

**Публічний договір**  
**ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ**  
**«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНЕКСПРЕС»**  
**про надання фінансових платіжних послуг з переказу коштів без відкриття рахунку**  
*(редакція діє з 23.01.2024 року)*

**Товариство з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНЕКСПРЕС»** (код за ЄДРПОУ 39706018, надалі – «Платіжна установа»), що має статус платіжної установи та діє на підставі ліцензії Національного банку України на надання фінансових платіжних послуг з переказу коштів без відкриття рахунку № 21/764-рк від 27 квітня 2023 року, в особі Директора Губіної Оксани Юріївни, яка діє на підставі Статуту, з одного боку, та

**Платник (фізична особа)**, який діє від власного імені, з іншої сторони, які разом іменуються – «Сторони», а кожна окремо – «Сторона», уклали цей Публічний договір про надання фінансових платіжних послуг з переказу коштів без відкриття рахунку (надалі – «Публічний договір») про нижченаведене:

### **1. Загальні положення.**

1.1. Цей Договір є публічною пропозицією (офертою) Платіжної установи необмеженому колу фізичних осіб на надання фінансових платіжних послуг з переказу коштів без відкриття рахунку. Приєднання фізичної особи до Публічного договору відбувається в цілому, фізична особа не може запропонувати Платіжній установі свої умови Публічного договору або внесення змін до Публічного договору.

1.2. Цей Публічний договір розроблений відповідно до вимог Цивільного кодексу України, Закону України «Про платіжні послуги», Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», Положення про порядок емісії та еквайрингу платіжних інструментів, затвердженого Постановою НБУ №164 від 29.07.2022 р., інших законів і нормативно-правових актів України та внутрішніх правил Платіжної установи надання фінансових платіжних послуг з переказу коштів без відкриття рахунку.

1.3. Цей Публічний договір набуває чинності відповідно до статей 633, 641, 642 Цивільного кодексу України і його умови однакові для всіх споживачів. Факт ініціювання споживачем платіжної операції з переказу коштів (шляхом натиснення віртуальної кнопки «Оплатити»/«Підтвердити оплату» або іншої аналогічної за змістом кнопки) засвідчує повне і беззастережне прийняття умов цього Публічного договору (акцепт оферти), а також свідчить, що споживач Послуги розуміє значення своїх дій, всі умови цього Публічного договору йому зрозумілі, він не перебуває під впливом помилки, обману, насильства, погрози, і т.п., і з цього моменту визначається як Платник.

1.4. Платіжна установа діє на підставі Ліцензії Національного банку України на надання фінансових платіжних послуг з переказу коштів без відкриття рахунку № 21/764-рк від 27 квітня 2023 року. Актуальна інформація щодо виданої ліцензії розміщена на офіційному веб-сайті Національного банку України: <https://bank.gov.ua/ua/payments/payment-systems?page=1&perPage=5&search=&country=&indication=>.

1.5. Платнику надається безперешкодна можливість до акцептування цього Публічного договору, ознайомлення на веб-сайті Платіжної установи <https://finexpress.com.ua/> з інформацією про Платіжну устанovu, про порядок та умови надання фінансових платіжних послуг з переказу коштів без відкриття рахунку, про комісійну винагороду Платіжної установи та порядок її оплати, про механізми захисту прав споживачів, контактну інформацію (адресу, номер телефону тощо) Національного банку України та інших державних органів з питань захисту прав споживачів та іншу інформацію, що вимагається до розкриття Платнику до укладення із ним Публічного договору, відповідно до вимог ст. 30 Закону України «Про платіжні послуги» та ст. 7 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії».

### **2. Визначення термінів.**

2.1. Терміни вживаються у наступному значенні:

**Електронний платіжний засіб (ЕПЗ)** – платіжний інструмент, реалізований на будь-якому носії,

що містить в електронній формі дані, необхідні для ініціювання платіжної операції та/або здійснення інших операцій, визначених договором з емітентом. Під ЕПЗ у цьому Публічному договорі виключно такий вид електронного платіжного засобу як платіжна картка.

**Отримувач** – особа, на рахунок якої зараховується сума платіжної операції. Під Отримувачем(-ами) у цьому Публічному договорі слід розуміти Торговця(-ів).

**Операційний день** - день, протягом якого надавач платіжних послуг платника або надавач платіжних послуг отримувача, залучений до виконання платіжної операції, здійснює свою діяльність, необхідну для виконання платіжних операцій.

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

**Платник** – особа, з рахунку якої ініціюється платіжна операція на підставі платіжної інструкції, зокрема за допомогою ЕПЗ або ЗДК.

**Платіжна інструкція** - розпорядження ініціатора надавачу платіжних послуг щодо виконання платіжної операції.

**Платіжний інструмент** - персоналізований засіб, пристрій та/або набір процедур, що відповідають вимогам законодавства та погоджені користувачем і надавачем платіжних послуг для надання платіжної інструкції.

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

**Торговець** – суб'єкт господарювання (юридична особа або фізична особа, яка здійснює підприємницьку діяльність, незалежну професійну діяльність), який відповідно до договору з Платіжною установою приймає до обслуговування платіжні інструменти для здійснення оплати вартості товарів, робіт чи послуг.

**Веб-сайт** - інтернет-сайт, який адмініструється Платіжною установою, банком, Торговцем тощо, який об'єднує сукупність веб-сторінок, файлів та прикладне програмне забезпечення, призначене для виконання платіжних операцій по оплаті товарів/робіт/послуг з використанням ЕПЗ (їх реквізитів) в мережі інтернет та відповідає вимогам стандарту безпеки PCI DSS (Payment Card Industry Data Security Standard).

