

# ДОГОВІР про прийом платежів

**Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія МБК»**, витяг з Державного реєстру фінансових установ про видачу ліцензії для здійснення діяльності з надання фінансових послуг Національного банку України від 17.02.2021 р. (рішення про видачу ліцензії №15 від 08.09.2014 р.), що іменується надалі – «**ФК**», з однієї сторони, та

**фізична особа-підприємець або юридична особа**, що здійснює свою діяльність відповідно до вимог законодавства України, діє на підставі документів, які підтверджують її повноваження, що іменується надалі – «**Отримувач**», який підписав Угоду-Приєднання до Договору про прийом платежів (надалі – «Договір»), з іншої сторони (надалі разом – «Сторони», а кожна окремо – «Сторона»), уклали цей Договір про нижченаведене.

## 1. ВИЗНАЧЕННЯ ТЕРМІНІВ

У цьому Договорі наведені нижче терміни вживаються у такому значенні:

**Авторизація** – процедура отримання дозволу від банку-емітента на проведення операції із застосуванням ЕПЗ. За результатами успішної Авторизації формується і надається код Авторизації (набір цифр або набір букв і цифр).

**Банк** – банківська або небанківська фінансова установа, що уклала договір з ФК щодо безпосереднього приймання грошових коштів від Платників з метою оплати Послуг наданих Отримувачем, зокрема але не обмежуючись: Райффайзен Банк (<https://www.aval.ua>), Ощадбанк (<https://www.oschadbank.ua>), ПриватБанк (<https://privatbank.ua>), Альфа-Банк (Укрсоцбанк) (<https://alfabank.ua>), Таскомбанк (<http://www.tascombank.com.ua>), Правекс Банк (<https://www.pravex.com.ua>), Укрексімбанк (<http://www.eximb.com>), ПУМБ (<https://www.pumb.ua>), Ідея Банк (<https://www.ideabank.ua/>).

**Обладнання** - програмно-технічні засоби (банківські термінали самообслуговування, системи інтернет-банкінгу, засоби ініціювання Платежів шляхом тонального набору з клавіатури телефону (IVR платежі), шляхом зчитування QR-коду (mVisa), системи дірект-дебіту тощо), що надають можливість Платнику здійснювати самообслуговування за операціями по оплаті Послуг Отримувача, в тому числі за допомогою ЕПЗ, а також каси і термінали самообслуговування Банків.

**Обліковий номер фінансової операції** - унікальний ідентифікатор оплаченого Рахунку у Білінгговій системі, що може складатися з цифр та/або букв, і дозволяє відстежити переказ коштів.

**Білінгова система** – сукупність програмно-технічних засобів за допомогою яких відбувається інформаційно-технічний обмін між Платником, Банками, ФК, Отримувачем, Платіжними системами.

Складовою частиною Білінгової системи є Система [Portmone.com](http://portmone.com) - сукупність програмно-технічних засобів за допомогою яких відбувається інформаційний обмін між ФК та Отримувачем в процесі здійснення операцій по оплаті Послуг та яка призначена для: обробки даних по Рахунках Отримувача, перевірки правильності даних про Рахунок, підтвердження суми заборгованості Платника перед Отримувачем; передачі даних Банку, який буде здійснювати приймання платежу від Платника; передача даних про ініційований Платником Платіж в базу даних Отримувача; формування і надання Отримувачу Контрольного реєстру з даними про здійснені Платежі.

**Контрольний реєстр** – детальний перелік Транзакцій, оброблених ФК з метою подальшого переказу на користь Отримувача, та загальна сума всіх Транзакцій за звітний календарний день/звітні календарні дні (в період з 00год. 00хв. 00сек. по 23год. 59хв. 59сек. за київським часом).

**Платіж** (переказ коштів) – рух певної суми коштів в національній валюті, ініційований Платником з метою їх подальшого зарахування на банківський рахунок Отримувача переказу.

