

ПУБЛІЧНИЙ ДОГОВІР
ПРО НАДАННЯ ФІНАНСОВИХ ПЛАТІЖНИХ ПОСЛУГ
(редакція діє з 19.09.2024 р., опубліковано на сайті 19.09.2024)

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АП.МІ ФІНАНС», яке діє на підставі ліцензії Національного банку України на надання фінансових платіжних послуг № 21/777-рк 30.04.2023р. (послуг з переказу коштів без відкриття рахунку), код ЄДРПОУ 40461899 (надалі по тексту – «Платіжна установа»), в особі **Генерального директора Веремчука Андрія Петровича**, який діє на підставі Статуту, та

фізична особа (надалі по тексту – «Користувач»),

а разом іменуються - Сторони, уклали даний публічний договір (далі – «Договір»/«Публічний договір») відповідно до ст.ст. 633, 634, 641, 642 Цивільного кодексу України, для чого Платіжна установа публікує цей Публічний договір про наступне:

1. Загальні положення

1.1. Цей Публічний договір є публічною пропозицією (офертою) Платіжної установи необмеженому колу фізичних осіб на надання фінансових платіжних послуг (послуг з переказу коштів без відкриття рахунку) виключно в гривні, зокрема шляхом використання електронних платіжних засобів (ЕПЗ) чи платіжних методів, розроблених за участю банків, та подальшого перерахування коштів в безготівковій формі (в гривні) на користь безпосередніх отримувачів (юридичних осіб/фізичних осіб-підприємців).

1.2. Інформація про умови надання Платіжною установою платіжних послуг надається Користувачу, шляхом доступу до публічних (мережевих) ресурсів – сайтів <https://upme-finance.com/> та <https://cascad.com/> в мережі Інтернет (далі – Сайт) Платіжної установи, на яких розміщено умови Публічного договору та інформація про умови надання Платіжною установою платіжних послуг.

1.3. Умови Публічного договору є однаковими для усіх Користувачів та приймаються (акцептуються) Користувачем виключно шляхом приєднання до умов Публічного договору в цілому (без можливості внесення до них будь-яких змін Користувачами).

1.4. Публічний договір набирає чинності з дати його оприлюднення на Сайті Платіжної установи та діє до оприлюднення на Сайті Платіжної установи нової редакції Публічного договору.

2. ТЕРМІНИ ТА СКОРОЧЕННЯ

Терміни та скорочення, які використовуються в Публічному договорі застосовуються в наступному значенні:

Акцепт – вчинення Платником дій у порядку, визначеному цим Публічним договором, що свідчать про повне і безумовне прийняття Платником умов цього Публічного договору, приєднання до нього та одержання платіжних послуг.

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

Електронний платіжний засіб (ЕПЗ) – платіжний інструмент, реалізований на будь-якому носії, що містить в електронній формі дані, необхідні для ініціювання платіжної операції та/або здійснення інших операцій, визначених договором з емітентом.

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

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

Комісійна винагорода – сума коштів в гривнях, яку Користувач може сплачувати Платіжній установі за надані йому платіжні послуги (за виконання Переказу коштів),

сума якої зазначається Платіжною установою або Отримувачем шляхом її демонстрації Користувачу до моменту надання ним згоди на виконання платіжної операції: на сайті Платіжної установи <https://cascad.com/> чи сайті Отримувача; в Мобільному застосунку Отримувача тощо.

Користувач платіжних послуг (Користувач) - фізична особа, яка отримує чи має намір отримати платіжну послугу.

Мобільний застосунок – технологічна платформа (комп'ютерна програма (програмне забезпечення)) для ініціювання переказу коштів та здійснення розрахунків у безготівковій формі (оплата товарів/послуг) шляхом ініціації переказу коштів за допомогою мобільних пристроїв (смартфонів) та інших мобільних платформ.

Момент безвідкличності - визначений момент часу, після настання якого ініціатор не може відкликати платіжну інструкцію та свою згоду на виконання платіжної операції.

Операційний день - день, протягом якого Платіжна установа, залучена до виконання платіжної операції, здійснює свою діяльність, необхідну для виконання платіжних операцій.

Операційний час - частина операційного дня Платіжної установи, протягом якої приймаються платіжні інструкції та інструкції на відкликання. Тривалість операційного часу встановлюється Платіжною установою самостійно та закріплюється її внутрішніми документами.

Отримувач - особа, на рахунок якої зараховується сума платіжної операції.

Документ за платіжною операцією (квитанція) – документ в електронній формі, який підтверджує здійснення платіжної операції, що надається Користувачу згідно чинного законодавства.

Квитанція містить інформацію: про дату і час прийняття до виконання платіжної інструкції Платіжною установою.

Платник - особа, з рахунку якої ініціюється платіжна операція на підставі платіжної інструкції.

Платіжна інструкція – розпорядження ініціатора (електронний документ на Переказ) Платіжній установі щодо виконання платіжної операції.

Платіжний пристрій – технічний пристрій (платіжний термінал), який дає змогу Користувачеві здійснити операції з ініціювання переказу коштів, а також виконати інші операції згідно з функціональними можливостями цього пристрою. Під Платіжним пристроєм слід розуміти, зокрема, але не виключено, програмне забезпечення у вигляді мобільного застосунку; сайт Платіжної установи <https://cascad.com/> або сайт Отримувача, що містить програмне забезпечення, призначене для ініціювання/здійснення Переказу з використанням ЕПЗ (його реквізитів), технічно пов'язане з Віртуальним платіжним терміналом та відповідає вимогам забезпечення безпеки даних щодо проведення операцій з платіжними картками - PCI DSS (Payment Card Industry Data Security Standard).