**PCI DSS (Payment Card Industry Data Security Standard)** – перелік вимог до забезпечення безпеки даних щодо ЕПЗ та їх держателів, розроблених міжнародними картковими платіжними системами (Visa та MasterCard).

**Платіжна сторінка** – веб-сторінка (або декілька веб-сторінок) на Веб-сайті, яка може бути відображена Платнику у його веб-браузері на його технічному пристрої або в мобільному застосунку Торговця та використовується для інтерактивної взаємодії з Платником під час ініціювання платіжної операції з переказу коштів за цим Публічним договором.

**Платіжний пристрій** – технічний пристрій (банківський автомат, платіжний термінал, програмно-технічний комплекс самообслуговування (ПТКС), програмно-апаратне середовище мобільного телефону, інший пристрій), що дає змогу користувачу ініціювати платіжну операцію, а також виконати інші операції згідно з функціональними можливостями цього пристрою.

**Платіжна система** – система для виконання платіжних операцій із формальними та стандартизованими домовленостями і загальними правилами щодо процесингу, клірингу та/або виконання розрахунків між учасниками платіжної системи. У цьому Публічному договорі сукупне поняття для платіжних систем (в т.ч. міжнародних карткових платіжних систем), операторами яких є резиденти України або нерезиденти, учасником (прямым або непрямым) яких є Платіжна установа.

**Засіб дистанційної комунікації (ЗДК)** – засіб комунікації, що використовується у процесі ініціювання платіжних операцій без фізичної присутності Платника в банку, в якому відкриті рахунок(-ки) Платника. До таких систем відносяться інтернет-банкінг, мобільний банкінг тощо.

2.2. Всі інші терміни вживаються в значенні, визначеному чинним законодавством України.

### 3. Предмет Публічного договору.

3.1. Цей Публічний договір визначає умови, строки, порядок виконання платіжної операції з переказу коштів, права та обов'язки Платіжної установи та Платника, порядок повернення коштів, порядок вирішення спорів між Платіжною установою та Платником в процесі виконання платіжної операції з переказу коштів на користь Отримувача (в т.ч. Торговця).

3.2. Платник за допомогою Платіжної установи ініціює платіжну операцію з переказу коштів на користь Отримувача та доручає їй:

– здійснити прийом від Платника грошових коштів за платіжною операцією шляхом отримання інформації щодо успішного списання коштів з банківського рахунку Платника або рахунку, до якого емітований ЕПЗ Платника за такою платіжною операцією;

– здійснити приймання грошових коштів Платника за платіжною операцією, за результатом еквайрингу ЕПЗ або отримання перерахування грошових коштів від банку, що обслуговує рахунок Платника (у разі ініціювання платіжною операцією з використанням ЗДК), та забезпечує завершення через відповідну Платіжну систему/ банк-партнера платіжної операції з переказу коштів на рахунок відповідного Отримувача, що визначений Платником;

– здійснити прийом від Платника грошових коштів за платіжною операцією за результатом еквайрингу ЕПЗ або отримання перерахування грошових коштів від банку, що обслуговує рахунок Платника (у разі ініціювання платіжної операції з використанням ЗДК), та забезпечити завершення через відповідну Платіжну систему/ банк-партнера платіжної операції з переказу коштів на рахунок відповідного Отримувача, що визначений Платником;

– шляхом інформаційного обміну повідомити Отримувача або суб'єкта відповідної Платіжної системи про ініціювання Платником платіжної операції з переказу коштів на користь Отримувача (у разі якщо такий інформаційний обмін передбачено відповідним договором).

3.3. Платник ініціює платіжну операцію з переказу коштів шляхом надання платіжної інструкції з використанням ЕПЗ або ЗДК свого банку.

3.4. Цей Публічний договір містить однакові умови для будь-якого Платника, який ініціює належну платіжну операцію з переказу коштів.

3.5. Надання Платіжною установою Платникам (фізичним особам) Послуг здійснюється виключно на умовах цього Публічного договору для задоволення особистих потреб, не пов'язаних із здійсненням Платниками підприємницької діяльності.

3.6. За цим Публічним договором Платіжна установа надає Платникам Послуги виключно у національній валюті України (гривні) та в межах України.

#### **4. Порядок виконання платіжної операції з переказу коштів.**

4.1. Платіжна установа забезпечує можливість ініціювання Платником платіжної операції з переказу коштів на Платіжній сторінці. Платіжна установа відображає на Платіжній сторінці перед ініціюванням Платником платіжної операції з переказу коштів:

- інформацію про платіжну операцію з переказу коштів (зокрема, але не виключно: номер переказу коштів, суму переказу коштів, розмір комісійної винагороди Платіжної установи);
- відомості про Отримувача (в т.ч. Торговця);
- відомості про Платіжну установу та ліцензію НБУ, на підставі якої вона здійснює свою діяльність;
- максимальний час виконання платіжної операції;
- відомості про відповідну Платіжну систему, у якій виконується платіжна операція з переказу коштів.

Така інформація у сукупності дає змогу Платнику пересвідчитися, що платіжна операція з переказу коштів, яку він має намір ініціювати, є коректною та належною.

4.2. У разі необхідності, Платіжна установа забезпечує обрання Платником способу ініціювання платіжної операції з переказу коштів (ЕПЗ або ЗДК) на Платіжній сторінці. Платіжна установа забезпечує отримання від Платника на Платіжній сторінці даних, які необхідні для ідентифікації Платника в обліковій системі Отримувача, або банківські реквізити Отримувача; та/або контактну інформацію Платника.