**Платіжна система** – міжнародні платіжні системи MasterCard Worldwide, VISA International, міжнародна платіжна система «LEO» платіжної організації ТОВ «ФК ЛЕОГЕЙМІНГ ПЕЙ», міжнародна платіжна система «AVERS №1» платіжної організації АТ «ФК «Аверс», Національна платіжна система «ПРОСТІР», Внутрішньодержавна платіжна система «Фінансовий світ» та члени і учасники таких Платіжних систем, а також сукупність відносин, що виникають між ними при здійсненні розрахунків за Транзакціями.

**Платник** – особа, яка на законних підставах, в тому числі з використанням ЕПЗ, ініціює Переказ коштів.

**Послуга** – послуги, роботи та/або товари за які Платник здійснює оплату Отримувачу.

**Рахунок** – електронний документ, що виставляється Отримувачем Платнику на оплату Послуг.

**Сайт** – Інтернет-сайт [www.portmone.com](http://www.portmone.com), (мобільна версія сайту [pda.portmone.com](http://pda.portmone.com) та мобільні додатки, Банка, ФК або Отримувача, який об'єднує сукупність файлів та прикладне програмне забезпечення, призначене для ініціювання Платежу з використанням ЕПЗ (їх реквізитів) в мережі Інтернет та відповідає вимогам до забезпечення безпеки даних щодо ЕПЗ - PCI DSS (Payment Card Industry Data Security Standard).

**Система Отримувача** – програмно-технічний комплекс, який забезпечує надання Рахунку, реєстрацію Платежу, приймання/передачу інформації між ФК та Отримувачем, розрахунки з ФК в рамках цього Договору, тощо.

**Електронний платіжний засіб (ЕПЗ)** - платіжна картка, мобільний платіжний інструмент, інший платіжний інструмент, що виконує функцію засобу ідентифікації, за допомогою якого Платник здійснює ініціювання переказу коштів з відповідного банківського рахунку або здійснює інші операції із застосуванням ЕПЗ.

**Транзакція** - операція щодо списання відповідної суми коштів з банківського рахунку Платника або блокування суми платежу на його банківському рахунку, внесення готівкових коштів, з метою подальшого розрахунку за Послуги Отримувача. Транзакція є успішною якщо в наслідок її здійснення відбувається Платіж.

**Чарджбек** — процедура опротестування Транзакції, при якій сума Платежу безакцептно списується з Отримувача та повертається Платнику, після чого обов'язок доведення належності Транзакції покладається на Отримувача.

**Шахрайська операція** - операція, яка проводиться за допомогою ЕПЗ, його дубляжу чи використання інформації про реквізити ЕПЗ, одержані без дозволу держателя ЕПЗ. Шахрайська операція може проводитись по втраченій/викраденій/підробленій ЕПЗ, а також з використанням отриманих шляхом обману чи зловживання довірою даних про реквізити ЕПЗ, необхідних для здійснення Транзакції.

**Інші терміни вживаються у значенні, передбаченому Законом України «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні».**

## **2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ**

2.1. За цим Договором ФК зобов'язується здійснювати переказ коштів у безготівковій формі на користь Отримувача, організувати та забезпечувати приймання на постійній основі грошових коштів від Платників за послуги, товари, роботи, що їм надає Отримувач, а Отримувач в свою чергу зобов'язується оплачувати належним чином надані ФК фінансові послуги в порядку і на умовах визначених цим Договором.

2.2. Приймання коштів від Платників безпосередньо здійснюється Банками з використанням Обладнання на підставі окремих договорів з ФК. ФК при здійсненні еквайрингу ЕПЗ виконує функцію фінансового посередника (Payment Service Provider, Payment Facilitator).

## **3. УМОВИ ВИКОНАННЯ ДОГОВОРУ**

3.1. ФК обробляє Транзакції та забезпечує приймання та подальший переказ грошових коштів по оплаті Послуг Отримувача згідно відомостей, що зазначені у відповідній Заяві на реєстрацію Отримувача в Білінговій системі (далі – Заява) - складеної за формою, що наведена в Угоді -Приєднання при підключенні Отримувача до Білінгової системи.