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

Платіжна система – система для виконання платіжних операцій із формальними та стандартизованими домовленостями і загальними правилами щодо процесингу, клірингу та/або виконання розрахунків між учасниками платіжної системи (міжнародні платіжні системи, в т.ч. Visa та/або MasterCard).

Платіжний метод банку – сервіс, розроблений за участю банку, який:

- включає в себе API та візуально реалізовану на сайті Отримувача/Платіжної установи відповідну кнопку, та

- дозволяє Платникам, шляхом вибору способу оплати за допомогою платіжного методу банку на сайті Отримувача/Платіжної установи, ініціювати в платіжному додатку (застосунку) банку платіжні операції з метою оплати вартості товарів/послуг за реквізитами IBAN [з рахунку на рахунок (A2A)].

Переказ коштів без відкриття рахунку(Переказ) - платіжна послуга, що надається платнику з метою переказу коштів у готівковій чи безготівковій формі

отримувачу або надавачу платіжних послуг, який діє від імені отримувача, під час якої надавач цієї послуги не використовує відкритий у нього рахунок платника та/або отримувача.

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

Сторони – Платіжна установа та Користувач, що уклали цей Публічний договір.

Тасмниця фінансового моніторингу - інформація, отримана під час проведення державного фінансового моніторингу спеціально уповноваженим органом, а саме: інформація про фінансові операції та їх учасників, додаткова інформація, інша інформація, що може бути пов'язана з підозрою у легалізації (відмиванні) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванні тероризму та/або фінансуванні розповсюдження зброї масового знищення та/або іншими незаконними фінансовими операціями

Закон про ПВК/ФТ - Закон України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення».

Умови переказу коштів – умови надання послуг з переказу коштів Платіжної установи, що розміщені на Сайті та містяться в цьому Публічному договорі.

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

3. ПОРЯДОК ТА УМОВИ УКЛАДАННЯ ДОГОВОРУ

3.1. Публічний договір укладається у вигляді електронного договору відповідно до Закону України «Про електронну комерцію».

3.2. Публічний договір є укладеним між Платіжною Установою та Користувачем в момент Акцепту (прийняття) Користувачем публічної пропозиції Платіжної установи (умови якої та інша інформація про умови надання Платіжною установою платіжних послуг, визначена ст.31 Закону України «Про платіжні послуги», до укладання Публічного договору доводиться Користувачу шляхом доступу до Сайту, на якому розміщено умови пропозиції та така інформація).

Моментом Акцепту (прийняття) Користувачем (Платником) умов цього Публічного договору є:

- при ініціюванні Платником з використанням ЕПЗ Переказу коштів в безготівковій формі через сайт Платіжної установи <https://cascad.com/>, сайт Отримувача/Мобільний застосунок Отримувача – момент обрання (натискання) Платником на віртуальне поле (кнопку) у платіжному пристрої: «Сплатити»/«Сплатити карткою»/«Продовжити» тощо (дія, що вчиняється Платником для виконання разової платіжної операції згідно Публічного договору, є його повною і безумовною згодою на виконання разової платіжної операції Платіжною установою та забезпечує надання Платником відповідної платіжної інструкції);

- з метою ініціювання Платником Переказу коштів в безготівковій формі через сайт Платіжної установи <https://cascad.com/>, сайт Отримувача/Мобільний застосунок Отримувача – момент натискання Платником кнопки платіжного методу, розробленого за участю банку, для ініціювання платіжної операції в платіжному (мобільному) застосунку банку. За результатом вище вказаної дії Платника до банку засобами API-протоколу надсилається інформація з реквізитами Платіжної установи та сумою платіжної операції, а банк, в свою чергу, генерує посилання чи Qr-код та надсилає його на сторінку сайту Отримувача/Платіжної установи, на якій розміщена кнопка платіжного методу оплати, розробленого банком. При натисканні/скануванні Платником посилання чи Qr-коду здійснюється перенаправлення Платника на платіжну сторінку банку в платіжному застосунку (мобільному застосунку), на якій банком формується платіжна інструкція для виконання платіжної операції та Платником здійснюється ініціювання платіжної операції за реквізитами, що надійшли до банку від Платіжної установи, шляхом натискання екранної кнопки «переказати».

Фіксація Акцепту Користувачем умов цього Публічного договору, здійснюється Платіжною установою/Отримувачем в електронному вигляді і зберігається в апаратно-програмному комплексі Платіжної установи/Отримувача. Сторони погоджуються, що інформація з апаратно-програмного комплексу Платіжної установи/Отримувача може використовуватись як доказ при розгляді спорів, у тому числі в судовому порядку.

3.3. Акцептуючи публічну пропозицію, викладену в цьому Публічному договорі, Користувач цим беззаперечно підтверджує, що:

1) до укладання Публічного договору він ознайомився з повним текстом Публічного договору та іншою інформацією про умови надання платіжних послуг, визначеною ст.31 Закону України «Про платіжні послуги», ст.7 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», шляхом її перегляду на Сайті, зрозумів їх зміст та погоджується з усіма їх умовами, а також безумовно стверджує, що не позбавляється будь-яких прав, які має зазвичай, та Публічний договір не містить будь-яких умов, які є для нього обтяжливими в будь-якому сенсі;

2) він ознайомився з Правилами надання платіжних послуг з переказу коштів без відкриття рахунку, умовами обробки і захисту персональних даних, порядком розгляду звернень (скарг) споживачів, що розміщені на Сайті;

3) він ознайомлений та розуміє, що підтвердженням ініціювання ним платіжної операції/прийняттям до виконання наданої ним платіжної інструкції Платіжній установі до виконання є квитанція, що формується та видається Користувачу Платіжною установою (в електронному вигляді), та за бажанням отримує її;

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

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

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

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

4. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ ТА УМОВИ НАДАННЯ ПЛАТІЖНИХ ПОСЛУГ

4.1. За цим Публічним договором Платіжна установа бере на себе обов'язок надати фінансові платіжні послуги, а саме виконати разову платіжну операцію з переказу коштів Користувачем (Платником) на користь юридичної особи (резидента України) та/або фізичної особи – підприємця (резидента України), із зарахуванням суми Переказу на рахунок, відкритий у банку в Україні, а Користувач (Платник) зобов'язується дотримуватись умов цього Публічного Договору.

