувачем.

3.1.11. Самостійно відслідковувати та знайомитись зі змінами та доповненнями до умов Договору, Тарифів, Правил, про які Платіжна установа повідомляє у порядку, визначеному Договором.

3.1.12. Не використовувати Платіжні рахунки, що відкриваються в межах Договору, для здійснення операцій, заборонених чинним законодавством України чи здійснення у інший спосіб незаконної діяльності, у тому числі легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму чи фінансування розповсюдження зброї масового знищення, шахрайства тощо. Кошти з Платіжного рахунку не можуть бути використані для здійснення іноземних інвестицій в Україну та інвестицій резидентів за її межі;

3.1.13. Відповідати всіма власними коштами та майном за свої зобов'язання, що випливають з Договору.

3.1.14. Своєчасно оплачувати послуги Платіжній установі, згідно з Тарифами Платіжної установи, діючими на день надання такої послуги/проведення операції та/або на день нарахування комісії, що нараховується за послугами за Платіжним рахунком згідно із Тарифами за відповідний період. У випадку, якщо винагорода визначена у Тарифах в процентному співвідношенні, її розмір визначається у відсотках від суми операції, за проведення якої вона сплачується.

3.1.15. Сплачувати, при настанні строків виконання зобов'язань Користувача, суми збору на обов'язкове державне пенсійне страхування (якщо цього вимагає чинне законодавство України), а також погашення іншої заборгованості Користувача перед Платіжною установою. Сторони прийшли до згоди, що Підписанням цього Договору Користувач доручає Платіжній установі здійснювати всі

необхідні списання, зазначені у цьому пункті Договору та в будь-якому іншому пункті Договору. Дострокове списання грошових коштів згідно з цим Договором здійснюється на підставі відповідної заяви Користувача.

3.1.16. Якщо Платіжна установа з незалежних від неї причин не може в порядку Договірного списання погасити заборгованість Користувача згідно з умовами Договору (зокрема, через відсутність коштів на Платіжному рахунку(-ах)), Користувач повинен самостійно сплатити таку суму Платіжній установі шляхом переказу коштів не пізніше 3 (трьох) робочих днів з дати отримання повідомлення від Платіжної установи.

3.1.17. У триденний строк з дня, коли йому стало відомо про помилково зараховані на Платіжний рахунок кошти, повідомити Платіжну установу про це та надати Платіжній установі платіжну інструкцію (розпорядження) на повернення цих коштів платнику.

3.1.18. Самостійно відслідковувати та знайомитись зі змінами та доповненнями до умов Договору, Тарифів та Правил, про які Платіжна установа повідомляє у порядку, визначеному Договором.

3.1.19. Відповідати за наслідки Платіжних операцій, здійснених Довіреними особами Користувача/Розпорядниками Платіжного рахунку, як за свої власні дії.

3.1.20. Надавати Платіжній установі на її запит не пізніше 10 (десяти) календарних днів із дати такого запиту документи і відомості, необхідні Платіжній установі для виявлення податкових резидентів США та рахунків податкових резидентів США.

3.1.21. Самостійно контролювати залишки коштів на Платіжних рахунках, відкритих на підставі Договору, у тому числі станом на 01 січня поточного року, шляхом отримання Виписки будь-яким шляхом, передбаченим цим Договором.

3.1.22. Повертати Платіжній установі на її вимогу помилково зараховані на Платіжний рахунок отримані Користувачем кошти у порядку та строки, вказані Платіжною установою у відповідній вимозі.

3.1.23. Достроково виконати всі боргові зобов'язання перед Платіжною установою у випадках, передбачених цим Договором, протягом 30 (тридцяти) календарних днів з дня отримання від Платіжної установи вимоги, якщо інший строк не передбачений умовами відповідної Заяви та/або цим Договором.

3.1.24. Користувач зобов'язаний відслідковувати операції, що здійснюються за Платіжним рахунком, шляхом перевірки коректності Виписок у спосіб та в порядку, передбаченому цим Договором, та невідкладно письмово інформувати Платіжну установу про виявлений факт здійснення неналежної платіжної операції за Платіжним рахунком.

3.1.25. Нести відповідальність за усі дії та операції, здійснені у Системі дистанційного обслуговування Платіжного рахунку.

3.1.26. Користувач погоджується з тим, що розуміє та приймає на себе всі ризики, пов'язані із направленням Платіжною установою Довідки про відкриття Платіжного рахунку в електронній формі на електронну адресу Користувача, та погоджується з тим, що Платіжна установа не несе відповідальність за неможливість отримання Користувачем таких документів у разі надання недостовірної інформації щодо своєї електронної адреси, та/або відсутність у Користувача технічних та/або технологічних можливостей отримання Довідки про відкриття Платіжного рахунку електронним зв'язком чи засобами Системи дистанційного обслуговування Платіжного рахунку.

3.1.27. Користувач підтверджує, що він усвідомлює, що при отриманні документів, в т.ч. договорів, Виписок, Довідок, інформації щодо Платіжного рахунку з використанням засобів поштового, мобільного зв'язку, така інформація передаватиметься незахищеними каналами зв'язку і може стати відомою третім особам. При цьому, вся відповідальність за розголошення інформації про стан Платіжного рахунку третім особам, що може відбутися внаслідок надсилання інформації через незахищені канали зв'язку, покладається на Користувача та юридичну особу, яка здійснює безпосередню розсилку.

3.1.28. Користувач також має інші обов'язки, передбачені цим Договором, відповідними Договорами за Продуктами або послугами та/або законодавством України, а також обов'язки, що є кореспондуючими із правами Платіжної установи, визначеним цим Договором, відповідними Договорами за Продуктами Платіжної установи та/або чинним законодавством України.

3.1.29. Завчасно надавати Платіжній установі документи (у т.ч. отримувати їх від офіційних органів) та інформацію для оцінки фінансового стану Користувача, аналізу відповідності фінансових операцій Користувача його фінансовому стану та/або змісту діяльності Користувача, для підтвердження економічної доцільності фінансових операцій, з'ясування джерел походження коштів

(активів) Користувача, джерел статків (багатства) та джерел коштів, пов'язаних із фінансовими операціями політично значущих осіб. У випадках, коли Платіжній установі для проведення операцій та/або надання послуг за цим Договором необхідні будь-які документи та/ або інформація, Користувач зобов'язується надати до Платіжної установи всі необхідні на думку Платіжної установи документи/інформацію до моменту/дати проведення такої операції Платіжною установою та/або надання послуги, або в інший строк, встановлений Платіжною установою. У випадку порушення Користувачем умов цього пункту щодо надання відповідних документів та/або інформації Платіжна установа може прийняти рішення щодо відмови Користувачу в обслуговуванні/в проведенні фінансової операції/наданні будь-яких послуг за цим Договором та/ або розірвання цього Договору.

3.1.30. Повідомити Платіжну устанovu про обтяження майнових прав на грошові кошти, що знаходяться на Платіжному рахунку Користувача в Платіжній установі. У випадку порушення Користувачем цього пункту, Користувач зобов'язується відшкодувати Платіжній установі всі можливі збитки Платіжної установи, які виникли внаслідок порушення Користувачем відповідного обов'язку.

3.2. Користувач має право:

3.2.1. Самостійно розпоряджатися грошовими коштами, що знаходяться на його Платіжних рахунках в Платіжній установі, за умови дотримання вимог чинного законодавства України, цього Договору. Операції по Платіжних рахунках можуть бути обмежені або припинені лише у випадках та в порядку, передбачених чинним законодавством України та/або цими Договором.

3.2.2. Довіряти розпорядження Платіжними рахунками Довіреном особам Користувача/Розпорядникам Платіжного рахунку в порядку, передбаченому Договором та чинним законодавством України.

3.2.3. Одержувати від Платіжної установи на свій запит Виписки/Довідки.

3.2.4. У разі непогодження з наданою Платіжною установою інформацією у Виписці за Платіжним рахунком Користувач може вимагати від Платіжної установи на підставі письмового запиту, наданого протягом 15 (п'ятнадцяти) календарних днів з моменту формування Виписки, за додаткову плату згідно з Тарифами, підтвердження будь-якої операції. Якщо протягом 15 (п'ятнадцяти) календарних днів з моменту формування Платіжною установою Виписки Користувач не надав Платіжній установі у письмовому вигляді зауважень/претензій щодо інформації, що міститься у Виписці, правильність такої інформації вважається підтвердженою Користувачем.