3.2. Отримувач приймає кошти Платників від ФК в безготівковому вигляді на банківський рахунок, який зазначено в Заяві. ФК, якщо інше не зазначено в Заяві, перераховує кошти не пізніше трьох банківських днів від дати приймання коштів від Платника, з призначенням платежу зазначеним в Заяві. ФК в межах правил Платіжних систем та у відповідності до укладених з Банками договорів може здійснювати проведення розрахунків з Отримувачем на консолідованій основі по прийнятим Платежам від Платників в рамках цього Договору.

## **4. ПОРЯДОК ІНФОРМАЦІЙНО-ТЕХНІЧНОЇ ВЗАЄМОДІЇ СТОРІН.**

4.1. Для виконання умов цього Договору ФК та Отримувач здійснюють інформаційно-технічну взаємодію, що може включати такі дії, але не обмежуючись ними:

4.1.1. ФК через Білінгову систему направляє запит до Системи Отримувача на отримання Рахунку із зазначенням параметрів, що однозначно ідентифікують Платника. У відповідь на запит Отримувач надає інформацію про Рахунок, яка може містити суму заборгованості Платника, період за який виставлено Рахунок, деталізацію нарахувань, показники лічильників, суму переплати за попередній період тощо. У випадку передплати Послуги Рахунок надається із сумою заборгованості «0 грн.» і сума Платежу може визначатись Платником самостійно.

4.1.2. Обмін запитами/повідомленнями між ФК та Отримувачем відбувається у відповідності до Протоколу взаємодії (далі – Протокол), який є невід'ємною частиною цього Договору та розміщений за посиланням : <https://docs.portmone.com.ua/docs/uk/PaymentGatewayUa/>

4.1.3. Кожному Рахунку, щодо якого було ініційовано оплату, в Білінговій системі присвоюється Обліковий номер фінансової операції. Після успішної Транзакції ФК відображає Обліковий номер фінансової операції в Білінговій системі в статусі оплаченого в режимі реального часу (не пізніше 15 хвилин з моменту Авторизації).

4.1.4. Якщо Отримувач не зміг однозначно ідентифікувати Платника за наданими параметрами (або Платник знаходиться у Отримувача в статусі не активного) ФК отримує відповідний код помилки.

4.1.5. У випадку технічного збою Сторони зобов'язані використовувати засоби зв'язку, зокрема передбачені Протоколом, перевірити коректність передачі інформації про Рахунки Платника до/з Білінгової системи.

4.1.6. У випадку підтримки програмно-технічними засобами Отримувача функціоналу зарахування коштів в режимі реального часу, ФК передає за допомогою Білінгової системи відповідне повідомлення про здійснення успішної Транзакції Отримувачу, що призводить до зарахування Отримувачем суми Транзакції на особовий рахунок Платника.

4.1.7. ФК для контролю прийнятих коштів не пізніше 13 год. 00хв. наступного банківського дня, що слідує за днем переказу коштів від ФК, повинен надіслати Контрольний реєстр. У випадку розбіжностей між Контрольним реєстром та даними в Системі Отримувача, Сторони проводять заходи для аналізу ситуації та виявлення зайвих та/або відсутніх Транзакцій.

4.1.8. Для ідентифікації Отримувача в Білінговій системі та внесення відомостей до Системи Portmone.com ФК може надати Отримувачу окремий логін та спеціальний цифровий ключ, а також виділену фіксовану ір-адресу.

4.1.9. Під час обміну запитами/повідомленнями між Отримувачем та ФК використовується зашифрований канал зв'язку з використанням криптографічного захисту.

4.1.10. Для налаштування інформаційно-технічної взаємодії Отримувач надає на контактну електронну адресу ФК:

- контакти співробітника Отримувача, який відповідає за обмін даними;
- логотип для розміщення на Сайті ФК у форматі PNG 128X128 з прозорістю (в разі потреби);
- зразки реальних квитанцій, що виставляються Отримувачем Платникам (в разі потреби);
- перелік e-mail Отримувача, з яких надходять Рахунки;
- опис каналу обміну даними (ftp, e-mail тощо в разі потреби);
- найменування файлів, що містять Рахунки (в разі наявності).