4.2. Сума Комісійної винагороди (за наявності), яку Користувач має сплатити Платіжній установі за виконання платіжної операції, відображається (надається) Користувачу до моменту її Акцепту ним в інтерфейсі Платіжного пристрою, за допомогою якого Користувачем ініціюється ця платіжна операція.

Користувач шляхом Акцепту підтверджує, що ознайомлений та беззаперечно погоджується з сумою Комісійної винагороди (за наявності), що сплачується ним Платіжній установі за виконання платіжної операції, ініційованої Користувачем.

4.3. Платіжна установа приймає до виконання надану Користувачем платіжну інструкцію, за умови, що платіжна інструкція оформлена належним чином та немає законних підстав для відмови в її прийнятті:

– яка надійшла до Платіжної установи протягом Операційного часу - у той самий Операційний день.

У разі відмови Платіжною установою у прийнятті наданої Користувачем платіжної інструкції з будь-яких причин така платіжна інструкція вважається неприйнятною до виконання, та Платіжна установа повідомляє про це Користувача із зазначенням причини відмови (якщо така інформація розкривається згідно законодавства), шляхом відображення Користувачу цієї інформації в інтерфейсі Платіжного пристрою, через який ним ініціюється Переказ, та/або іншим шляхом дистанційного каналу обслуговування Користувача.

Ініціювання Користувачем платіжної операції є завершеним з моменту прийняття платіжної інструкції до виконання Платіжною установою, що підтверджується наданням Користувачу квитанції в електронному вигляді, або з моменту прийняття платіжної інструкції до виконання банком, платіжний (мобільний) застосунок якого використовується Платником для ініціювання платіжної операції.

Після ініціювання платіжної операції Платіжна установа надає Користувачу інформацію про дату і час отримання платіжної інструкції, про дату і час прийняття до виконання платіжної інструкції (дата і час прийняття до виконання платіжної інструкції Платіжною установою співпадає з датою і часом отримання Платіжною установою платіжної інструкції від Користувача), про відмову у прийнятті платіжної інструкції до виконання (у разі відмови).

Квитанція про ініціювання платіжної операції надається Платіжною установою шляхом надання Користувачу можливості завантаження квитанції через Сайт чи сайт Отримувача за відповідним інтернет-посиланням або шляхом направлення Користувачу квитанції в смс, viber, Telegram (за умови повідомлення Платіжній установі номера телефону Користувачем), на електронну адресу (E-mail), повідомлену Платіжній установі Користувачем, або направлення Отримувачу (суб'єкту господарювання, на користь якого Користувач ініціював Переказ коштів і через якого Платіжною установою з відома Користувача здійснюються контакти з Користувачем) інтернет-посилання, яке Отримувач розміщує у вільному доступі в особистому електронному кабінеті, створеному Отримувачем для Користувача, за яким Користувач може завантажити квитанцію, або надається іншим шляхом, погодженим Користувачем та Платіжною установою, у випадку неможливості надання квитанції вищевказаними способами, у тому числі за зверненням Користувача до Платіжної установи за електронною адресою Платіжної установи support@cascad.com чи за телефоном +380503323442.

4.4. Акцептуючи цей Публічний договір, Користувач надає Платіжній установі дозвіл самостійно обирати шлях направлення Платнику квитанції.

4.5. Виконання платіжної інструкції, отриманої від Користувача, здійснюється Платіжною установою впродовж 3 (трьох) Операційних днів, з моменту її прийняття до виконання Платіжною установою/банком.

Платіжна операція (Переказ) вважається завершеною в момент зарахування суми Переказу на рахунок Отримувача.

З настанням моменту безвідкличності будь-які вимоги щодо повернення Переказу коштів направляються Платником безпосередньо Отримувачу.

Інформація, передбачена ч.4 ст.31 Закону України «Про платіжні послуги», міститься в квитанції, що надається Користувачу у разі прийняття поданої ним платіжної інструкції до виконання Платіжною установою. Користувач у разі потреби/втрати квитанції може отримати її дублікат.

У квитанції, яка надається Користувачу після ініціювання платіжної інструкції та

виконання платіжної операції, зазначаються:

1) відомості, які дають змогу Користувачу ідентифікувати виконану платіжну операцію та інформацію про отримувача (в квитанції міститься унікальний код операції/найменування платіжної системи та код авторизації, що ідентифікує операцію в платіжній системі; найменування отримувача-юридичної особи та код в ЄДРПОУ отримувача);

2) сума платіжної операції у валюті рахунку Користувача (гривні);

3) сума комісійної винагороди, що утримана з Користувача за виконання платіжної операції (за наявності);

4) дата і час прийняття до виконання платіжної інструкції;

5) дата та час здійснення платіжної операції.

4.6. Якщо Користувач скористався послугою Платіжної установи він цим самим надав згоду на здійснення операції з Переказу з оплатою комісійної винагороди (за наявності), встановленої Платіжною установою на момент здійснення такого Переказу.

Згодою Користувача на виконання платіжної операції є надання платіжної інструкції в інтерфейсі Платіжного пристрою Платіжної установи/Отримувача шляхом заповнення форм, натискання кнопок, введення реквізитів ЕПЗ Користувача, суми платежу та інших необхідних даних, підтвердження згоди на операцію за запитом банкам-емітента ЕПЗ, або надання платіжної інструкції в інтерфейсі платіжного (мобільного) застосунку банку, натискання кнопки «переказати».