4.3. Під час ініціювання платіжної операції з переказу коштів Платіжна установа обмінюється інформацією з банком-еквайром (у разі ініціювання платіжної операції з переказу коштів з використанням ЕПЗ) або банком, який забезпечує функціонування ЗДК (у разі ініціювання платіжної операції з переказу коштів з використанням ЗДК) та може перенаправляти Платника у його веб-браузері на веб-сайт відповідного банку.

4.4. Ініціювання платіжної операції з переказу коштів з використанням ЕПЗ здійснюється шляхом введення даних ЕПЗ Платником на Платіжній сторінці Платіжної установи або на веб-сайті банку-еквайра. Обов'язковою умовою успішного ініціювання платіжної операції з переказу коштів є введення коректних даних ЕПЗ, строк дії якого не завершився та який не є заблокований банком-емітентом.

Ініціювання платіжної операції з переказу коштів з використанням ЗДК здійснюється шляхом авторизації Платника у ЗДК на веб-сайті банку та підтвердження Платником згоди на здійснення платіжної операції з переказу (перерахування) коштів з його банківського рахунку/ЕПЗ у цьому банку –

за правилами та процедурами, встановленими банком. Обов'язковою умовою успішного ініціювання платіжної операції з переказу коштів є наявність у ЗДК облікового запису Платника, до якого він має доступ, та наявність діючих банківських рахунків/ЕПЗ, підключених до цього облікового запису.

4.5. Платіжна операція з переказу коштів вважається ініційованою в момент отримання Платіжною установою від банку-еквайра або банку, який забезпечує функціонування ЗДК, підтвердження щодо успішного ініціювання платіжної операції з переказу коштів Платником.

Момент безвідкличності платіжної операції, ініційованої із використанням ЕПЗ або за допомогою ЗДК, настає у момент списання коштів з рахунку Платника банком-емітентом ЕПЗ або банком, який забезпечує функціонування ЗДК (про що свідчить успішна авторизація/підтвердження операції з боку відповідної Платіжної системи або банку, який забезпечує функціонування ЗДК).

4.6. Якщо банк-еквайр або банк, який забезпечує функціонування ЗДК, відмовив у виконання платіжної операції з переказу коштів за будь-якої причини, Платіжна установа відмовляє Платнику у ініціюванні такої платіжної операції з переказу коштів за цим Публічним договором.

4.7. У разі, якщо Платник не виконав своїх обов'язків, які передують ініціюванню платіжної операції з переказу коштів (пп.6.3.4. цього Публічного договору), Платіжна установа залишає за собою право відмовити Платнику у виконанні такої платіжної операції з переказу коштів та звільняється від відповідальності за такі дії.

4.8. Платіжна установа здійснює перекази коштів на користь наступних Отримувачів:

- Отримувача, з яким Платіжною установою укладено відповідний договір;
- Отримувача, реквізити якого були зазначені Платником до або під час ініціювання платіжної операції з переказу коштів (незалежно від того, чи було Платіжною установою укладено договір з ним);
- Отримувача, який уклав відповідний договір з іншим учасником Платіжної системи.

4.9. Платіжна установа зобов'язується повідомити Отримувача (крім тих Отримувачів, з якими не встановлені договірні відносини), оператора відповідної Платіжної системи або учасника Платіжної системи, який обслуговує Отримувача, про ініціювання Платником платіжної операції з переказу коштів на користь Отримувача, у строки та способом, які передбачені відповідним договором між Платіжною установою та Отримувачем або договором, який обумовлює участь Платіжної установи у Платіжній системі. Одночасно Платіжна установа, в разі необхідності, повідомляє інформацію, за допомогою якої Отримувач має змогу ідентифікувати Платника або його покупку у власній обліковій системі.

4.10. Платіжна установа зобов'язується перерахувати безготівкові кошти за платіжною операцією Отримувачу (завершити платіжну операцію) або учаснику Платіжної системи, який обслуговує Отримувача, у строки, передбачені відповідним договором між Платіжною установою та Отримувачем або договором, який обумовлює участь Платіжної установи у Платіжній системі. У разі завершення платіжної операції з переказу коштів Отримувачу, з яким Платіжною установою не було укладено договір, перерахування коштів відповідно до цього пункту Публічного договору має відбутися у строк не більше ніж 3 (три) операційні дні з моменту ініціювання Платником платіжної операції з переказу коштів.

4.11. Під час виконання платіжних операцій з переказу коштів, ініційованих Платниками, Платіжна установа діє як учасник відповідної Платіжної системи за правилами та процедурами, прийнятими у цій Платіжній системі.

4.12. У результаті успішного ініціювання платіжної операції з переказу коштів з використанням ЕПЗ або ЗДК Платнику надається документ за операцією з використанням платіжного інструменту, у якому зазначаються сума платіжної операції, сума утриманої комісійної винагороди Платіжної установи, інша інформація, передбачена нормативно-правовими актами України та правилами Платіжної системи.

4.13. Документ за операцією з використанням платіжного інструменту на підтвердження успішного ініціювання платіжної операції з переказу коштів може надаватись шляхом виведення її зображення на Платіжну сторінку з можливістю завантаження Платником та/або направлення листа на електронну адресу, надану Платником.

4.14. У тому випадку, якщо для виконання платіжної операції з переказу коштів від Платника вимагається внесення та/або заповнення будь-яких реквізитів, відповідальність за правильність заповнення реквізитів несе Платник. Платіжна установа не відповідає за правильність заповнення банківських та інших реквізитів Отримувача, на користь якого ініційовано платіжну операцію з переказу коштів та виконує платіжну операцію з переказу коштів за реквізитами, що вказані Платником.