## 5. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

### 5.1. ФК зобов'язується:

- 5.1.1. Організувати та забезпечувати цілодобове приймання від Платників грошових коштів у національній валюті України з метою оплати Послуг Отримувача.
- 5.1.2. Підтримувати працездатність Білінгової системи в режимі двадцять чотири години на добу/сім днів на тиждень, виконувати технічну підтримку Білінгової системи, здійснювати планові профілактичні заходи по налаштуванню Білінгової системи.
- 5.1.3. У випадку фіксування порушень функціонування та/або при проведенні регламентних робіт в Білінговій системі, своєчасно попередити електронною поштою або у телефонному режимі відповідальних співробітників Отримувача про тимчасове не функціонування Білінгової системи.
- 5.1.4. Дотримуватись вимог по обслуговуванню ЕПЗ з дотриманням поточних вимог PCI DSS.
- 5.1.5. ФК зобов'язаний забезпечити наявність та функціонування інформаційно-сервісної служби підтримки Платників власними силами або із залученням третіх осіб.
- 5.1.6. Забезпечити зберігання в електронному вигляді даних щодо оплат Послуг Отримувача протягом 5 (п'яти) років від дати ініціювання Транзакції або припинення ділових відносин з Отримувачем.
- 5.1.7. Забезпечити видачу Платнику квитанції, що підтверджує факт ініціювання Транзакції на користь Отримувача. Форма та зміст квитанції повинні відповідати вимогам чинного законодавства України.

### 5.2. ФК має право:

- 5.2.1. Утримувати комісію з Платника на користь ФК за переказ коштів на користь Отримувачів, якщо інше не зазначено в Заяві.
- 5.2.2. За допомогою Облікового номеру фінансової операції здійснювати відстеження переказу коштів та встановлювати особу Платника шляхом направлення запитів Отримувачу про осіб, на користь яких здійснювались поставка товарів, виконання робіт, надання послуг, надання кредиту.
- 5.2.3. Призупинити, обмежити або повністю припинити проведення Транзакцій за результатами моніторингу, в разі масового оскарження Платежів Платниками, банками-емітентами або Платіжною системою.
- 5.2.4. Для попередження шахрайських операцій встановлювати ліміти, інші обмеження на проведення Транзакцій згідно з параметрами управління ризиками при обслуговуванні Платників.
- 5.2.5. Частина функцій по створенню, вдосконаленню, підтриманню функціональності та працездатності Білінгової системи ФК може передавати третім особам на підставі окремих договорів. Всі витрати, які виникають у зв'язку з залученням третіх осіб, ФК сплачує за власний рахунок. ФК несе відповідальність перед Отримувачем за всі дії (бездіяльність) таких третіх осіб.
- 5.2.6. ФК має право, на підставі окремих договорів, залучати Банки для безпосереднього здійснення приймання на постійній основі грошових коштів від Платників. ФК несе відповідальність перед Отримувачем за всі дії (бездіяльність) таких Банків.
- 5.2.7. У безумовному порядку упродовж **180 (сто вісімдесят)** календарних днів з дати ініціювання Переказу коштів утримувати з поточних чи наступних Платежів на користь Отримувача суми коштів по Транзакціям правомірність проведення яких була оскаржена Платіжною системою шляхом визнання таких Транзакцій Шахрайськими, або відповідні суми були списані з ФК з вини Отримувача за розпорядженням Платіжної системи або банку-емітента, або за результатом операцій з повернення коштів внаслідок відмови держателя ЕПЗ від операції на суму кредитових зарахувань. При цьому ФК надає Отримувачу письмові пояснення Банка еквайра.
- 5.2.8. З метою належного виконання своїх зобов'язань за цим Договором використовувати знаки для товарів та послуг, що належать Отримувачу на праві власності та/або ті, які перебувають у їхньому законному користуванні для розміщення на Сайтах з метою інформування Платників.
- 5.2.9. Припинити (постійно та/або тимчасово) надання послуг Отримувачу в разі порушення умов цього Договору.
- 5.2.10. Відмовити у проведенні конкретної Транзакції у випадку відсутності необхідних даних про Платника, що супроводжують переказ коштів у випадках передбачених законодавством.
- 5.2.11. Призупинити перерахування Отримувачу прийнятих Платежів на час, що перевищує термін зарахування суми за проведеним переказом коштів, з метою перевірки правомірності здійснення переказу на строк, установлений правилами відповідної Платіжної системи, але не більше ніж на 180 (сто вісімдесят) днів.
- 5.2.12. Створювати інструменти контролю та управління ризиками шляхом аналізу даних Отримувача та постійного моніторингу Транзакцій з метою запобігання будь-якій підозрілій активності та уникнення Шахрайських операцій. ФК має право змінити налаштування у разі підвищення рівня ризику або збільшення кількості запитів Чарджбек.