3.2.5. Отримувати інформацію за рахунками на свою електронну пошту або у вигляді Електронного документа у порядку, визначеному у п. 10.2 Договору.

3.2.6. Ініціювати закриття Платіжного рахунку в порядку, передбаченому цим Договором та умовами відповідної Заяви.

3.2.7. Надати довіреність іншій особі на право здійснення операцій Платіжним рахунком в межах тих послуг Платіжної установи, що дозволяють/передбачають здійснення таких операцій Довіреноми особами Користувача, або визначати Розпорядників Платіжного рахунку на розпорядження Платіжним рахунком в межах повноважень, визначених Заявою.

3.2.8. Ініціювати перед Платіжною установою на підставі відповідної заяви зміну тарифних планів/пакетів на окремі платіжні послуги, якщо умовами надання платіжних послуг Платіжної установи передбачено наявність декількох тарифних планів/пакетів.

3.2.9. Користуватись іншими правами, передбаченими цим Договором.

3.3. Платіжна установа зобов'язана:

3.3.1. Забезпечувати своєчасне зарахування коштів, що надійшли на Платіжний рахунок Користувача, відповідно до регламенту зарахування коштів, діючому у Платіжній установі, законодавства України, цього Договору.

3.3.2. Забезпечити конфіденційність інформації щодо руху та залишку коштів на Платіжному рахунку Користувача, інформації щодо персональних даних Користувача, за винятком випадків надання інформації третім особам у випадках, прямо передбачених чинним законодавством України або цим Договором.

3.3.3. Забезпечити збереження таємниці надавача платіжних послуг, згідно з чинним законодавством України та цим Договором.

3.3.4. Надавати Виписку про рух коштів за Платіжним рахунком на вимогу Користувача в електронній формі засобами Системи дистанційного обслуговування.

3.3.5. Виконувати належним чином оформлені платіжні інструкції Користувача відповідно до вимог чинного законодавством України та інших нормативно-правових актів України, а також умов даного Договору.

3.3.6. Інформувати Користувача про зміни Тарифів у порядку, встановленому Договором.

3.3.7. Повідомляти Користувача про внесення змін та доповнень до Договору, Тарифів в порядку, визначеному цим Договором.

3.3.8. Надавати консультації Користувачу з питань порядку здійснення розрахунків за Платіжним рахунком.

3.3.9. Платіжна установа за запитом Користувача, поданим в електронній формі через Дистанційні канали обслуговування, надає Користувачу в порядку, обумовленому Договором, Виписки за усіма Платіжними рахунками, відкритими на підставі Договору, в тому числі станом на 01 січня поточного року.

3.3.10. Платіжна установа зобов'язана відмовитися від встановлення (підтримання) ділових відносин/відмовити Користувачу у відкритті Платіжного рахунку (обслуговуванні), у тому числі шляхом розірвання ділових відносин, закриття Платіжного рахунку/відмовитися від проведення фінансової операції у разі:

- 1) якщо здійснення ідентифікації та/або верифікації Користувача/Розпорядників Платіжного рахунку/Довірених осіб Користувача є неможливим або якщо у Платіжній установі виникає сумнів стосовно того, що особа виступає від власного імені;
- 2) встановлення Користувачу неприйнятно високого ризику або ненадання Користувачем необхідних для здійснення належної перевірки Користувача документів чи відомостей;
- 3) подання Користувачем чи його представником Платіжній установі недостовірної інформації або подання інформації з метою введення Платіжної установи в оману;
- 4) якщо здійснення ідентифікації особи, від імені або в інтересах якої проводиться платіжна операція, та встановлення вигодоодержувача (вигодонабувача) за платіжною операцією є неможливим.

3.3.11. Виконувати інші обов'язки, передбачені чинним законодавством України, у тому числі нормативно-правовими актами Національного банку України та цим Договором.

3.4. Платіжна установа має право:

3.4.1. Здійснювати надання платіжних послуг, наведених у цьому Договорі, виключно за наявності відповідної технічної можливості у Платіжній установі та передбачення такого надання внутрішньою політикою Платіжної установи.

3.4.2. У випадках, встановлених Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», відмовитися від встановлення (підтримання) ділових відносин, у тому числі шляхом розірвання ділових відносин (розірвання цього Договору в односторонньому порядку) або відмовити у проведенні фінансової (платіжної) операції.

3.4.3. Платіжна установа має право зупинити здійснення фінансових операцій, якщо вони є підозрілими.

3.4.4. Платіжна установа має право витребувати, а Користувач, зобов'язаний подати інформацію (офіційні документи), необхідну (необхідні) для здійснення належної перевірки, а також для виконання Платіжною установою інших вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

3.4.5. Платіжна установа має право витребувати у державних органів, державних реєстраторів інформацію, що стосується здійснення належної перевірки Користувача та використовувати інформацію для проведення належної перевірки, отриманої з офіційних та/або інших надійних джерел.

3.4.6. Витребувати від Користувача документи і відомості, необхідні Платіжній установі для виявлення податкових резидентів США та рахунків податкових резидентів США, згідно із Законом США «Про податкові вимоги до іноземних рахунків», надалі за текстом – Закону FATCA. Сторони погодилися, що у разі неподання Користувачем зазначених документів і відомостей, Платіжна установа має право відмовити Користувачу в обслуговуванні Платіжного рахунку, та/або відкритий вже Платіжний рахунок Користувача закривається у порядку, встановленому цим Договором.

3.4.7. Надавати інформацію, що містить таємницю надавача платіжних послуг, про Користувача та Платіжні рахунки Користувача для IRS, відповідно до Закону FATCA;

3.4.8. Здійснювати запис будь-яких телефонних переговорів з Користувачем (в тому числі, переговори спеціалістів контактного центру та Користувача), пов'язаних з обслуговуванням Платіжного рахунку, на магнітний та/або електронний носії, та згодом використовувати такі записи в якості доказів.

3.4.9. На розкриття інформації, що містить таємницю надавача платіжних послуг, на умовах, передбачених чинним законодавством України та цим Договором, в тому числі шляхом направлення на електронну пошту Користувача або у вигляді Електронного документа у порядку, визначеному у п.10.2 Договору, повідомлення в електронній формі з інформацією про накладення арешту на Платіжний рахунок Користувача та/або накладення арешту на грошові кошти Користувача на Платіжному рахунку. Про що Користувач надає Платіжній установі свою безвідкличну згоду.

3.4.10. Отримувати від Користувача винагороду за надання платіжних послуг Платіжної установи в розмірах та строки, визначених в Тарифах, в тому числі, шляхом здійснення договірною списання відповідно до умов Договору.

3.4.11. Змінити Платіжний рахунок Користувача у випадках, передбачених законодавством України. Про зміну Платіжного рахунку Платіжна установа повідомляє Користувача шляхом надсилання повідомлення на електронну пошту Користувача або у вигляді Електронного документа у порядку, визначеному у п. 10.2 Договору, не пізніше ніж за 5 (п'ять) робочих днів до дня вступу в силу змін, зумовлених зміною Платіжного рахунку.

3.4.12. Змінювати умови цього Договору та/або Тарифів в порядку, передбаченому цим Договором.

3.4.13. Розірвати Договір в порядку, передбаченому цим Договором.

3.4.14. У разі прострочення Користувачем строків сплати Комісії, які встановлені Договором, Платіжна установа має право розірвати в односторонньому порядку цей Договір шляхом направлення Користувачу відповідного повідомлення про розірвання Договору у вигляді Електронного документа у порядку, визначеному п. 10.2 Договору, або поштового повідомлення. Договір вважається розірваним на 5 (п'ятий) робочий день після направлення Користувачу повідомлення про розірвання.

3.4.15. Відмовити Користувачу у здійсненні платіжних операцій, закритті Платіжного рахунку за заявою Користувача, якщо кошти, що знаходяться на Платіжному рахунку Користувача, заморожені (зупинені) відповідно до заходів, передбачених законодавством з питань протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

3.4.16. Відмовити Користувачу в наданні платіжних послуг у випадку ненадання Користувачем необхідної інформації для його ідентифікації, верифікації, вивчення згідно з вимогами законодавства про легалізацію (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму, в тому числі нормативно-правових актів НБУ з питань відкриття рахунків та фінансового моніторингу, змісту діяльності та фінансового стану, фінансових операцій, які здійснюються ним або на його користь.