4.15. Платник може подати до Платіжної установи заяву про відкликання платіжної інструкції на переказ коштів. Такий документ складається у довільній формі, може бути як в електронному, так і письмовому вигляді. Платіжна установа приймає до розгляду заяву на відкликання платіжної інструкції на переказ коштів тільки у разі, якщо платіжна операція з переказу коштів, за якою подано таку заяву, ще не завершена (тобто, кошти не зараховані на рахунок Отримувача). Відкликання платіжної інструкції на

переказ коштів може бути лише на повну суму платіжної операції з переказу коштів. Платіжна установа розглядає заяву про відкликання платіжної інструкції на переказ коштів у той операційний день, у який її було отримано Платіжною установою, та, у разі необхідності, передає вказівку у Платіжну систему щодо повернення коштів за платіжною операцією.

4.16. Після списання коштів з рахунку Платника настає момент безвідкличності, після якого Платник не має права відкликати платіжну інструкцію на переказ коштів та його згоду на виконання такої платіжної операції, крім випадків визначених чинним законодавством України та правилами Платіжних систем, зокрема, але не виключно, за шахрайською, неналежною, помилковою або неакцептованою платіжною операцією.

4.17. Платіжна операція з переказу коштів вважається завершеною в момент зарахування суми грошових коштів за платіжною операцією на рахунок Отримувача.

## **5. Права та обов'язки Платіжної установи.**

5.1. Платіжна установа має право:

5.1.1. надавати Платнику Послугу та отримувати комісійну винагороду за надання Послуги;

5.1.2. вимагати від Платника дані, які необхідні для його ідентифікації в обліковій системі Отримувача, та/або контактну інформацію Платника та має право відмовити в виконанні платіжної операції з переказу коштів, якщо така інформація Платником не надана;

5.1.3. Платіжна установа, виходячи з внутрішньої політики безпеки та фінансового моніторингу, має право застосовувати обмеження щодо можливості виконання платіжної операції з переказу коштів з певними параметрами (від певного Платника, з певного ЕПЗ, на певну суму тощо). У випадку застосування таких обмежень Платіжна установа має право відмовити Платнику у ініціюванні платіжної операції з переказу коштів;

5.1.4. призупинити виконання платіжної операції з переказу коштів у випадку виникнення підозри під час здійснення фінансового моніторингу або з інших підстав, передбачених чинним законодавством України;

5.1.5. призупинити надання Послуг на строк не більше 24 годин на час планових профілактичних робіт, усунення виявлених збоїв або недоліків;

5.1.6. в односторонньому порядку, самостійно, виходячи з ринкових умов, змінювати розмір комісійної винагороди за Послугу, вводити інші платні послуги;

5.1.7. в односторонньому порядку змінювати налаштування, дизайн, графічні матеріали Платіжної сторінки, якщо це не обмежує обсяг та якість Послуги;

5.1.8. розкривати інформацію, яка містить таємницю надавача платіжних послуг, у випадках та у порядку, передбаченому чинним законодавством України та/або цим Публічним договором;

5.1.9. мати інші права, передбачені чинним законодавством України.

5.2. Платіжна установа зобов'язана:

5.2.1. забезпечити надійне функціонування та безперебійну роботу систем під час надання Послуги, надавати Послугу на умовах цього Публічного договору та у відповідності до чинного законодавства України;

5.2.2. виконати платіжну операцію з переказу коштів за платіжною інструкцією Платника якісно, на умовах, у строки та за процедурами, що передбачені цим Публічним договором, договором з відповідним Отримувачем або Платіжною системою, внутрішніми документами Платіжної установи, правилами Платіжної системи та законодавством України;

5.2.3. надати, в тому числі шляхом виведення на Платіжну сторінку, вичерпну інформацію стосовно умов виконання платіжної операції з переказу коштів, розміру комісійної винагороди тощо;

5.2.4. надати Платнику, на підтвердження ініціювання платіжної операції з переказу коштів з використанням ЕПЗ, документ за операцією з використанням платіжного інструменту шляхом виведення її зображення на Платіжну сторінку з можливістю завантаження Платником та/або направлення на електронну адресу, вказану Платником;

5.2.5. забезпечити зберігання в електронному вигляді даних Платника та інформації по ініційованим ним платіжних операцій з переказу коштів протягом 5 (п'яти) років з дати здійснення платіжної операції з переказу коштів та надання Платнику доступу до них, вживати необхідних заходів щодо безпеки та захисту такої інформації;

5.2.6. забезпечити належну інформаційну підтримку Платника, розмішувати на Платіжній сторінці актуальну контактну інформацію та можливі засоби зв'язку;

5.2.7. розглядати звернення Платника щодо ініційованої платіжної операції з переказу коштів та надавати йому вичерпну інформацію щодо виконання платіжної операції з переказу коштів, її поточного стану тощо; у разі необхідності – сприяти налагодженню контакту Платника з Отримувачем;

5.2.8. виконувати функції суб'єкта фінансового моніторингу у відповідності до вимог чинного законодавства України;

5.2.9. забезпечити зберігання та захист інформації, яка містить таємницю надавача платіжних послуг, з метою недопущення її незаконного розкриття;

5.2.9. без згоди Платника не розголошувати інформацію, яка містить таємницю надавача платіжних послуг, крім випадків, передбачених чинним законодавством України та/або цим Публічним договором;

5.2.10. нести інші обов'язки, передбачені чинним законодавством України.