Згода на виконання платіжної операції може бути відкликана платником у будь-який час, але не пізніше настання моменту безвідкличності платіжної інструкції.

Момент безвідкличності настає після присвоєння унікального коду платіжній операції/коду авторизації у відповідній платіжній системі при використанні ЕПЗ або після списання коштів з рахунку Платника при використанні платіжного методу банку.

4.7. Платник може відкликати платіжну інструкцію (згоду на виконання платіжної операції) виключно в повній сумі Переказу до настання моменту безвідкличності платіжної інструкції.

У разі відкликання Користувачем (Платником) платіжної інструкції/згоди на виконання платіжної операції до настання моменту безвідкличності така платіжна операція вважається неакцептованою та Платіжна установа не має права виконувати цю платіжну операцію.

Для відкликання платіжної інструкції (згоди на виконання платіжної операції) Платник при використанні платіжного методу банку надає відповідне розпорядження банку, в якому йому відкрито рахунок, за формою, визначеною договором між банком та Платником, або при використанні ЕПЗ надає Платіжній установі розпорядження за формою в Додатку 2 до цього Публічного договору, до якого додаються копії з оригіналу документів, що ідентифікують Платника, підписані (засвідчені) кваліфікаційним електронним підписом Користувача, на електронну адресу Платіжної установи support@cascaad.com за формою, наведеною у Додатку № 2 до даного Публічного договору, та документів/інформації, які підтверджують факт здійснення платіжної операції Платником, або в паперовій формі, шляхом надсилання відповідного листа на адресу місцезнаходження Платіжної установи: 01103, Україна, м. Київ, вул. Бойчука Михайла, 44А.

4.8. Платіжна установа має право залучати для виконання платіжних операцій інших надавачів платіжних послуг як посередників.

4.9. Акцептуючи цей Публічний договір, Користувач надає Платіжній установі запевнення, що у випадку ініціювання платіжних операцій на користь організаторів азартних ігор для участі в азартних іграх у мережі Інтернет не використовує і не використовуватиме коштів, наданих Користувачу на умовах кредиту.

5. ПОВЕРНЕННЯ КОШТІВ

5.1. Повернення суми помилкових або неналежних платіжних операцій здійснюється Платіжною установою в порядку, передбаченому чинним законодавством

України, у відповідності до правил платіжної системи, через яку здійснюється платіжна операція, та з урахуванням умов цього Публічного договору.

5.2. У разі необхідності отримання Користувачем дублікату квитанції, він подає в довільній формі письмову заяву до Платіжної установи з проханням видати дублікат квитанції, де зазначає свої ідентифікаційні(паспортні) дані та інформацію, що надає можливість ідентифікувати платіжну операцію, а саме: повідомляє (називає) працівнику Платіжної установи дату і час здійснення платіжної операції; Платіжний пристрій; суму Переказу; прізвище ініціатора Переказу чи номер телефону, отримувача (рахунок отримувача). Платіжна установа здійснює перевірку наданої ним інформації про Переказ щодо її відповідності, та приймає рішення про видачу дублікату квитанції чи відмовляє (за наявності відмінностей між даними наданими Користувачем та даними, що наявні у Платіжної установи).

5.3. Повернення коштів Користувачу за незавершеними/неналежними/помилковими платіжними операціями, що обліковуються на рахунку за нез'ясованими операціями, здійснюється Платіжною установою після його верифікації/ідентифікації, шляхом зарахування на зазначений Користувачем рахунок в банку на підставі наданої Користувачем до Платіжної установи письмової заяви на повернення коштів, до якої додається квитанція.

5.4. Повернення коштів в сумі платіжної операції, якщо сума платіжної операції не була отримана Отримувачем, здійснюється на підставі заяви Користувача не раніше наступного дня з моменту здійснення відправлення коштів у сумі платіжної операції. Повернення коштів в сумі платіжної операції здійснюється на суму платіжної операції при пред'явленні Користувачем ідентифікаційного документу (паспорта або іншого документу, що посвідчує особу та відповідно до законодавства України може бути використаний на території України для укладення правочинів) та квитанції.

Повернення коштів за помилковими та неналежними платіжними операціями, ініційованими шляхом використання електронних платіжних засобів, Платіжною установою не здійснюється, якщо платіжні операції були завершені.

5.5. У разі виявлення Користувачем факту неакцептованої платіжної операції, Користувачу необхідно звернутися до Платіжної установи та/або до служби підтримки Отримувача з заявою (усною чи письмовою)).

6. ПРАВА СТОРІН

6.1. Платіжна установа має право:

6.1.1. Надавати Користувачу фінансові платіжні послуги (послуги з переказу коштів без відкриття рахунку), що передбачені цим Публічним договором у разі вчинення Користувачем дій по приєднанню до цього Публічного договору.