3.4.17. Зупинити на строк, встановлений законодавством, проведення фінансової операції, яка може бути пов'язана з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму, в т.ч., але не виключно, якщо її учасником або вигодоодержувачем за нею є особа, яку включено до переліку осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності.

3.4.18. Підписанням цього Договору Користувач доручає (надає право) Платіжній установі, в порядку договірною списання на підставі платіжних інструкцій самостійно списувати грошові кошти з:

- 1) Платіжних рахунків Користувача, що відкриті в Платіжній установі, на суму операцій, проведених Користувачем та/або його Довіреними особами Користувача відповідно до правил платіжної системи;
- 2) будь-яких Платіжних рахунків, що відкриті в Платіжній установі для погашення усіх грошових зобов'язань Користувача перед Платіжною установою, у т.ч. комісій та винагород за отримані Користувачем послуги, суми збору на обов'язкове державне пенсійне страхування (якщо цього вимагає чинне законодавство України), а також погашення іншої заборгованості Користувача перед Платіжною установою;
- 3) Платіжних рахунків Користувача, що відкриті в Платіжній установі, на суму помилково зарахованих з вини Платіжної установи на Платіжні рахунки коштів, суму збитків та витрат Платіжної установи, що виникли в зв'язку з виконанням Договору;

- 4) Платіжних рахунків Користувача, що відкриті в Платіжній установі, на суму інших платежів, передбачених Договором (в т.ч. Тарифами), законодавством, правилами платіжної системи та, в окремих випадках, інших осіб.

3.4.18.1. Користувач, приєднуючись до Договору, надає розпорядження (доручає) Платіжній установі здійснювати договірне списання з Платіжного рахунку, а також Платіжних рахунків, які будуть відкриті в Платіжній установі в майбутньому, на користь Платіжної установи будь-яких грошових коштів, які становлять будь-яку заборгованість Користувача перед Платіжною установою (у тому числі заборгованість комісій, штрафів, пені, а також заборгованість в розмірі вартості послуг, що здійснені з використанням Платіжного рахунку та інших платежів та зобов'язань Користувача згідно з Тарифами, тощо). Договірне списання здійснюється Платіжною установою за умови настання строку виконання відповідних зобов'язань Користувача у розмірі та в строки, передбачені Тарифами та Договором, шляхом оформлення Платіжною установою платіжної інструкції без надання додаткових документів.

3.4.18.2. У випадку недостатності коштів для виконання договірного списання в повному обсязі Сторони погоджуються, що договірне списання може здійснюватися частково (в частині наявних коштів). Платіжна установа кожного операційного дня проводить перевірку стану Платіжного рахунку Користувача, та, за умови наявності коштів на ньому, здійснює платіж/ платежі в повному обсязі або частково, до повного погашення заборгованості.

3.4.18.3. Здійснення договірного списання є не обов'язком, а правом Платіжної установи, яке виникає з моменту настання строку погашення грошових зобов'язань Користувача, діє до моменту проведення їх повного погашення та не може бути скасовано Користувачем в односторонньому порядку.

3.4.19. Платіжна установа самостійно обирає черговість здійснення Договірного списання за всіма укладеними договорами, що передбачають здійснення Договірного списання. Платіжна установа на власний розсуд може змінити черговість погашення грошових зобов'язань Користувача.

3.4.20. Здійснювати примусове списання коштів з Платіжних рахунків Користувача у порядку та на умовах, визначених чинним законодавством України.

3.4.21. Закрити Платіжний рахунок Користувача у випадках, передбачених чинним законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України та цим Договором.

3.4.22. Платіжна установа має право перевіряти достовірність наданих Користувачем персональних даних та/або контактних даних, в тому числі з використанням послуг інших операторів, а також використовувати інформацію про невиконані та/або неналежно виконані зобов'язання за цим Договором. Запит на надання інформації відповідно до цього пункту Договору вважається здійсненим за згодою Користувача.

3.4.23. Користувач надає згоду Платіжній установі на розкриття Платіжною установою третім особам інформації, яка містить таємницю надавача платіжних послуг Користувача в порядку та у випадках, передбачених чинним законодавством та/або у зв'язку з необхідністю захисту Платіжною установою своїх прав та інтересів. Застереження, зазначене в цьому пункті Договору, вважається письмовим дозволом Користувача Платіжній установі на розкриття інформації, яка містить таємницю надавача платіжних послуг.

3.4.24. Для здійснення контролю якості обслуговування на свій розсуд вести звукозапис телефонних розмов з Користувачем при його зверненні в контактний центр, ПНФП Платіжної установи, при зверненні працівників Платіжної установи до Користувача, а також використовувати звукозапис для підтвердження факту такого звернення. Користувач надає Платіжній установі безвідкличну письмову згоду на здійснення та подальшого використання такого звукозапису на розсуд Платіжної установи.

3.4.25. У випадку невиконання або несвоєчасного виконання Користувачем будь-якого із зобов'язань, передбаченого цим Договором, Платіжна установа має право припинити обслуговування Користувача, попередивши про це Користувача на його електронну пошту або у вигляді Електронного документа у порядку, визначеному у п. 10.2 Договору, із зазначенням конкретної дати припинення обслуговування. З дати припинення обслуговування Платіжна установа припиняє здійснення платіжних операцій Користувача.

3.4.26. Платіжна установа або новий кредитор має право самостійно здійснювати врегулювання простроченої заборгованості Користувача, без залучення колекторської компанії.

3.4.27. Для різних цілей (повідомлення про зміну Тарифів, активація додаткових послуг, актуалізація контактних даних, зміна умов Договору, інформування про акції, що проводяться

Платіжною установою, проведення опитування про якість обслуговування, дистанційне обслуговування, оформлення платіжних документів тощо, в тому числі отримання згоди Користувача на вищевказані дії) встановити контакт з Користувачем, використовуючи будь-які зазначені у цьому Договорі канали зв'язку (лист на електронну пошту тощо). Платіжна установа має право встановлювати контакт з Користувачем на постійній основі.

3.4.28. З метою виконання вимог внутрішніх нормативних документів з питань фінансового моніторингу Платіжна установа має право тимчасово зупинити проведення операції та вимагати від Користувача надання документально підтвердженої інформації для з'ясування суті та мети операції та/або документального підтвердження джерел походження коштів, для здійснення контролю за дотриманням Користувачем Платіжної установи вимог законодавства та контролю за відповідністю операцій Користувача його фінансовому стану та вжиття заходів для з'ясування джерел коштів, пов'язаних із фінансовими операціями.

Платіжна установа направляє Користувачу повідомлення дистанційними каналами зв'язку щодо необхідності надання документально підтвердженої інформації щодо суті та мети операції та/або документального підтвердження джерел походження коштів.

У випадку, якщо протягом строку, встановленого у повідомленні Платіжної установи, Користувач не надає пояснень щодо мети та суті операції та/або документального підтвердження джерел походження коштів, Платіжна установа має право відмовити Користувачу у проведенні подальших операцій і в продовженні ділових відносин у порядку, передбаченому чинним законодавством та внутрішніми документами Платіжної установи.

3.4.29. Для виконання платіжних інструкцій застосовувати Унікальний ідентифікатор у вигляді міжнародного номера банківського рахунку (IBAN).

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

3.4.31. Платіжна установа також має інші права, передбачені цим Договором та/або чинним законодавством України та/або права, що є кореспондуючими із обов'язками Користувача, передбаченими цим Договором та/або чинним законодавством України.

Розділ 4. ПОРЯДОК ЗДІЙСНЕННЯ ДИСТАНЦІЙНОГО ОБСЛУГОВУВАННЯ

4.1. Загальні умови.

4.1.1. Система дистанційного обслуговування використовується для віддаленого обслуговування Платіжного рахунку, підписання Електронних документів (надалі – Система).

4.1.2. Платіжна установа припиняє обслуговування Платіжного рахунку з використанням Системи на підставі заяви Користувача про відключення Платіжного рахунку, наданої Користувачем Платіжній установі в довільній формі засобами Системи або в паперовій формі із зазначенням реквізитів Платіжного рахунку. Заява користувача надається Платіжній установі не менш ніж за 3 (три) робочі дні до дати припинення обслуговування Платіжного рахунку за допомогою Системи, або у разі закриття Платіжного рахунку на підставах, передбачених Договором – в день закриття Платіжного рахунку.