5.3. Платіжна установа самостійно обслуговує Платіжну сторінку та здійснює обмін інформацією з банками, Отримувачами, операторами Платіжних систем тощо з метою ініціювання, виконання та завершення платіжної операції з переказу коштів. Платіжна установа має право залучати для виконання зазначених функцій сторонні компанії, в т.ч. технологічних операторів платіжних послуг, які відповідним чином внесені в Реєстр платіжної інфраструктури Національним банком України.

Платіжна установа або залучені нею сторонні компанії зобов'язуються забезпечити безпеку та захист даних Платника (в т.ч. даних його ЕПЗ) на рівні, передбаченому правилами Платіжної системи та міжнародними стандартами безпеки PCI DSS.

5.4. Акцептуванням цього Публічного договору, Платник надає згоду Платіжній установі на розкриття Платіжною установою третім особам інформації, яка містить таємницю надавача платіжних послуг Платника – в порядку та у випадках, передбачених чинним законодавством України, цим Публічним договором та/або у зв'язку з необхідністю захисту Платіжною установою своїх прав та інтересів. Застереження, зазначене в цьому пункті Публічного договору, вважається письмовим дозволом Платника Платіжній установі на розкриття інформації, яка містить таємницю надавача платіжних послуг.

## **6. Права та обов'язки Платника.**

6.1. Для прийняття (акцепту) цього Публічного договору Платник ініціює платіжну операцію з переказу коштів у один із способів, зазначених у цьому Публічному договорі, шляхом здійснення дій, які однозначно свідчать про його бажання та згоду здійснити платіжну операцію з переказу коштів на зазначених умовах на користь зазначеного ним Отримувача.

6.2. Платник має право:

6.2.1. на рівний доступ до Послуг та на своєчасне і якісне їх отримання;

6.2.2. користуватися всіма видами фінансових платіжних послуг, які пропонуються Платіжною установою за цим Публічним договором;

6.2.3. звертатись до Платіжної установи за роз'ясненнями та оперативно отримувати інформацію з питань виконання платіжної операції з переказу коштів;

6.2.4. отримати підтвердження ініціювання платіжної операції з переказу коштів з використанням ЕПЗ у вигляді документ за операцією з використанням платіжного інструменту в електронному вигляді із зазначенням ідентифікатора платіжної операції в обліковій системі Платіжної установи, коду авторизації, іншої інформації, яка має бути зазначена в ньому відповідно до вимог законодавства України, в тому числі шляхом направлення листа на зазначену Платником електронну пошту;

6.2.5. мати інші права, передбачені чинним законодавством України.

6.3. Платник зобов'язаний:

6.3.1. дотримуватись вимог чинного законодавства України та умов цього Публічного договору;

6.3.2. ініціювати платіжну операцію з переказу коштів виключно з використанням ЕПЗ, які йому належать на законних підставах;

6.3.3. оплатити Платіжній установі комісійну винагороду за Послуги за цим Публічним договором, якщо про необхідність такої оплати Платника попереджено згідно з п. 7.1. цього Публічного договору;

6.3.4. на запит Платіжної установи відповідно до п. 5.1.2 цього Публічного договору Платник зобов'язаний надати достовірну інформацію та/або документи, необхідні для здійснення Платіжною установою належної перевірки, в тому числі процедур ідентифікації та верифікації Платника (його представника), актуалізації/ уточнення інформації Платіжної установи щодо Платника, оцінки фінансового стану Платника та/або фінансового моніторингу платіжних операцій Платника в процесі надання Послуг;

6.3.5. відмовитись від здійснення платіжної операції з переказу коштів у разі незгоди з будь-яким із положень цього Публічного договору;

6.3.6. під час користування Послугою не порушувати права третіх осіб;

6.3.7. забезпечити відповідальне та надійне збереження платіжних інструментів та індивідуальної облікової інформації;

6.3.8. використовувати платіжні інструменти за формами, встановленими законодавством України. Особисто користуватися ЕПЗ, не передавати в користування третім особам і вжити всіх можливих заходів

для запобігання втрати. Нікому не повідомляти ПІН до ЕПЗ, код CVV2/CVC2, а також зберігати їх у таємниці, щоб ні за яких умов вони не стали відомими будь-яким третім особам;

6.3.9. нести інші обов'язки, передбачені чинним законодавством України.

## **7. Оплата за Публічним договором.**

7.1. Оплата комісійної винагороди Платіжній установі за виконання платіжної операції з переказу коштів може покладатися на Отримувача та/або Платника. Якщо сплата комісійної винагороди покладається на Платника, то Платник попереджається про розмір такої комісійної винагороди перед ініціюванням ним платіжної операції з переказу коштів на Платіжній сторінці. Розмір (тариф) комісійної винагороди, який покладається на Платника при здійсненні платіжної операції з переказу коштів на користь Отримувача, розміщено для ознайомлення у підрозділі «Умови надання послуг» на веб-сторінці «Правова інформація» веб-сайту Платіжної установи за наступним посиланням: <https://finexpress.com.ua/pravova-informatsiya.html>. У разі незгоди з визначеним розміром комісійної винагороди Платіжної установи, Платник має змогу відмовитися від виконання платіжної операції з переказу коштів шляхом призупинення подальших дій на Платіжній сторінці.

7.2. Комісійна винагорода Платіжної установи, яка стягується з Отримувача, може виражатися у відсотках від суми платіжної операції з переказу коштів або складати фіксовану суму в гривнях, яка передбачена умовами договору з таким Отримувачем.

7.3. Платник, прийнявши умови цього Публічного договору, сплачує комісійну винагороду Платіжній установі одночасно зі здійсненням платіжної операції з переказу коштів (сума комісійної винагороди додається до суми платіжної операції з переказу коштів).