6.1.2. Відмовити Користувачу в проведенні платіжної операції/у наданні платіжних послуг за Публічним договором, у випадку:

1) невиконання Користувачем будь-якого із зобов'язань, передбачених Публічним договором;

2) встановлення Платіжною установою, що платіжна операція містить ознаки підозрілої операції згідно із Законом про ПВК/ФТ;

3) якщо до Користувача або Отримувача (його кінцевих вигодонабувачів) застосовано санкції України згідно із Законом України «Про санкції», санкції Ради Безпеки ООН, Ради Європейського Союзу, інші міжнародні санкції, що визнаються Україною, у порядку, визначеному Кабінетом Міністрів України, відповідно до міжнародних договорів України або рішень міждержавних об'єднань, міжнародних, міжурядових організацій, участь у яких бере Україна, а також іноземних держав, щодо замороження активів, пов'язаних з тероризмом та його фінансуванням, розповсюдженням зброї масового знищення та його фінансуванням, або обмеження будь-якого доступу до них чи заборони проведення фінансових операцій;

4) ненадання Користувачем, на запит Платіжної установи документів, відомостей та інформації, які необхідні для виконання вимог закону та інших нормативно – правових

документів (в т.ч. внутрішніх документів Платіжної установи та/або листах, повідомленнях НБУ), які регулюють відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;

5) у разі встановлення факту подання Користувачем чи його представником недостовірної/неповної інформації або подання інформації з метою введення в оману;

б) в інших випадках, передбачених законодавством України.

6.1.3. Вимагати надання Користувачем додатковій інформації, яка підтверджує право Користувача на використання електронних платіжних засобів, в т.ч., але не виключно, з метою недопущення шахрайських операцій та для запобігання діям, які можуть нанести фінансові та/або репутаційні втрати Користувачу/Платіжній установі та відповідно до вимог законодавства України.

6.1.4. Самостійно визначати умови та порядок надання платіжних послуг, в тому числі встановлювати розмір Комісійної винагороди за здійснення Переказу відповідно до умов цього Публічного договору, з дотриманням права Користувача знайомитися з новими розмірами Комісійної винагороди Платіжної установи до отримання платіжної послуги, згідно з умовами цього Публічного договору.

6.1.5. Здійснювати кожен із заходів належної перевірки Користувача згідно з та у випадках, визначених Законом про ПВК/ФТ та іншими нормативними актами, в тому числі але не виключно шляхом проведення верифікації особи Користувача, у випадках та згідно із ст.14 Закону про ПВК/ФТ.

6.1.6. Відмовити ініціатору у прийнятті наданої платіжної інструкції за наявності законних підстав для відмови, повідомивши про це ініціатора із зазначенням причини такої відмови.

6.1.7. Витребувати у Користувача, представника Користувача інформацію та/або офіційні документи, необхідні для належної перевірки Користувача, 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.

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

6.1.9. Вчиняти будь-які дії та/або сукупність дій, що пов'язані з обробкою персональних даних Користувача та іншої інформації, якщо така стане відома Платіжній установі під час надання платіжних послуг. Користувачу гарантуються права, передбачені Законом України «Про захист персональних даних», з урахуванням статусу Платіжної установи як суб'єкта первинного фінансового моніторингу.

6.1.10. З метою виконання вимог Закону про ПВК/ФТ Платіжна установа має право тимчасово призупиняти платіжну операцію на час виконання Платіжною установою заходів: у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

6.2. Користувач має право:

6.2.1. Користуватися платіжною послугою (послугою з переказу коштів без відкриття рахунку), яка надається Платіжною установою відповідно до умов цього Публічного договору та чинного законодавства України.

6.2.2. Відмовитись від Публічного договору або припинити Публічний договір у порядку та у строки, що визначні цим Публічним договором.

6.2.3. Звертатися до Платіжної установи за отриманням інформації з питань платіжної операції/вартості/умов надання платіжних послуг, що передбачені Публічним договором, у т.ч. шляхом звернення в телефонному режимі на лінію підтримки Платіжної установи в порядку, визначеному даним Публічним договором, та згідно з інформацією, опублікованою на Сайті Платіжної установи.

6.2.4. На інші права, які передбачені Публічним договором або впливають з нього

та/або передбачені чинним законодавством України.

7. ОBOB'ЯЗКИ СТОРІН

7.1. Платіжна установа зобов'язана:

7.1.1. Надавати Користувачу фінансові платіжні послуги з переказу коштів без відкриття рахунку згідно з вимогами чинного законодавства України, правил роботи платіжної системи, в якій ініціюється/виконується платіжна операція та умов цього Публічного договору.

7.1.2. Прийняти до виконання надану Користувачем платіжну інструкцію, за умови що вона оформлена належним чином та немає законних підстав для відмови в її прийнятті.

7.1.3. Здійснювати виконання платіжних операцій на користь Отримувача, згідно з отриманою платіжною інструкцією, впродовж 3 (трьох) Операційних днів.

7.1.4. Забезпечувати систему захисту інформації щодо здійснення операцій з платіжними інструментами.

7.1.5. Забезпечувати та підтримувати конфіденційність інформації щодо здійснення операцій з платіжними інструментами.

7.1.6. Забезпечувати блокування ініційованих платіжних операцій за зверненням Користувача до моменту завершення з'ясування обставин.

7.1.7. До приєднання до Публічного договору надавати Користувачу на безоплатній основі інформацію на запит Користувача та/або розмістивши інформацію у відповідних розділах Сайту Платіжної установи.

7.1.8. Розглядати заяви (повідомлення) Користувача щодо помилкових, неналежних, неакцептованих платіжних операцій, надавати Користувачу можливість одержувати інформацію про хід розгляду заяви (повідомлення) і повідомляти в письмовій формі про результати розгляду заяви (повідомлення) у строки, що передбачені законом для розгляду звернень (скарг) громадян.

7.1.9. Фіксувати в операційно-обліковій системі час отримання згоди платника на виконання платіжної операції, а також розпорядження платника про відкликання згоди на виконання платіжної операції.

7.2. Користувач зобов'язаний:

7.2.1. До моменту Акцепту публічної пропозиції уважно та в повному обсязі ознайомитися з умовами цього Публічного договору.

7.2.2. При здійсненні ініціювання платіжної операції дотримуватись вимог чинного законодавства України та умов цього Публічного договору.

7.2.3. Сплачувати Платіжній установі Комісійну винагороду (за наявності) в розмірі та порядку, визначеному цим Публічним договором.