4.1.3. Сторони дійшли згоди та визначили, що в разі невикористання Користувачем Системи протягом 6 (шести) місяців підряд, Платіжна установа має право обмежити доступ Користувача до Системи та припинити обслуговування Платіжного рахунку Користувача засобами Системи.

4.1.4. Дистанційне обслуговування Платіжного рахунку Користувача здійснюється шляхом використання відповідного Веб-браузера, який надає змогу здійснювати таке дистанційне обслуговування.

4.1.5. Акцептом Договору Користувач підтверджує, що має всі технічні та програмні можливості, тобто його комп'ютерна техніка та програмне забезпечення, що встановлено на таку техніку, належні та достатні для належного функціонування, стабільної та безперешкодної роботи Системи, та зобов'язується для користування Системою забезпечити наявність обладнання робочого місця з параметрами не нижчими, ніж мінімальні параметри, що вимагаються технічними умовами функціонування Системи, зазначеними в технічній документації, яка надається Платіжною установою Користувачу:

- 1) комп'ютер класу не нижче Р III - 1000 MHz;
- 2) оперативна пам'ять (ОЗУ) - не менш, ніж 512 Мб;
- 3) обсяг пам'яті на твердому диску - вільного простору не менш, ніж 10 Гб;
- 4) операційна система - Windows 2000 і вище;

5) принтер Windows, що сполучається з форматом А4 і більше;

6) комутований канал виходу до Internet.

4.1.6. Платіжна установа в строк не пізніше 2-х робочих днів з дати ініціювання отримання послуг Системи, надає Користувачу засобами електронного зв'язку Логін та Пароль для першого входу до Системи. Якщо на дату ініціювання Користувачем послуг з дистанційного обслуговування Платіжного рахунку за допомогою Системи у Користувача вже сформовані Особистий ключ, відкритий ключ та сертифікат відкритого ключа (кваліфікований), то КЕП Користувача може використовуватися для обслуговування в Системі, за умови, що такий КЕП розпізнається Системою* та відповідний Користувач має відповідний обсяг повноважень для доступу до Платіжного рахунку.

* Перелік АЦСК, які доступні для використання в Системі:

- КНЕДП «Дія»;
- АЦСК «MASTERKEY» ТОВ «АРТ-МАСТЕР»;
- АЦСК АТ КБ «ПРИВАТБАНК»;
- КНЕДП Податкової служби України;
- КНЕДП «Центр сертифікації ключів «Україна».

4.1.7. Під час кожної реєстрації у Системі та/ або відправці Електронних документів до Платіжної установи, в тому числі платіжних інструкцій/розпоряджень на проведення платіжних операцій, Користувач вводить в спеціально призначене поле Системи цифровий код, отриманий в SMS-повідомленні на Фінансовий номер мобільного телефону. Додатковий засіб автентифікації не замінює та не захищає КЕП Користувача, але приймає участь в процедурі накладення Користувачем КЕП на електронні документи, що направляються Платіжною установою за допомогою Системи та спрямований на підвищення заходів безпеки при використанні КЕП Користувача.

4.2. Обслуговування Користувача за допомогою Системи.

4.2.1. За допомогою Системи Платіжною установою Користувачу можуть надаватися наступні послуги, здійснюватися наступні операції:

4.2.1.1. приймання та обробка Платіжною установою електронних платіжних інструкцій на здійснення з його Платіжного рахунку платіжних операцій;

4.2.1.2. перегляд інформації, щодо наявності у Користувача договорів, укладених із Платіжною установою;

4.2.1.3. перегляд стану Платіжного рахунку;

4.2.1.4. контроль виконання платіжних документів за Платіжним рахунком;

4.2.1.5. повідомлення Користувача щодо умов цього Договору, заборгованості, надання будь-якої іншої інформації;

4.2.1.6. можливість створення (накладення) та перевірки КЕП на Електронних документах (за умови технічної реалізації);

4.2.1.7. приймання від Користувача, обробка і передача Користувачу листів, заяв, повідомлень, запитів та інших документів/копій документів, окрім документів, які, відповідно до вимог внутрішніх нормативних документів Платіжної установи та/або чинного законодавства України, мають бути надані до Платіжної установи в оригіналі або засвідчені власноручним підписом уповноваженої особи Користувача на паперовому носії.

4.2.2. Всі ризики, пов'язані із можливими випадками втручання у роботу Системи та завдання внаслідок цього шкоди Користувачу з боку третіх осіб, несе Користувач.

4.2.3. Користувач зобов'язаний:

4.2.3.1. зберігати ідентифікаційні дані/паролі до засобів КЕП у місцях, недосяжних для сторонніх осіб, не допускати їх втрату, компрометацію, псування, а також намагатися максимально зменшити випадки використання Системи в громадських місцях, надаючи перевагу доступу до Системи за допомогою персонального комп'ютера та власного мобільного телефону з фінансовим номером;

4.2.3.2. обмежити доступ сторонніх осіб до телефону, фінансовий номер якого зазначений Користувачем в Заяві (для направлення SMS повідомлень від Платіжної установи /Додатковим засобом автентифікації);

4.2.3.3. не зберігати записаний унікальний ідентифікатор Користувача в Системі (логін), пароль доступу до Системи на будь-якому паперовому чи цифровому носії;

4.2.3.4. забезпечити конфіденційність та збереження документів, сформованих засобами Системи, не допускаючи їх використання особами, що не мають відповідних повноважень;

4.2.3.5. здійснити забезпечення заходів із недопущення витоку інформації під час використання Системи;

4.2.3.6. здійснювати контроль над будь-якими змінами конфігурацій обладнання та програмного забезпечення, які можуть вплинути на захист інформації та працездатність Системи;

4.2.3.7. забезпечити захист власного обладнання від будь-якого зловмисного програмного забезпечення.

4.2.4. У разі зміни Довірених осіб Користувача/Розпорядників Платіжного рахунку за відповідним Платіжним рахунком, Платіжна установа з моменту надання до Платіжної установи нового Переліку Довірених осіб Користувача/Розпорядників Платіжного рахунку, відмовляє в доступі до Платіжного рахунку за допомогою Системи Довіреним особам Користувача/Розпорядникам Платіжного рахунку, які втратили право підпису. У випадку зміни особи Користувача, яка мала право підпису, та відсутності інших Користувачів, які мають право підпису, Платіжна установа припиняє обслуговування відповідного Платіжного рахунку засобами Системи до моменту здійснення Користувачем всіх заходів, передбачених цим Договором, для надання особі, яка має право підпису, статусу Користувача.

4.2.5. Платіжна установа не несе відповідальності:

4.2.5.1. за невиконання операцій, в тому числі списання коштів з Платіжного рахунку Користувача на підставі незаконно оформлених/наданих електронних документів, якщо ЕП/КЕП таких документів є правильним та отримано Платіжною установою від Користувача або його уповноваженої особи;

4.2.5.2. за наслідки несвоєчасного повідомлення Користувачем Платіжній установі про втрату (крадіжку) Ідентифікаційних даних та/або Фінансового номеру мобільного телефону, та Додаткових засобів автентифікації, про невірні проведені операції й про спроби несанкціонованого доступу до Платіжного рахунку (або про здійснення такого доступу).

Розділ 5. ВИКОРИСТАННЯ ЕЛЕКТРОННОГО ПІДПISУ

5.1. Платіжна установа та Користувач погодили, що всі правочини (у тому числі підписання договорів, угод, листів, повідомлень) можуть вчинятися Сторонами або кожною Стороною окремо з використанням Електронного підпису. Спосіб, який використовується при наданні послуг, відображений у Заяві, на Сайті, з урахуванням умов, визначених у цьому Договорі.

5.2. Електронний підпис Платіжної установи та Користувача, та його накладення має рівнозначні юридичні наслідки із власноручним підписом на документах на паперових носіях.

5.3. Підписані Користувачем та/або Платіжною установою документи, що пов'язані з укладеними правочинами, зберігаються Платіжною установою в електронній формі та надсилаються Користувачу на його електронну пошту або у порядку, визначеному у п. 10.2 Договору, а також їх копії можуть бути надані Платіжною установою на паперовому носії на запит Користувача. Під час одержання однією із Сторін електронного документа формується підтвердження із зазначенням дати та часу такого одержання.

5.4. Перевірка ЕП/КЕП та Автентифікація Користувача здійснюється з використанням програмно-технічних засобів Платіжної установи. В разі негативного результату перевірки Платіжна установа відмовляє Користувачу в прийманні електронного документа.