7.4. Комісійна винагорода Платіжної установи за надані Послуги не є об'єктом оподаткування податком на додану вартість згідно з підпунктом 196.1.5 пункту 196.1 статті 196 Податкового кодексу України.

7.5. Процентні ставки, курс перерахунку іноземної валюти не застосовуються до Послуги.

## **8. Відповідальність Платіжної установи та Платника.**

8.1. У випадку порушення своїх зобов'язань за цим Публічним договором Платіжна установа та Платник несуть відповідальність, визначену чинним законодавством України. Порушенням зобов'язання є його невиконання або неналежне виконання. У випадках, не передбачених цим Публічним договором, Платіжна установа та Платник керуються нормами чинного законодавства України.

8.2. Платіжна установа несе перед Платником відповідальність, пов'язану з виконанням платіжної операції з переказу коштів, відповідно до чинного законодавства України та умов цього Публічного договору.

8.3. Платіжна установа несе відповідальність тільки за документально підтверджений реальний збиток. Граничний розмір відповідальності в будь-якому випадку не може перевищувати суму платіжної операції з переказу коштів.

8.4. Платіжна установа не несе відповідальність за якість каналів зв'язку загального користування та перебої в електромережі, а також мережі передачі даних, за допомогою яких здійснюється доступ до Послуги.

8.5. Платіжна установа не несе відповідальність за тимчасову непрацездатність, несправності, помилки і збої в роботі програмних засобів або Платіжної сторінки, а також за можливі пов'язані з цим збитки Платника.

8.6. Платіжна установа не несе відповідальності за відмову у виконанні платіжної операції з переказу коштів, у разі якщо банк-еквайр або банк, який забезпечує функціонування ЗДК, відмовляє у виконанні такої платіжної операції з переказу коштів відповідно до п. 4.6 цього Публічного договору.

8.7. Зобов'язання щодо надання/постачання товарів/робіт/послуг та відповідальність за їх якість та додержання строків такого надання/постачання несе виключно Отримувач (Торговець). Платіжна установа забезпечує виключно виконання платіжної операції з переказу коштів та не є стороною у правочинах купівлі-продажу товарів/робіт/послуг між Платником (або особою, яку він представляє) та Отримувачем (Торговцем).

8.8. Платіжна установа відповідає за дії сторонніх компаній, яких вона залучила до виконання своїх функцій та обов'язків за цим Публічним договором, як за свої власні дії.

8.9. Платіжна установа не несе відповідальності за наслідки не виконання Платником, Отримувачем або банком Отримувача своїх зобов'язань, а також суперечок, що можуть виникнути між Платником та Отримувачем з приводу якості або кількості товарів/робіт/послуг, оплачених Платником.

8.10. Платіжна установа не несе відповідальності перед належним володільцем ЕПЗ, якщо платіжну операцію з переказу коштів було ініційовано іншою особою, що отримала доступ до ЕПЗ або

реквізитів ЕПЗ.

8.11. Платіжна установа звільняється від відповідальності за невиконання або несвоєчасне або неналежне виконання зобов'язань за цим Публічним договором, якщо невиконання або несвоєчасне або неналежне виконання є наслідком обставин непереборної сили внаслідок подій надзвичайного характеру, такі як військові дії, страйки, безлад, аварії, стихійне лихо, зміни в законодавстві України, а також інші обставини надзвичайного характеру, які безпосередньо впливають на виконання умов цього Публічного договору та які не могли бути передбачені або попереджені розумними діями.

8.12. Платник несе відповідальність за відповідність інформації, зазначеної ним у платіжній інструкції, суті платіжної операції. У разі виявлення невідповідності інформації Платник має відшкодувати Платіжній установі шкоду, заподіяну внаслідок такої невідповідності інформації. Платіжна установа не несе відповідальності за помилки, допущені Платником при формуванні платіжної інструкції, в т.ч. за ті, що призвели до виконання платіжної інструкції у некоректному розмірі або за некоректними реквізитами. У зазначених випадках Послуга вважається наданою Платником належним чином і в повній відповідності з умовами Публічного договору.

8.13. У випадку визнання банками-еквайрами або Платіжними системами платіжних операцій, здійснених Платіжною установою при наданні Платнику Послуг, у визначеному цим Публічним договором порядку, такою, що носить ознаки шахрайської або недійсної платіжної операції, Користувач зобов'язується відшкодувати Платіжній установі усі збитки, а також штрафні санкції, що будуть застосовані до Платіжної установи за результатом виконання цього Публічного договору. Сторони цим погоджуються, що достатнім підтвердженням шахрайського характеру та/або недійсності проведених платіжних операцій, є одержані Платіжною установою в будь-якому вигляді (у тому числі в електронному вигляді) заяви/повідомлення/підтвердження банків-еквайрів або Платіжних систем, а підтвердженням понесених Платіжною установою збитків є відповідні розрахункові або первинні документи, що свідчать про сплату або утримання відповідних сум за такими шахрайськими та/або недійсними платіжними операціями.

8.14. За незаконне розголошення або використання інформації, яка становить таємницю надавача платіжних послуг, Платіжна установа несе відповідальність згідно чинного законодавства України.

## **9. Порядок повернення коштів за платіжними операціями з переказу коштів.**

9.1. Грошові кошти за платіжною операцією з переказу коштів, яку було успішно ініційовано і переказ коштів за якою успішно завершено, не можуть бути повернуті Платнику шляхом звернення Платника до Платіжної установи. Повернення грошових коштів за платіжною операцією з переказу коштів здійснюється лише за умови відповідної домовленості між Платником та Отримувачем.