### 5.3. Отримувач зобов'язується:

- 5.3.1. Дотримуватись порядку інформаційно-технічної взаємодії Сторін визначеного цим Договором.
- 5.3.2. Повідомляти ФК про зміну свого банківського рахунку не пізніше ніж за 10 (десять) календарних днів до його зміни.

5.3.3. У випадку фіксування порушень функціонування та/або при проведенні регламентних робіт в Системі Отримувача, своєчасно попередити електронною поштою або у телефонному режимі відповідальних співробітників ФК про тимчасове не функціонування Системи Отримувача.

5.3.4. Дотримуватись правил Платіжних систем у випадках приймання Платежів з використанням ЕПЗ.

5.3.5. Своєчасно, але в будь якому разі не пізніше 25 числа місяця наступного за звітним(розрахунковим) у повному обсязі сплачувати винагороду ФК за надані послуги за цим Договором.

5.3.6. Протягом 10 (десяти) календарних днів надавати документи та інформацію за запитом ФК при виконанні останнім функцій суб'єкта первинного фінансового моніторингу, а також повідомити письмово ФК протягом 5 (п'яти) банківських днів про зміни у складі учасників/акціонерів Отримувача, які володіють часткою/кількістю акцій 10 % (Десять відсотків) та більше статутного капіталу, а також про зміну найменування, місцезнаходження, керівників, платіжних реквізитів, переліку бенефіціарів або структури власності Отримувача.

5.3.7. Надати, у разі наявності інформації, на першу вимогу дані про особу, яка уклала договір з Отримувачем про поставку товарів, виконання робіт, надання послуг, надання кредиту, за наданим ФК Обліковим номером фінансової операції, з метою відстеження переказу коштів та визначення особи Платника, а саме:

- прізвище, ім'я та (за наявності) по батькові такої особи;
- номер рахунку (особового рахунку)/договору/контракту тощо, що ідентифікує таку особу в системі Отримувача;
- місце проживання (або місце перебування) або номер (та за наявності - серію) паспорта громадянина України (або іншого документа, що посвідчує особу та відповідно до законодавства України може бути використаним на території України для укладення правочинів), або реєстраційний номер облікової картки платника податків;
- номер засобу зв'язку (за наявності).

5.3.8. У разі помилкового зарахування на рахунок Отримувача коштів, негайно повідомити про це ФК шляхом направлення повідомлення про помилковий переказ, форма якого передбачена Інструкцією про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті, затвердженою постановою Національного банку України від 21.01.2004 № 22, та повернути ці кошти протягом 3 (трьох) банківських днів з дати надходження повідомлення від ФК про помилковий переказ.

5.3.9. Не займатися видами діяльності, які заборонені чинним законодавством України та правилами Платіжної системи.

5.3.10. Повернути грошові кошти держателю ЕПЗ, в разі необхідності такого повернення або не виконання Послуги, виключно на номер ЕПЗ, з якого раніше була здійснена оплата за надання такої Послуги.