5.5. У випадку компрометації особистого ключа Користувача всі електронні документи, підписані з використанням такого ЕП/КЕП після компрометації, вважаються недійсними.

5.6. Сторони погодили, що ризики з відшкодування збитків, що можуть бути заподіяні Платіжній установі та/або Користувачу, а також третім особам у разі використання ЕП/КЕП, покладаються на Користувача.

5.7. Підписання Користувачем Заяв/Договорів, Платіжних інструкцій та інших документів шляхом накладення (застосування) КЕП виконується з урахуванням вимог Закону України «Про платіжні послуги». Сторони використовують КЕП, виданий кваліфікованим надавачем електронних довірчих послуг, та дотримуються правил та інструкцій використання КЕП надавача електронних довірчих послуг.

5.8. Платіжна установа зобов'язана:

5.8.1. надати Користувачеві на його вимогу засвідчену копію на папері з електронного документа, підписаного Користувачем та /або Платіжною установою з накладеним ЕП/КЕП.

5.9. Користувач зобов'язаний:

5.9.1. ознайомитись та дотримуватись умов надання послуг ЕП/КЕП;

5.9.2. надавати повну та дійсну інформацію, необхідну для його ідентифікації та генерації ключової пари;

5.9.3. зберігати у таємниці особистий ключ ЕП/КЕП та вживати всіх можливих заходів для запобігання його втрати, розкриття, зміни назви, зміни формату чи неналежного використання;

5.9.4. використовувати особистий ключ виключно з метою отримання послуг Платіжною установою та третіх осіб, з якими у Платіжній установі укладені відповідні договори;

5.9.5. негайно інформувати Платіжню установу про наступні події, що трапилися: компрометацію особистого ключа.

5.10. Відповідальність, що може виникнути в разі використання ЕП/КЕП, встановлена згідно з нормами законодавства України.

5.11. Сторони погодили, що Платіжна інструкція може бути оформлена у вигляді електронного документа та підписана КЕП як зі сторони Користувача КЕП, так і зі сторони Платіжної установи.

Розділ 6. КОНФІДЕНЦІЙНІСТЬ ІНФОРМАЦІЇ

6.1. Надана Сторонами одна одній інформація, пов'язана з предметом цього Договору, вважається конфіденційною і не може бути розголошена без письмової згоди іншої Сторони, за винятком випадків, передбачених чинним законодавством та Договором.

6.2. За взаємною згодою Сторін в рамках Договору конфіденційною визнається, зокрема:

6.2.1. інформація, яка стосується другої Сторони, змісту Договору, ходу його виконання та отриманих результатів;

6.2.2. інформація про порядок та розмір розрахунків між Сторонами.

6.3. З метою виконання Сторонами своїх зобов'язань за цим Договором не вважається порушенням конфіденційності та безпеки Сторін:

6.3.1. надання конфіденційної інформації третій стороні, залученій Платіжною установою з метою виконання Договору;

6.3.2. надання конфіденційної інформації третій стороні з метою запобігання неправомірних дій будь-яких осіб;

6.3.3. надання конфіденційної інформації на підставі обов'язкової, згідно із законом, вимоги правоохоронних та інших уповноважених державних органів, а також в інших передбачених чинним законодавством України випадках.

6.4. Шляхом підписання Заяви, Користувач надає Платіжній установі дозвіл отримувати інформацію про Користувача, що містить банківську таємницю у банках, комерційну таємницю, таємницю надавача платіжних послуг, таємницю фінансового моніторингу, а банкам/небанківським надавачам платіжних послуг – дозвіл на розкриття зазначеної інформації Платіжній установі. Підставою для розкриття банками/небанківськими надавачами платіжних послуг інформації про Користувача, що становить банківську таємницю, комерційну таємницю, таємницю надавача платіжних послуг, таємницю фінансового моніторингу, є виконання Платіжною установою вимог законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення. Користувач підтверджує, що положення цього пункту Договору є письмовим дозволом у розумінні ст. 62 Закону України «Про банки і банківську діяльність», ст. 66 Закону України «Про платіжні послуги».

6.5. Сторони підтверджують, що кожна з них надає згоду щодо обробки своїх персональних даних, відповідно до Закону України «Про захист персональних даних». Сторони розуміють, що уся надана інформація відносно своїх працівників, представників, уповноважених осіб є персональними даними. Сторони підтверджують надання зазначеними суб'єктами згоди на обробку та використання персональних даних відповідно до чинного законодавства України, а також ознайомлення зазначених суб'єктів зі своїми правами відповідно до ст. 8 Закону України «Про захист персональних даних».

6.6. Акцептуючи цей Договір, Користувач підтверджує, що він проінформований про зобов'язання Платіжної установи як суб'єкта первинного фінансового моніторингу забезпечувати обробку персональних даних для цілей виконання останнім вимог Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення».

6.7. Платіжна установа має право зберігати листування та переписку із Користувачем при його зверненні до контактного центру, інших підрозділів Платіжної установи, при зверненні співробітників Платіжної установи до Користувача. Користувач надає Платіжній установі безвідкличну письмову

згоду на здійснення та подальшого використання такого листування/переписки на розсуд Платіжної установи.

6.8. У випадку, якщо Користувач прямо чи опосередковано отримав відомості (або доступ до відомостей), що відносяться до конфіденційної інформації Платіжної установи, комерційну таємницю та інформацію, отриману від Платіжної установи у будь-якій формі в процесі укладення чи реалізації укладених угод, включаючи зміст таких угод, він зобов'язаний:

6.8.1. не поширювати і не передавати цю інформацію третім особам (за винятком випадків, коли поширення або передача такої інформації є обов'язковим для Користувача згідно із законодавством або коли Користувачем було отримано попередню письмову згоду Платіжної установи на це, та не використовувати таку інформацію на свою користь чи на користь третіх осіб;

6.8.2. вжити заходів щодо збереження конфіденційної інформації, запобіганню доступу зі сторони третіх осіб до носіїв такої конфіденційної інформації.

6.9. Зобов'язання про нерозголошення конфіденційної інформації діють протягом усього строку існування договірних відносин та продовжують діяти протягом 5 (п'яти) наступних років з дати їх припинення, якщо більш тривалий строк не передбачений чинним законодавством.

6.10. У разі порушення зазначених зобов'язань Користувач несе відповідальність відповідно до чинного законодавства та відшкодовує Платіжній установі всі можливі збитки, завдані таким порушенням.

6.11. Акцептом цього договору Користувач дає Платіжній установі дозвіл на передачу інформації, що складає таємницю надавача платіжних послуг Користувача, установам, організаціям, органам державної влади, третім особам, що перебувають з Платіжною установою у договірних відносинах, а також уклали з Платіжною установою договір щодо нерозголошення конфіденційної інформації, а також рейтинговим агентствам, аудиторським компаніям, що здійснюватимуть перевірку/рейтингування Платіжної установи, у випадку необхідності захисту прав та інтересів Платіжної установи, та по здійсненню інших дій, пов'язаних з реалізацією прав Платіжної установи за Договором; іншим фізичним та юридичним особам, з метою виконання вимог Законодавства, Договору та інших договорів, укладених Платіжною установою, та/або якщо передання такої інформації необхідне Платіжній установі для виконання своїх зобов'язань за Договором, а саме, але не виключно, у випадку передання інформації третім особам, які здійснюють емісування, пакування та відправлення Платіжних карток, та з якими Платіжна установа уклала відповідні договори про надання послуг, виконання робіт; в тому числі з метою забезпечення реалізації податкових відносин і відносин в сферах бухгалтерського обліку, фінансових послуг, банківським установам, небанківським надавачам платіжних послуг, адвокатам, а також особам, які перебувають з Користувачем в сімейних, родинних, трудових відносинах, в тому числі надання Платіжною установою роботодавцеві Користувача/ Пенсійному фонду України/іншим соціальним органам інформації про відкриті Платіжні рахунки Користувача та/або номери Платіжних карток Користувача (PAN); приватним/юридичним особам та організаціям для забезпечення виконання ними своїх функцій або надання послуг Платіжній установі відповідно до укладених між такими особами (організаціями) та Платіжною установою договорів, за умови, що передбачені договорами функції та/або послуги стосуються діяльності Платіжної установи, яку вона здійснює відповідно до Законодавства, зокрема, але не виключно, послуги з відправки поштової кореспонденції, відправки повідомлень на мобільний телефон, міжнародним платіжним системам та/або членам міжнародної платіжної системи з метою здійснення обміну інформацією про способи здійснення шахрайських дій (чи у їх підозрі), а також для конфіденційного використання в інтересах Користувача з метою запобігання збитків Користувача та Платіжної установи внаслідок несанкціонованого використання Платіжної картки третіми особами; у випадках, визначених Законодавством, коли Платіжна установа зобов'язана надавати інформацію та/або документи, які стосуються Користувача, контролюючому органу (податковій службі), в тому числі з метою виконання вимог Угоди FATCA та/або Загального стандарту звітності CRS; у разі проведення Платіжною установою програм лояльності, акцій, розіграшів чи інших заходів, при визначенні та оголошенні результатів їх проведення; контрагентам (партнерам) Платіжної установи, які задіяні при наданні послуг Платіжній установі та/або Користувачу відповідно до умов програм лояльності, акцій, розіграшів чи інших заходів, в тому числі у разі передачі Платіжною установою інформації про кількість нарахованих балів/бонусів за операції, здійснені з використанням Платіжної картки Користувача; на передачу Платіжною установою під час надання платіжних послуг іншим надавачам платіжних послуг інформації, що містить комерційну таємницю, таємницю надавача платіжних послуг, таємницю фінансового моніторингу тощо.