9.2. Для здійснення повернення суми платіжної операції з переказу коштів Платнику – Отримувач (або учасник Платіжної системи, який обслуговує Отримувача) повертає суму коштів за платіжною операцією на банківський рахунок Платіжної установи та надає їй відповідну платіжну інструкцію щодо повернення коштів Платнику.

9.3. Платіжна установа повертає Платнику суму платіжної операції, що підлягає поверненню, наступним чином:

- у разі платіжної операції з переказу коштів, здійсненої шляхом використання ЕПЗ, – повертає суму платіжної операції шляхом повернення коштів у Платіжну систему (карткову), ЕПЗ якої використовувався, та передачі до цієї Платіжної системи відповідної інформації щодо повернення;
- у разі платіжної операції з переказу коштів, здійсненої шляхом використання ЗДК, – повертає суму платіжної операції шляхом повернення коштів до банку, який забезпечує функціонування ЗДК та обслуговує рахунок/ЕПЗ Платника, та передачі до цього банку відповідної інформації щодо повернення; або шляхом прямого перерахування коштів безпосередньо на банківський рахунок Платника, якщо цей рахунок відомий Платіжній установі.

9.4. За наявною письмовою заявою Платника, Платіжна установа може повернути суму платіжної операції з переказу коштів на зазначений у заяві банківський рахунок Платника у будь-якому українському банку, незалежно від способу, яким було ініційовано платіжну операцію з переказу коштів, що підлягає поверненню.

9.5. Повернення суми платіжної операції відбувається протягом 3 (трьох) операційних днів з дня отримання Платіжною установою коштів відповідно до п. 9.2 цього Публічного договору.

9.6. У випадку помилкової, неналежної платіжної операції з переказу коштів з використанням ЕПЗ або не надання Отримувачем обумовленого товару/роботи/послуги процедура опротестування платіжної операції з переказу коштів здійснюється через банк-емітента, який випустив ЕПЗ Платника. Строк на опротестування не може перевищувати 180 (ста вісімдесяти) днів з моменту ініціювання платіжної операції з переказу коштів.

9.7. У випадку ініціювання Платником платіжної операції з переказу коштів на користь неналежного отримувача або на суму, що не відповідала намірам Платника, Платник самостійно зв'язується з таким Отримувачем з проханням повернути кошти та узгоджує процедуру їх повернення.

## **10. Персональні дані та конфіденційність інформації.**

10.1. Акцептуванням цього Публічного договору Платник як суб'єкт персональних даних та користувач платіжних послуг підтверджує, що:

10.1.1. він проінформований, що Платіжна установа виконує покладені на неї зобов'язання щодо обробки персональних даних Платника для цілей запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення. Платнику гарантуються права, передбачені Законом України «Про захист персональних даних», з урахуванням статусу Платіжної установи у якості суб'єкта первинного фінансового моніторингу;

10.1.2. він ознайомлений зі своїми правами як суб'єкта персональних даних, визначеними Законом України «Про захист персональних даних», метою збору даних та особами, яким можуть бути передані його персональні дані, складом та змістом зібраних персональних даних, а також з тим фактом, що його персональні дані включені до бази персональних даних, власником якої є Платіжна установа, та у зв'язку з цим Платник не потребує подальшого окремого письмового повідомлення від Платіжної установи про зазначені у цьому розділі Публічного договору дії Платіжної установи;

10.1.3. він надав Платіжній установі безумовну згоду (дозвіл) на обробку своїх персональних даних, зокрема, їх збирання, реєстрацію, накопичення, зберігання, адаптування, зміну, поновлення, використання і поширення (розповсюдження, реалізацію, передачу), знеособлення, знищення, у тому числі з використанням інформаційних (автоматизованих) систем, виключно з метою виконання умов цього Публічного договору на строк, що є необхідним та достатнім для виконання Сторонами своїх зобов'язань за Публічним договором і дотримання положень законодавства України, якщо інший строк не передбачений законодавством України;

10.1.4. він добровільно надав Платіжній установі безвідкличну та безумовну згоду на розкриття (передачу) його персональних даних та іншої інформації, зокрема конфіденційної інформації, інформації, яка містить таємницю надавача платіжних послуг, комерційну таємницю, таємницю фінансового моніторингу, у наступних випадках та/або таким третім особам, а саме:

- третім особам, що залучені Платіжною установою на договірних засадах, а також уклали з Платіжною установою договір щодо нерозголошення конфіденційної інформації, та/або приймають участь під час надання Послуги, зокрема: іншим небанківським надавачам платіжних послуг, банківським установам, операторам Платіжних систем, технологічним операторам платіжних послуг тощо;

- у разі, якщо відповідна інформація є необхідною для забезпечення Платіжною установою виконання своїх зобов'язань за цим Публічним договором у якості надавача платіжних послуг, суб'єкта первинного фінансового моніторингу;

- у разі отримання офіційного запиту (вимоги, судового рішення тощо) від органу державної влади, органу місцевого самоврядування, органу судової влади, іншого регуляторного органу, інших установ, підприємств та організацій, які відповідно до законодавства України мають право здійснювати перевірку фінансово-господарської та іншої діяльності Платіжної установи або мають право на витребування такої інформації відповідно до законодавства;

- у разі необхідності захисту прав та інтересів Платіжної установи в досудовому чи судовому порядку;

- аудиторським компаніям, що здійснюватимуть перевірку Платіжної установи;

- з метою забезпечення реалізації податкових відносин і відносин в сферах бухгалтерського обліку;