7.2.4. Зберігати Документи за платіжною операцією, що підтверджують факт її здійснення, до моменту її завершення.

7.2.5. Надавати на вимогу Платіжної установи документи та інформацію, що їй необхідні для виконання заходів у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

7.2.6. Користувач несе відповідальність за відповідність інформації, зазначеної ним у платіжній інструкції, суті платіжної операції, щодо якої здійснюється ця платіжна операція згідно з чинним законодавством України. При ініціюванні здійснення платіжних операцій Користувач зобов'язується використовувати виключно власні ідентифікаційні дані, в т.ч. власні номери телефону.

7.2.7. Ініціювати платіжну операцію виключно з використанням ЕПЗ, які йому належать на законних підставах. Дотримуватись правил використання ЕПЗ, визначені емітентом ЕПЗ та платіжною системою.

7.2.8. У випадку відкликання Користувачем платіжної інструкції (ініціювання повернення суми Платіжної операції), надавати усі запитані Платіжною установою документи/заяви тощо.

8. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРИН

8.1. За невиконання умов Публічного договору Сторони несуть відповідальність згідно з чинним законодавством України.

8.2. Платіжна установа у разі порушення строків виконання платіжних операцій, передбачених цим Публічним договором, зобов'язана сплатити Користувачу пеню в розмірі 0,1 відсотка суми простроченого платежу за кожний день прострочення, але не більше 10 відсотків суми платіжної операції.

8.3. Платіжна установа не несе відповідальності за якість послуг/робіт/товарів Отримувача та не несе відповідальності по зобов'язаннях Отримувача перед Користувачем.

8.4. Платіжна установа не несе відповідальності:

8.4.1. за прямі/непрямі збитки і/або упущену вигоду Користувача і/або третіх осіб, втрату інформації в результаті використання або неможливості використання платіжних інструментів;

8.4.2. за збитки Користувача, що виникли внаслідок:

- неправомірних дій третіх осіб, зокрема, пов'язаних з використанням платіжних інструментів;

- неправильного заповнення Користувачем платіжних реквізитів, які використовуються для здійснення платіжної операції та/або верифікації платіжних інструментів.

8.4.3. за якість каналів зв'язку загального користування і перебої в електромережі/роботі платіжного пристрою при проведенні операцій, а також мережі передачі даних, у тому числі глобальній мережі Інтернет та за можливі збитки Користувача пов'язані з неналежною якістю надання таких послуг зв'язку, тощо.

8.5. Користувач несе відповідальність за будь-які дії третіх осіб, здійснені від імені Користувача з використанням платіжного пристрою.

8.6. Сторона, яка порушила зобов'язання за цим Публічним договором, звільняється від відповідальності за порушення зобов'язання, якщо вона доведе, що це порушення сталося внаслідок випадку або форс-мажорних обставин (обставини непереборної сили), що засвідчуються (підтверджується) відповідним документом Торгово-промислової палати України та/або уповноваженими нею регіональними торгово-промисловими палатами.

9. СТРОК ДІЇ ДОГОВОРУ

9.1. Публічний договір набирає чинності з моменту Акцепту Користувачем умов цієї публічної пропозиції згідно з даним Публічним договором та діє до моменту завершення Платіжної операції, ініційованої Користувачем (зобов'язання за Публічним договором повністю виконуються Сторонами у момент їх вчинення).

9.2. Зміни умов публічної оферти вважається зміною умов цього Публічного договору. Момент оприлюднення на Сайті змін/нової редакції Публічного договору вважається моментом ознайомлення Користувача з текстом цих змін/ною редакцією Публічного договору.

9.3. Користувач погоджується з тим, що розміщення змін/нової редакції Публічного договору на Сайті є належним виконанням Платіжною установою обов'язку щодо додержання форми та порядку повідомлення Користувача про зміни до Публічного договору.

9.4. Платіжна установа забезпечує зберігання усіх редакцій Публічного договору на Сайті.

9.5. Публічний договір може бути припинено в наступних випадках:

- за ініціативою Платіжної установи в односторонньому порядку;
- за ініціативою Користувача.

Про відмову від Публічного договору та/або про припинення Публічного договору Користувач повідомляє Платіжну устанovu шляхом направлення повідомлення про

відмову від Публічного договору/припинення Публічного договору на адресу Платіжної установи, що зазначена у реквізитах Публічного договору. Публічний договір вважається припиненим у день отримання Платіжною установою повідомлення про відмову від Публічного договору/припинення Публічного договору.

Користувач має право відмовитись від Публічного договору та/або припинити дію Публічного договору до моменту завершення Платіжної операції.

9.6. Платіжна установа має право в односторонньому порядку вносити зміни до розміру Комісійної винагороди (за наявності) шляхом розміщення (оприлюднення) розміру Комісійної винагороди на Сайті Платіжної установи. Розмір Комісійної винагороди вступає в дію з моменту його розміщення (оприлюднення), якщо інший строк не визначений додатково при його опублікуванні.

10. ВИРІШЕННЯ СПОРІВ

10.1. Усі спірні питання та/або розбіжності, що виникають між Сторонами у зв'язку із виконанням чи розірванням Публічного договору, вирішуються шляхом взаємних консультацій та переговорів між Сторонами.

10.2. Якщо Сторони не зможуть дійти згоди зі спірних питань шляхом переговорів, то такий спір передається на розгляд суду у порядку, передбаченому чинним законодавством України.

11. ТАЄМНИЦЯ НАДАВАЧА ПЛАТІЖНИХ ПОСЛУГ

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

11.2. Кожна Сторона зобов'язується забезпечити зберігання, захист та запобігання несанкціонованому доступу до інформації, що становить таємницю надавача платіжних послуг, у відповідності до вимог чинних нормативно-правових актів (не розголошувати її та не використовувати її на свою користь чи на користь третіх осіб, крім випадків, передбачених чинним законодавством).