Розділ 7. СТРОК ДІЇ ДОГОВОРУ. ПОРЯДОК ЗМІНИ І ПРИПИНЕННЯ ДІЇ ДОГОВОРУ

7.1. Цей Договір розміщується Платіжною установою на Офіційному сайті Платіжної установи за адресою: <https://novaryu.ua>, набирає чинності з моменту Акцепту договору Користувачем та діє невизначений термін до моменту його розірвання в порядку, передбаченому Договором.

7.2. Платіжна установа має право вносити зміни до Договору, у тому числі змінювати Тарифи, повідомивши Користувача не пізніше ніж за 5 (п'ять) календарних днів до дати набуття чинності змінами, шляхом розміщення повідомлення про внесення змін до Договору та нової редакції Договору, нових Тарифів на Офіційному сайті Платіжної установи. Під змінами до Договору, новими Тарифами розуміється нова редакція Договору, Тарифів. Нова редакція Договору, нові Тарифи набирають чинності на 6 (шостий) календарний день з дати розміщення їх на Офіційному сайті Платіжної установи. Попередня редакція Договору, Тарифи припиняють дію в день набрання чинності нової редакції Договору, нових Тарифів.

7.3. Платіжна установа також може додатково повідомляти Користувача про зміни до Договору, у тому числі Тарифів, шляхом направлення відповідного інформаційного повідомлення засобами Системи дистанційного обслуговування Платіжного рахунку.

7.4. Користувач погоджується з тим, що розміщення нової редакції Договору, нових Тарифів, на Офіційному сайті Платіжної установи є належним виконанням Платіжною установою обов'язку щодо додержання форми та порядку повідомлення Користувача про зміни до Договору, нові Тарифи.

7.5. Користувач безумовно бере на себе ризики та обов'язок самостійно відстежувати наявність та/або відсутність повідомлень Платіжної установи про зміни до Договору та/або нової редакції Договору, або нових Тарифів, на Офіційному сайті Платіжної установи. Платіжна установа забезпечує зберігання усіх редакцій Договору на Офіційному сайті Платіжної установи, починаючи з дати розміщення Договору на Офіційному сайті.

7.6. Нова редакція Договору, у тому числі нові Тарифи, є погодженою Користувачем (відповідно до ч. 3 ст. 205 Цивільного кодексу України), якщо до дати, з якої вони набувають чинності, Користувач, попередньо погасивши всю заборгованість за Договором, не повідомить Платіжну устанovu про розірвання/припинення Договору. Відсутність повідомлення Користувача про відмову від нової редакції Договору, нових Тарифів є підтвердженням того, що Платіжна установа надала, а Користувач отримав примірник нової редакції Договору, нових Тарифів. Датою отримання Користувачем примірника Договору, нових Тарифів, є дата набрання чинності нової редакції Договору/нових Тарифів.

7.7. 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 шляхом подання Платіжній установі заяви про закриття платіжного рахунку в паперовій/електронній формі.

7.8. Закриття Платіжних рахунків та повернення Користувачу залишку коштів за Платіжним рахунком здійснюється у порядку та в строки, визначені чинним законодавством України та на умовах Договору.

Платіжний рахунок в рамках Договору може бути закритий:

- 1) за ініціативою Користувача – на підставі поданої Користувачем Платіжній установі **заяви** про закриття Платіжного рахунку в електронній формі із підписом КЕП розпорядника;
- 2) за ініціативою Платіжної установи;
- 3) на підставі відповідного рішення про припинення Користувача як юридичної особи;
- 4) у разі припинення діяльності Користувача як фізичної особи-підприємця;
- 5) у разі смерті Користувача (фізичної особи-підприємця);

При отриманні Платіжною установою заяви Користувача про закриття Платіжного рахунку здійснюються завершальні операції за Платіжним рахунком. Датою закриття Платіжного рахунку вважається наступний Операційний день за днем виплати/перерахування Платіжною установою Користувачу залишку коштів з Платіжного рахунку.

Платіжна установа закриває Платіжний рахунок Користувача, на кошти якого встановлено обтяження майнових прав відповідно до умов Договору, лише за згодою обтяжувача, який встановив таке обтяження.

7.9. Договір може бути припинено в наступних випадках:

- 1) у випадках та порядку, передбачених законодавством України;
- 2) за ініціативою Платіжної установи в односторонньому порядку;
- 3) за ініціативою Користувача.

При цьому, Сторони домовились, що Договір розривається, а закриття Платіжного рахунку не потребує додаткових згод, угод, документів.

7.10. Платіжна установа має право розірвати в односторонньому порядку Договір та закрити Платіжний рахунок за ініціативою Платіжної установи:

- 1) у випадках, передбачених законодавством, що регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;
- 2) в інших випадках, передбачених чинним законодавством України, або Договором.

7.11. У разі дострокового припинення цього Договору в односторонньому порядку за ініціативою Платіжної установи, не залежно від підстав припинення (окрім підстав та умов розірвання Договору, що визначені п.п. 3.4.2, п.п. 3.4.14 Договору), Платіжна установа повинна направити Користувачу повідомлення про односторонню відмову від цього Договору, таке повідомлення також може бути направлене у вигляді Електронного документа. При цьому, Договір вважається припиненим на 6 (шостий) календарний день з дати направлення такого повідомлення Користувачу. Такі повідомлення направляються засобами поштового зв'язку або кур'єром, або у порядку, визначеному у п. 10.2 Договору – на вибір Платіжної установи. Датою направлення Платіжною установою повідомлення про припинення Договору у паперовій формі є дата, що зазначається оператором поштового зв'язку або кур'єром відповідної кур'єрської служби під час отримання такого повідомлення для відправки Користувачу. Датою відправлення Електронного документу Платіжною установою Користувачу буде дата, що відображається в системі документообігу Платіжної установи.

7.12. У разі розірвання Договору у порядку, передбаченому у п. 3.4.2 Договору, Договір вважається розірваним через 3 (три) календарні дні після отримання Користувачем від Платіжної установи письмового повідомлення про дострокове розірвання Договору та/або у вигляді Електронного документа у порядку, визначеному у п. 10.2 Договору.

7.13. При достроковому розірванні Договору всі платіжні рахунки Користувача закриваються. Про відмову від Договору та/або про припинення Договору Користувач повідомляє Платіжну устанovu шляхом направлення письмового повідомлення про відмову від Договору/припинення Договору на адресу Платіжної установи, що зазначена у реквізитах Договору. Договір вважається припиненим у день отримання Платіжною установою повідомлення про відмову від Договору/припинення Договору.

7.13.1. Під час закриття Платіжного рахунку залишок коштів, у випадку закриття Платіжного рахунку за ініціативою Платіжної установи в односторонньому порядку, перераховується на рахунок Платіжної установи «До запитання» та зберігається на ньому без нарахування процентів до моменту звернення Користувача цих коштів щодо розпорядження ними. При цьому, Сторони домовились, що Договір розривається, Платіжний рахунок закривається і це не потребує додаткових згод, угод, чи підписання Сторонами/Користувачем будь-яких документів.