- у випадках, визначених чинним законодавством України, коли Платіжна установа зобов'язана надавати інформацію та/або документи, які стосуються Платника, контролюючому органу (Державній податковій службі України);

- у інших випадках, коли розкриття такої інформації вимагається чинним законодавством України;

10.1.5. Платіжна установа може використовувати отриману контактну інформацію (поштову адресу, адресу електронної пошти, номер телефону), зазначену Платником під час ініціювання платіжної операції з переказу коштів з метою: надання документу за операцією з використанням платіжного інструменту, інформування про зміни в умовах надання Послуги, повідомлення про нові послуги, уточнення реквізитів, зазначених Платником під час ініціювання платіжної операції з переказу коштів, інформування Платника про підстави не виконання платіжної операції з переказу коштів, отримання інформації та/або документів, які необхідні для здійснення Платіжною установою належної перевірки, в тому числі процедур ідентифікації та верифікації Платника (його представника), актуалізації/уточнення

інформації Платіжної установи щодо Платника, оцінки фінансового стану Платника, повідомлення про різні акції, маркетингові заходи, програми чи інформаційно-рекламні заходи або опитування.

10.2. Платіжна установа зобов'язується не продавати та/або не передавати будь-яку інформацію, яка стане чи стала їй відомою під час надання Платнику Послуг, третім особам, крім третіх осіб, що зазначені вище, та у випадках, зазначених у цьому розділі Публічного договору.

10.3. Інформація, яка підлягає розкриттю (передачі) відповідно до умов цього Публічного договору, розкривається (передається) Платіжною установою в обсязі, необхідному для досягнення цілей, у відповідності до яких вона передається.

10.4. У випадку, якщо Платник 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 договорів, включаючи зміст таких договорів, він зобов'язаний:

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

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

## **11. Порядок розгляду та вирішення спорів.**

11.1. Платіжна установа ставить за мету допомогти в вирішенні будь-якого питання або суперечки, що може виникнути з Платником. Якщо Платіжній установі не вдасться вирішити будь-який спір в прийнятний спосіб і строк для Платника, такий спір підлягає вирішенню згідно чинного законодавства України.

11.2. Платіжна установа не несе відповідальності за якість товарів/робіт/послуг Отримувача (Торговця) та не несе відповідальності по зобов'язаннях Отримувача (Торговця) перед Платником.

11.3. Платіжна установа цим заявляє та гарантує, що будь-яка скарга або претензія Платника як то усна чи письмова (в тому числі в електронній формі), що може виникнути з цього Публічного договору, буде розглянута Платіжною установою. Платіжною установою також будуть прийняті всі необхідні заходи щодо задоволення скарги чи претензії Платника, якщо така скарга чи претензія буде обґрунтованою.

11.4. Порядок розгляду звернень Платника до Платіжної установи регламентує Порядок взаємодії зі споживачами та порядок розгляду звернень споживачів ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФІНЕКСПРЕС», що оприлюднюється на веб-сайті Платіжної установи.

11.5. Захист прав Платника як споживача здійснюється відповідно до Закону України «Про захист прав споживачів» та інших нормативно-правових актів чинного законодавства України. Платник має змогу звернутися зі скаргою на дії або бездіяльність Платіжної установи до Національного банку України та/або Державної служби України з питань безпечності харчових продуктів та захисту споживачів, контактна інформація яких оприлюднюється на веб-сайті Платіжної установи.

## **12. Строк дії, зміна умов Публічного договору та інші умови.**

12.1. Цей Публічний договір діє з моменту його укладення, тобто з моменту прийняття (акцепту) Публічного договору Платником, та до моменту повного виконання Платіжною установою та Платником своїх зобов'язань за цим Публічним договором щодо виконання певної (однієї) платіжної операції з переказу коштів.

12.2. Цей Публічний договір за юридичною силою прирівнюється до договору, укладеного в простій письмовій формі.

12.3. Підписанням (акцептування) цього Публічного договору, Платник підтверджує факт надання Платіжною установою інформації, визначеної ст. 7 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» та ст. 30 Закону України «Про платіжні послуги», відповідно до вимог законодавства України.

12.4. У випадках, не передбачених цим Публічним договором, Платіжна установа та Платник керуються нормами чинного законодавства України.

12.5. Платіжна установа залишає за собою право періодично та без попереднього повідомлення вносити зміни до умов цього Публічного договору, шляхом розміщення нової редакції Публічного договору на Веб-сайті, Платіжній сторінці. При цьому нові умови надання Послуги є обов'язковими для Платника з моменту розміщення нової редакції цього Публічного договору на Веб-сайті, Платіжній сторінці, якщо інший строк вступу змін в силу не визначений додатково при їх розміщенні. При незгоді Платника зі змінами умов цього Публічного договору, Платник має право відмовитися від Публічного

договору та відповідно припинити користування Послугами Платіжної установи.

12.6. У разі невідповідності будь-якої частини Публічного договору законодавству України, у тому числі у зв'язку з прийняттям нових законодавчих актів, він буде діяти лише в тій частині, яка не суперечить законодавству України.

12.7. Будь-які звернення Платника будуть розглянуті Платіжною установою у тій формі, в якій такі звернення надійдуть до Платіжної установи.

**13. Реквізити Платіжної установи.**

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ  
«ФІНЕКСПРЕС»

Ідентифікаційний код юридичної особи: 39706018

Тел.: (044) 333 82 34

Електронна пошта: [info@finexpress.com.ua](mailto:info@finexpress.com.ua)

Веб-сайт: <https://finexpress.com.ua/>

Директор \_\_\_\_\_ О.Ю. Губіна