5.3.11. В 30-денний строк з дня укладання Договору Отримувач зобов'язується забезпечити наявність інформації передбаченої вимогами до Сайту Отримувача, а саме:

- Сайт Отримувача не повинен надавати послуги «розваг для дорослих» («AdultEntertainment») та не має містити посилань або банерів підозрілих сайтів (наприклад, сайтів для дорослих і та ін.);
- Сайт Отримувача не повинен розташовуватися на безкоштовних серверах, які надають послуги хостингу;
- на Сайті Отримувача повинна бути наявна актуальна довідкова інформація про країну, місцезнаходження, адресу для кореспонденції, а також контактні телефони, за якими Платник може зв'язатися зі службою підтримки Отримувача;
- в обов'язковому порядку повинні бути зазначені ціни на Послуги та обмеження на експорт (якщо такі є);
- Отримувач зобов'язується чітко та на видному місці Сайту розмістити наступну інформацію: (i) кольоровий фірмовий знак платіжної системи, який вказує на прийняття до оплати ЕПЗ, емітовані в такій системі; (ii) повний опис товарів/робіт/послуг, які Отримувач пропонує Платникам; (iii) політика конфіденційності даних Платників;
- в обов'язковому порядку на Сайті Отримувача повинна бути розміщена інформація про доставку, а також будь-яка інша інформація, необхідна для чіткого розуміння способів надання Послуг після оплати з використанням ЕПЗ;
- в обов'язковому порядку на Сайті Отримувача повинен бути опис процедур повернення коштів, надання рівноцінних товарів, обміну товарів і т. ін. при відмові від Послуги. У випадку якщо такі процедури не передбачені, то Отримувач зобов'язаний інформувати про це Платника;
- на Сайті Отримувача повинні бути наявні попередження про те, що відвідування Сайту Отримувача, придбання і доставка Платнику конкретної Послуги може бути незаконною на території країни, де перебуває Платник;
- на Сайті Отримувача повинно бути попередження про те, що власник ЕПЗ відповідає за невиконання законів своєї країни при відвідуванні даного Сайту і спроби придбати Послуги, якщо вони заборонені законодавством на території країни його перебування;
- Отримувач ознайомлений та зобов'язується дотримуватися заборони використовувати послуги ФК на Сайтах (контентах), які пропагують: зоофільні відносини, насильство та ненависть, продаж зброї, копій оригінальних продуктів, що виконані стороннім виробником без відповідної ліцензії від оригінального виробника, дистанційний продаж рецептурних лікарських засобів, тютюнових виробів, біологічно-активних добавок, ескорт-послуг та послуг іншого сексуального характеру, наданням послуг прийому ставок для тоталізаторів, азартних ігор, продаж фішок онлайн-казино, продаж лотерейних білетів, наркотичних та психотропних препаратів, в тому числі так званих дизайнерських наркотиків; займатися іншими видами діяльності, які заборонені чинним законодавством України. Забороняється продаж послуг та товарів без ліцензій, в разі якщо така ліцензія потрібна згідно законодавства України.

Перелік заборонених Послуг (сервісів) може змінюватися в залежності від вимог правил Платіжних систем Visa та MasterCard, а також законодавства України, про що повідомляється на сайті portmone.com.ua, visa.com, mastercard.com та не потребує підписання змін до цього Договору.

- Отримувач погоджується та приймає правила платіжних систем Mastercard Inc. | Visa Inc. як в поточній редакції на момент укладення цього Договору, так і всі наступні редакції та оновлення, розміщені на офіційних сайтах за посиланнями: <https://www.mastercard.us/en-us/business/overview/support/rules.html> та <https://sr.visa.com/support/consumer/visa-rules.html> Власниками виключних прав на знаки для товарів і послуг (ТМ) є платіжні системи Mastercard Inc. та Visa Inc., які залишають за собою право у будь-який момент зупинити, обмежити чи повністю заборонити використання логотипів платіжних систем.

5.3.12. Виконувати вимоги з товарно-касового обліку при оформленні операцій з використанням реквізитів ЕПЗ та перевіряти відповідність суми зазначеної в чеку реєстратора розрахункових операцій товарному чеку.

5.3.13. Протягом 2 (двох) банківських днів надавати ФК завірені копії документів, які підтверджують факт проведення операції по ЕПЗ: копії чеків, копії документів товарно-касового обліку (чеків реєстраторів розрахункових операцій, записів з товарно-касової книги та інші необхідні документи на запит ФК.