7.14. Користувач має право ініціювати розірвання/припинення Договору в односторонньому порядку, повідомивши про це Платіжну устанovu за 3 (три) робочих дні шляхом надання Заяви в електронному вигляді за підписом КЕП розпорядника. Зазначений строк починає обчислюватись з дати отримання Платіжною установою Заяви Користувача про одностороннє розірвання Договору. При цьому, Сторони домовились, що зобов'язання Платіжної установи щодо надання платіжних послуг за Договором припиняються в день отримання Заяви на розірвання договору та закриття рахунку. Повідомлення Користувача про одностороннє розірвання Договору може бути оформлене у вигляді Електронного документа та направлене у порядку, визначеному у п. 10.2. Договору.

7.14.1. На підставі заяви Користувача про закриття Платіжного рахунку Користувача:

- 1) Платіжна установа зупиняє обслуговування Платіжного рахунку.
- 2) Платіжна установа не пізніше, ніж на 3-й календарний день з моменту подання Користувачем заяви про закриття Платіжного рахунку здійснює кінцевий розрахунок та виплачує позитивний залишок коштів з Платіжного рахунку шляхом безготівкового перерахування відповідно до реквізитів, вказаних Користувачем в заяві про закриття Платіжного рахунку / заяві про розірвання Договору. Якщо 3-й календарний день припадає на вихідний/не робочий день, то безготівкове перерахування Платіжна установа здійснює в перший робочий день після такого вихідного/не робочого дня.
- 3) Платіжна установа, на наступний робочий день після безготівкового перерахування позитивного залишку з Платіжного рахунку в порядку підпункту 2 пункту 7.14.1 Договору, здійснює закриття Платіжного рахунку та формує довідку для

Користувача про закриття Платіжного рахунку. Довідка про закриття Платіжного рахунку надсилається Користувачеві на його електронну адресу.

7.15. Користувач має право протягом 14 (чотирнадцяти) календарних днів з дня набрання чинності Договором використати право на відмову від Договору, шляхом направлення Платіжній установі у цей період письмового повідомлення в порядку та на мовах, визначених п. 7.14 Договору.

Розділ 8. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

8.1. Сторони несуть відповідальність за належне виконання своїх обов'язків відповідно до законодавства України та умов Договору.

8.2. Неотримання Користувачем виписок по Платіжних рахунках, а також повідомлень за платіжними операціями, проведеними по Платіжних рахунках Користувача, не звільняє Користувача від виконання його зобов'язань за Договором.

8.3. Платіжна установа не несе відповідальності за збої в роботі пошти, Інтернету, мереж зв'язку, що виникли з незалежних від Платіжної установи причин і потягли за собою несвоєчасне отримання або неотримання Користувачем повідомлень Платіжної установи за платіжними операціями та/або Виписок по Платіжних рахунках.

8.4. Платіжна установа звільняється від майнової відповідальності у разі технічних збоїв (відключення / ушкодження електроживлення і мереж зв'язку, збоїв програмного забезпечення процесингового центру і бази даних Платіжної установи, технічні збої в платіжних системах), а також в інших ситуаціях, які перебувають поза сферою контролю Платіжної установи, які спричинили невиконання Платіжною установою умов Договору.

8.5. Платіжна установа не несе відповідальності за наслідки виконання доручень, виданих уповноваженими Користувачем особами, і в тих випадках, коли з використанням передбачених правилами Платіжної установи і Договором процедур Платіжна установа не могла встановити факт видачі розпорядження неуповноваженими на це особами.

8.6. Платіжна установа не несе відповідальності у випадках невиконання Користувачем умов Договору.

8.7. Платіжна установа не несе відповідальності за зобов'язаннями Користувача.

8.8. Відповідальність Платіжної установи перед Користувачем обмежується документально підтвердженим реальним збитком, що виник у Користувача внаслідок неправомірних дій або бездіяльності Платіжної установи, що діє навмисно або з грубою необережністю. Ні в якому разі Платіжна установа не несе відповідальності перед Користувачем за будь-які непрямі, побічні або випадкові збитки або збиток (в тому числі упущену вигоду), навіть в разі, якщо вона була повідомлена про можливість виникнення таких збитків або шкоди.

8.9. Користувач несе відповідальність в повному обсязі за всі операції, що супроводжуються авторизацією, до моменту заяви Користувача про блокування Платіжного рахунку/руху коштів на Платіжному рахунку, поданої до контактному центру Платіжної установи за допомогою каналів дистанційного обслуговування, .

8.10. Користувач несе відповідальність за всі проведені операції з використанням передбачених Договором засобів його ідентифікації і автентифікації.

8.11. Користувач несе відповідальність перед Платіжною установою за збиток і витрати, понесені Платіжною установою в результаті порушення Користувачем умов або положень Договору або законів і підзаконних нормативно-правових актів України.

8.12. У разі застосування до Платіжної установи санкцій внаслідок помилкових дій Користувача, порушення Користувачем умов Договору, Користувач зобов'язується відшкодувати Платіжній установі всі завдані внаслідок цього збитки в повному обсязі.

8.13. Платіжна установа не несе відповідальності перед Користувачем за виникнення конфліктних ситуацій поза сферою її контролю, пов'язаних зі збоями в роботі систем оплати, розрахунків, обробки і передачі даних.

8.14. Користувач зобов'язаний забезпечити/гарантувати неможливість отримання третіми особами інформації про логін, пароль тощо. Ризик і відповідальність за несанкціоноване використання логіна, пароля несе виключно Користувач.

8.15. Користувач несе відповідальність за всі операції, що проводяться Користувачем та/або третіми особами з відома або без відома Користувача при використанні програмного забезпечення для здійснення платіжних операцій, в тому числі в разі якщо програмне забезпечення Користувача, з використанням якого здійснюється доступ до даних послуг, було схильне до модифікації, що порушує угоду Користувача, укладену між Користувачем і виробником програмного забезпечення.

8.16. Платіжна установа не несе відповідальності за неотримання або несвоєчасне отримання Користувачем повідомлень, направлених Платіжною установою Користувачу у відповідності до умов Договору.

8.17. За неповернення Платіжній установі помилково зарахованих на Платіжний рахунок коштів в день отримання Користувачем повідомлення Платіжної установи про здійснення помилкового переказу Платіжна установа має право стягнути з Користувача пеню в розмірі 0,1 відсотка від помилково отриманої суми за кожний день прострочення, починаючи з дня, наступного за вказаним у повідомленні Платіжної установи днем повернення помилкового переказу, до дня повернення помилково отриманої суми (включно), яка не може перевищувати 10 відсотків від суми помилкового зарахування. Сплата пені не звільняє Користувача від виконання зобов'язань за Договором.

8.18. Якщо з вини Користувача Платіжну установу притягнуто до відповідальності за порушення законодавства, включаючи валютне законодавство, Користувач зобов'язаний відшкодувати Платіжній установі завдані цим збитки у повному обсязі.

8.19. Платіжна установа не несе відповідальності за достовірність змісту, повноту та правильність реквізитів Платіжних інструкцій та/або інших розпоряджень Користувача, а також за повноту і своєчасність сплати Користувачем будь-яких обов'язкових платежів, у тому числі податків, зборів та страхових внесків.

8.20. Якщо після укладення Договору з Користувачем будуть внесені зміни до законодавства або будуть прийняті/змінені нормативно-правові акти НБУ, органів державної влади, які мають персоніфікований або індивідуально-конкретний характер (далі все перелічене в цьому пункті Договору іменується - Акти) і такі Акти заборонятимуть/обмежуватимуть виконання зобов'язань або окремих дій Платіжної установи за Договором чи визначатимуть порядок та/або спосіб, та/або умови їх виконання, який(і) є відмінним(и) від встановленого(их) Договором, Платіжна установа має право змінити порядок та/або спосіб, та/або умови, та/або строки виконання ним будь-яких дій чи зобов'язань, які передбачені Договором, або відмовити Користувачу у їх виконанні, на що Користувач надає свою згоду шляхом приєднання до Договору.

8.21. Платіжна установа не несе відповідальності за неможливість завершення ініційованого Користувачем переказу, окрім як з вини Платіжної установи, внаслідок неправильного зазначення Користувачем реквізитів отримувача.