11.3. Сторона, винна в несанкціонованому розголошенні інформації, що становить таємницю надавача платіжних послуг, та/або її використанні на свою користь чи на користь третіх осіб, що заподіяло шкоду надавачу платіжних послуг та/або посереднику, його клієнту, Користувачу платіжних послуг, зобов'язані відшкодувати заподіяні збитки та моральну шкоду відповідно до закону.

11.4. Акцептуючи цей Публічний договір, Користувач беззаперечно надає цим дозвіл (дозвіл у розумінні ст.66 Закону України «Про платіжні послуги» та ст.62 Закону України «Про банки і банківську діяльність»):

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

- надавати Платіжною установою інформацію, що містить банківську таємницю, комерційну таємницю, таємницю надавача платіжних послуг, таємницю фінансового моніторингу, іншим надавачам платіжних послуг, для виконання: умов цього Публічного договору; умов договорів, укладених Платіжною установою з банками/надавачами платіжних послуг/операторами платіжних систем/технологічними операторами, з метою надання платіжних послуг за цим Публічним договором; вимог нормативно правових актів.

12. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ

12.1. Сторони підтверджують, що вони досягли згоди з усіх істотних умов

Публічного договору відповідно до вимог чинного законодавства України.

12.2. Користувач гарантує та підтверджує, що він розуміє значення своїх дій, всі умови Публічного договору йому зрозумілі. Користувач не перебуває під впливом помилки, обману, насильства, погрози та має необхідний об'єм правоздатності та дієздатності для укладення цього Публічного договору. Користувач попередньо ознайомлений з вимогами чинного законодавства України щодо недійсності правочинів та діє добровільно за власним волевиявленням.

12.3. У випадку, коли одна із Сторін не використала або використала не в повному обсязі права, що випливають з Публічного договору або з іншої правової підстави, це не означає відмову цієї Сторони від використання їх у майбутньому.

12.4. Всі додатки до цього Публічного договору є невід'ємною складовою Публічного договору.

12.5. Публічний договір в електронній формі розміщений на Сайті Платіжної установи, зберігається Платіжною установою в електронній формі, а також його копія може бути надана Платіжною установою на паперовому носії на письмовий запит Користувача.

12.6. З метою виконання умов Публічного договору, Сторони можуть надавати одна одній документи (їх копії) в електронному та/або паперовому вигляді (на їх власний розсуд), якщо інше не визначено Законодавством та/або умовами цього Публічного договору.

У разі надання Стороною документів в електронному вигляді, на ці електронні документи обов'язково накладається КЕП, якщо інше не визначено цим Публічним договором або чинним законодавством України.

13. КОНТАКТНА ІНФОРМАЦІЯ НАЦІОНАЛЬНОГО БАНКУ УКРАЇНИ ТА ОРГАНІВ З ПИТАНЬ ЗАХИСТУ ПРАВ СПОЖИВАЧІВ

Національний банк України
адреса: 01601, Київ, вул. Інститутська, 9
телефон: 0-800-505-240
електронна пошта: nbu@bank.gov.ua

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

14. РЕКВІЗИТИ ПЛАТІЖНОЇ УСТАНОВИ

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АП.МІ ФІНАНС»**
Місцезнаходження: 01103, м. Київ, вул. Бойчука Михайла, 44А
Ідентифікаційний код: 40461899
Сайт: <https://cascad.com/> , <https://upme-finance.com/>
Електронна пошта: info@upme-finance.com , support@cascad.com

Генеральний директор

А.П. Веремчук

ЗГОДА **НА ОБРОБКУ ПЕРСОНАЛЬНИХ ДАНИХ**

Ці умови є однаковими для усіх Користувачів Платіжної установи і передбачають можливість отримання фінансових платіжних послуг з моменту погодження цих умов. Платіжна установа, з однієї Сторони, та Користувач, з другої Сторони, який приєднується до умов Публічного договору, який передбачає надання фінансових платіжних послуг з Переказу коштів, погодилися з нижченаведеними положеннями з обробки персональних даних Користувача, які надаються Платіжній установі, з метою виконання умов Публічного договору.

1. Під обробкою персональних даних Користувача (суб'єкта персональних даних) розуміються дії (операції) Платіжної установи (розпорядника і володільця персональних даних) з персональними даними, включаючи збір, систематизацію, нагромадження, зберігання, уточнення (відновлення, зміна), використання, поширення (у тому числі передачу), знеособлювання, блокування, знищення персональних даних.

2. Метою надання Користувачем персональних даних і наступної обробки їх Платіжною установою є одержання Користувачем послуг Платіжної установи з Переказу коштів.

3. Цей додаток у електронній формі, визнається Сторонами згодою Користувача, виконаною у простій письмовій формі, на обробку наступних персональних даних: прізвища, імені, по батькові; дати народження; поштових адрес (по місцю реєстрації та для листування); відомостей про громадянство; номери основного документа, що засвідчує особу Користувача, відомостей про дату видачі зазначеного документа та найменування органу, що його видав; номерів телефонів; номерів факсів; адрес електронної пошти (E-mail) тощо.

4. Акцептуванням Публічного договору Користувач, як суб'єкт персональних даних, з метою виконання умов Публічного договору, добровільно надає свою згоду Платіжній установі на здійснення наступних дій (операцій) з персональними даними Користувача, а саме: збір і нагромадження; реєстрацію; адаптацію; зберігання протягом терміну дії Публічного договору й не менше, установлених нормативними документами строків зберігання звітності, первинної документації, але не менше 5 (п'яти) років, з дати припинення дії Публічного договору (надання фінансової платіжної послуги); уточнення (відновлення, зміна); використання; знищення; знеособлювання; передача, у т.ч. транскордонна, третім особам, з дотриманням заходів, що забезпечують захист персональних даних від несанкціонованого доступу.