8.22. Платіжна установа не несе відповідальності за невиконання розпоряджень Користувача по Платіжному рахунку Користувача, якщо на кошти на такому Платіжному рахунку був накладений арешт або операції по ньому були призупинені Користувачем у порядку, передбаченому Договором, або відповідно до Законодавства.

8.23. Платіжна установа не несе відповідальності за невиконання розпоряджень Користувача по Платіжному рахунку Користувача, за порушення строків виконання платіжних операцій, якщо це сталося внаслідок несвоєчасного або неналежного надання платіжної інструкції або її невідповідності встановленим вимогам, або в разі недостатності коштів на Платіжних рахунках для здійснення платежу та сплати комісійної винагороди Платіжній установі.

8.24. Будь-яку особу, що використала біометричні дані як засіб ідентифікації Користувача для доступу до системи дистанційного обслуговування (у тому числі технології Touch ID, Face ID), Платіжна установа безумовно вважає Користувачем і не несе відповідальності за дії такої особи, навіть якщо такі дії будуть оскаржуватися.

8.25. Інші умови щодо відповідальності Платіжної установи та Користувача можуть бути встановлені в інших розділах цього Договору.

Розділ 9. ПОРЯДОК РОЗГЛЯДУ ТА ВИРІШЕННЯ СПОРІВ

9.1. Будь-який спір, що виникає в рамках дії цього Договору, вирішується згідно з чинним законодавством України.

9.2. Всі спори, які виникають при виконанні даного Договору, припиненні, зміні, визнанні недійсним повністю або частково, або у зв'язку з ним, або впливають з нього, підлягають розгляду у судах відповідно до чинного законодавства України.

Розділ 10. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ

10.1. Сторони звільняються від відповідальності за несвоєчасне або неналежне виконання зобов'язань, взятих за цим Договором, якщо невиконання є наслідком обставин надзвичайного характеру, виникнення яких не пов'язано з волевиявленням сторони Договору, такого як військові дії, страйки, безлад, аварії, стихійне лихо, зміни в законодавстві України, а також інші обставини

надзвичайного характеру, які виникли після укладення цього Договору та безпосередньо впливають на виконання умов цього Договору та які Сторони не могли передбачити або попередити розумними діями.

10.1.1. Дія обставин непереборної сили може бути викликана наступним:

10.1.1.1. винятковими погодними умовами та стихійним лихом (землетрус, повінь, ураган, інші стихійні лиха);

10.1.1.2. лихом біологічного, техногенного та антропогенного походження (пожежа, епідемія, пандемія, епізоотія, епіфітотія), екзотичним та особливо небезпечними захворюванням людей (надзвичайні ситуації природного характеру), встановлення карантину, надзвичайного стану;

10.1.1.3. непередбачуваними обставинами суспільного життя (збройний конфлікт, військові дії, оголошена та неоголошена війна, акти тероризму, масові заворушення тощо). При цьому, Сторонам відомо та вони підтверджують, що введення воєнного стану на території України, в деяких її областях не є обставинами непереборної сили;

10.1.1.4. умовами, спричиненими виданням заборонних або обмежуючих нормативних актів органів державної влади чи місцевого самоврядування, діями або вимогами органів державної влади чи місцевого самоврядування; забороною (обмеженням) експорту/імпорту, прийняття відповідних законів тощо.

10.1.2. Сторони дійшли згоди та визначили, що у випадку дії обставин непереборної сили, які є загальновідомими (такими, що поширені в ЗМІ, на сайтах органів державної влади тощо), підтвердження дії цих обставин зі сторони Платіжної установи перед Платником/Отримувачем сертифікатом Торгово-промислової палати України або регіональними торгово-промисловими палатами не вимагається та Користувач погоджується, що дія цих загальновідомих обставин для Платіжної установи підтверджуватиметься перед Платником/Отримувачем повідомленням Платіжної установи про дію цих обставин.

10.2. Сторони домовились здійснювати в рамках взаємодії за цим Договором електронний документообіг. Сторони у вигляді Електронних документів можуть оформлювати наступні документи: первинні бухгалтерські документи (рахунки, акти прийому-передачі наданих послуг тощо), додаткові угоди/договори про внесення змін, заяву/договори про розірвання Договору, додатки до Договору, додатки до Заяви, листи, Заяву, інші документи, які необхідно оформлювати під час виконання Договору.

Сторони обмінюються Електронними документами засобами телекомунікаційного зв'язку через сервіс електронного документообігу «ВЧАСНО».

Сторони домовились встановити наступні умови обміну Електронними документами:

10.2.1. Електронний документ вважається отриманим адресатом (Стороною Договору, якій направлено електронний документ) в дату та час отримання, що відображається в системі електронного документообігу адресата. При цьому, адресат повинен направити автору (Сторона договору, яка створила та відправила електронний документ) електронного документа повідомлення в електронній формі про отримання електронного документа на адресу електронної пошти, вказану в Заяві. У випадку, якщо протягом одного робочого дня з дати відправлення електронного документа адресату, автор не отримає від адресата повідомлення із підтвердженням отримання електронного документа, то датою отримання електронного документа буде вважатись дата відправлення автором документу адресату, що відображається в системі документообігу автора.

10.2.2. У разі, якщо Електронний документ потребує погодження Сторін та підписання Сторонами, то в такому випадку Сторона, яка отримала Електронний документ (адресат), зобов'язана протягом 3 (трьох) робочих днів з дати отримання або погодити електронний документ, шляхом накладення ЕП /КЕП, або внести свої корективи до такого Електронного документа і направити на погодження іншій Стороні, або відмовитись від прийняття та підписання такого документу, повідомивши підстави такої відмови за правилами обміну Електронними документами, визначеними цим пунктом Договору.

10.2.3. Датою підписання та погодження обома Сторонами Електронного документа є дата направлення адресатом (Стороною Договору, якій електронний документ був направлений на погодження) погодженого та підписаного ЕП\КЕП Електронного документу авторів Електронного документа (Стороні Договору, яка створила/відкоригувала електронний документ), яка відображається в системі електронного документообігу адресата.

10.2.4. У разі не погодження або не надання своїх корегувань протягом 3 (трьох) робочих днів з дати отримання Електронного документу адресатом, Сторони вважають, що адресат не має заперечень щодо вартості, кількості, якості та переліку послуг, робіт або інших даних, які вказані в Електронному

документі. При цьому, послуги/роботи вважаються наданими/ виконаними належним чином, а Електронний документ вважається підписаним належним чином, якщо на нього накладено ЕП \ КЕП лише однієї Сторони.

10.2.5. Відповідно до вимог чинного законодавства, Електронний документ, який містить обов'язкові реквізити та підписаний за допомогою ЕП \КЕП, є оригіналом і має юридичну силу оригіналу документа у паперовій формі.

10.2.6. Зразки документів, що затвердженні для паперової форми, застосовуються також і для Електронних документів.

10.3. У всьому, що не передбачено цим Договором, Сторони керуються чинним законодавством України.

10.4. Шляхом акцепту цього Договору Користувач підтверджує, що йому надана інформація, зазначена в статті 7 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», в тому числі шляхом надання Користувачу доступу до такої інформації на Офіційному сайті Платіжної установи.

10.5. Акцептом цього Договору Користувач підтверджує, що він ознайомлений з умовами «Положення про порядок обробки персональних даних ТОВ «НоваПей», що затверджене Платіжною установою та розміщене на Офіційному сайті Платіжної установи, та погоджується з умовами зазначеного Положення.

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

10.7. Усі додатки до цього Договору та Заява є невід'ємною частиною Договору.

10.8. Реквізити Користувача та відомості про Користувача зазначені в Заяві.

10.9. Реквізити Платіжної установи та відомості про Платіжну установу зазначені у Договорі.

Розділ 11. РЕКВІЗИТИ ПЛАТІЖНОЇ УСТАНОВИ

Товариство з обмеженою відповідальністю «НоваПей»

включено до Реєстру платіжної інфраструктури на підставі рішення НБУ № 21/770-рк від 28.04.2023

Місцезнаходження:

03026, м. Київ, Столичне шосе, 103, корпус 1, 13-й поверх, оф.1304

п/р UA833004650000000265063011531 (UAN) в АТ «ОЩАДБАНК»

Платник ПДВ, ПІН 383241328105

Адреса електронної пошти: office@novapay.ua

Офіційний сайт: <https://novapay.ua/>

Номер контактного телефону: 0 800 30 49 49

Генеральний директор



Андрій КРИВОШАПКО