Передача персональних даних іноземним суб'єктам відносин, пов'язаних із персональними даними, здійснюється лише за умови забезпечення відповідною державою належного захисту персональних даних у випадках, встановлених законом або міжнародним договором України.

Держави - учасниці Європейського економічного простору, а також держави, які підписали Конвенцію Ради Європи про захист осіб у зв'язку з автоматизованою обробкою персональних даних, визнаються такими, що забезпечують належний рівень захисту персональних даних.

Кабінет Міністрів України визначає перелік держав, які забезпечують належний захист персональних даних.

Користувач Установи надає однозначну згоду на передачу персональних даних іноземним суб'єктам відносин, пов'язаних з персональними даними, на здійснення оброблення та зберігання персональних даних Користувача, із використанням хмарних сервісів, що надаються з використанням обладнання, яке розташовано в державах – учасницях Європейського Союзу, Європейського співтовариства, Великій Британії, Сполучених Штатах Америки або Канаді, на здійснення резервного копіювання баз даних облікової та реєструючої систем Платіжної установи, які містять в тому числі персональні дані Користувача, із дотриманням вимог законодавства України про захист персональних даних на окремих носіях інформації та/або з використанням хмарних сервісів, що надаються з використанням обладнання, яке розташовано в державах – учасницях Європейського Союзу, Європейського співтовариства, Великій Британії, Сполучених Штатах Америки або Канаді.

У випадку якщо Платіжна установа вважає, що прийняті заходи не можуть забезпечити повний захист персональних даних при передачі, Користувач погоджується з тим, що його персональні дані будуть передані в знеособленому вигляді, у випадку якщо це призведе до неможливості надання послуг з Переказу коштів Платіжною установою.

5. Відкликання згоди на обробку персональних даних може бути здійснено шляхом направлення Користувачем відповідної вказівки в письмовій формі на адресу Платіжної установи.

6. Користувач як суб'єкт персональних даних відповідно до статті 8 Закону України «Про захист персональних даних» має право:

- 1) знати про джерела збирання, місцезнаходження своїх персональних даних, мету їх обробки, місцезнаходження або місце проживання (перебування) володільця чи розпорядника персональних даних або дати відповідне доручення щодо отримання цієї інформації уповноваженим ним особам, крім випадків, встановлених законом;
- 2) отримувати інформацію про умови надання доступу до персональних даних, зокрема інформацію про третіх осіб, яким передаються його персональні дані;
- 3) на доступ до своїх персональних даних;
- 4) отримувати не пізніше як за тридцять календарних днів з дня надходження запиту, крім випадків, передбачених законом, відповідь про те, чи обробляються його персональні дані, а також отримувати зміст таких персональних даних;
- 5) пред'являти вмотивовану вимогу володільцю персональних даних із запереченням проти обробки своїх персональних даних;
- 6) пред'являти вмотивовану вимогу щодо зміни або знищення своїх персональних даних будь-яким володільцем та розпорядником персональних даних, якщо ці дані обробляються незаконно чи є недостовірними;
- 7) на захист своїх персональних даних від незаконної обробки та випадкової втрати, знищення, пошкодження у зв'язку з умисним приховуванням, ненаданням чи несвочасним їх наданням, а також на захист від надання відомостей, що є недостовірними чи ганьблять честь, гідність та ділову репутацію фізичної особи;
- 8) звертатися із скаргами на обробку своїх персональних даних до Уповноваженого або до суду;
- 9) застосовувати засоби правового захисту в разі порушення законодавства про захист персональних даних;
- 10) вносити застереження стосовно обмеження права на обробку своїх персональних даних під час надання згоди;
- 11) відкликати згоду на обробку персональних даних;
- 12) знати механізм автоматичної обробки персональних даних;
- 13) на захист від автоматизованого рішення, яке має для нього правові наслідки.

РОЗПОРЯДЖЕННЯ КОРИСТУВАЧА
про відкликання згоди на виконання платіжної операції

ПІБ Користувача (Платника): _____

Код РНОКПП Користувача: _____

Цим розпорядженням Користувач відкликає згоду на виконання платіжної операції, за якою Отримувачем є _____ (найменування Отримувача),

_____ (код в ЄДРПОУ Отримувача), що ініційована _____

(дата ініціювання платіжної операції) на сайті _____ згідно з Публічним договором про надання фінансових платіжних послуг в редакції від _____, опублікованої на сайті <https://cascad.com/>, <https://upme-finance.com/> з використанням електронного платіжного засобу _____.

Сума платіжної операції, згода на виконання якої відкликається Користувачем (Платником), становить: _____ (зазначається словами).

ПРОШУ ПЛАТІЖНУ УСТАНОВУ НЕ ВИКОНУВАТИ ПЛАТІЖНУ ОПЕРАЦІЮ, ЗГОДА НА ВИКОНАННЯ ЯКОЇ ВІДКЛИКАЄТЬСЯ ЦИМ РОЗПОРЯДЖЕННЯМ

ДАТА _____ ПІБ ПОВНІСТЮ _____

_____ (підпис Користувача)

«ДАТА» та «ЧАС» прийняття розпорядження Платіжною установою:

ПОГОДЖЕННЯ ПЛАТІЖНОЮ УСТАНОВОЮ

Розпорядження про відкликання згоди на виконання платіжної операції

ПОСАДА, ПІБ ПОВНІСТЮ _____

_____ (підпис уповноваженої особи Платіжної установи)

МП