5.3.14. Приймати кошти виключно за ті Послуги та на тих Сайтах, доменні імена яких (URL адреси) були зазначені ФК під час укладення цього Договору та відображені у Заяві. У випадку додавання/зміни типів (видів) Послуг, доменних імен Сайтів, URL посилань для переадресації на платіжну сторінку ФК Отримувач інформує ФК та підписує Заяву в оновленій редакції не пізніше, ніж за 3 (три) робочі дні до початку прийому Платежів з Сайту з новим доменним іменем.

#### **5.4. Отримувач має право:**

5.4.1. На якісне та вчасне отримання послуг за цим Договором.

5.4.2. У разі виявлення Транзакції, за якою ФК не здійснено перерахування коштів, що були отримані від Платника, направити на поштову адресу ФК письмову претензію із зазначенням деталей виконання такої Транзакції з прив'язкою до відповідного Контрольного реєстру.

### **6. ПОРЯДОК РОЗРАХУНКІВ ТА ПРИЙМАННЯ-ПЕРЕДАЧІ ПОСЛУГ**

6.1. Розмір винагороди, що сплачує Отримувач ФК за надані відповідно до цього Договору послуги визначається Сторонами в Угоді-Приєднанні до цього Договору, а в подальшому в Заявах, що є невід'ємними частинами Договору. Одностороння зміна ФК розміру винагороди, що сплачує Отримувач, не допускається.

6.2. Винагорода ФК розраховується від суми кожної успішної Транзакції, якщо інше не зазначене в Заяві. Остаточна сума винагороди ФК підлягає розрахунку на підставі Акту наданих послуг, форма якого встановлена ФК. Сторони укладають Акт наданих послуг в електронному вигляді з накладанням (підписанням) КЕП уповноважених осіб.

***Не пізніше 2 (другого) банківського дня місяця, наступного за місяцем надання послуг за цим Договором, ФК складає та надсилає Отримувачу Акт наданих послуг на погодження за контактною електронною адресою Отримувача, що вказана в Заяві.***

6.3. Акт наданих послуг формується за період, що становить один календарний місяць: з 00 год. 00 хв. 00 сек. першого календарного дня місяця по 23 год. 59 хв. 59 сек. останнього календарного дня того ж місяця за київським часом. В Акті наданих послуг вказується сума успішних Транзакцій (за мінусом суми повернутих Платникам Платежів) та сума винагороди ФК.

6.4. Отримувач протягом 3(трьох) банківських днів, з дня отримання Акту наданих послуг направляє свої зауваження на адресу електронної пошти ФК. Якщо протягом цього терміну зауваження не отримані такий Акт наданих послуг вважається погодженим.

***Не пізніше 6 (шостого) банківського дня місяця, наступного за місяцем надання послуг за цим Договором, ФК надсилає Отримувачу підписаний Акт наданих послуг через програмний комплекс (систему) «ВЧАСНО» або «М.Е.Дос» або через інший узгоджений Сторонами програмний комплекс (систему).***

Отримувач протягом 3(трьох) банківських днів, з дня отримання підписаного ФК Акту наданих послуг, підписує примірник Акту наданих послуг та надсилає його ФК за допомогою обраного програмного комплексу(системи).

6.5. Винагорода ФК утримується під час здійснення Переказу (якщо інше не зазначене в Заяві).

6.6. Ціну цього Договору складає загальна вартість наданих ФК послуг відповідно до цього Договору. Усі суми, що підлягають сплаті за цим Договором, сплачуються Сторонами в безготівковій формі.

### **7. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН**

7.1. За несвоєчасне та/або неналежне виконання своїх зобов'язань, що передбачені цим Договором, Сторони несуть відповідальність, передбачену чинним законодавством України та цим Договором.

7.2. ФК відповідає за повноту і своєчасність перерахування прийнятих від Платників коштів на банківський рахунок Отримувача. У випадку затримки здійснення Платежу (переказу коштів), за письмовою претензією ФК сплачує Отримувачу пеню у розмірі подвійної облікової ставки НБУ, але не більше 10% від перерахованих коштів. Стягнення пені не звільняє ФК від обов'язку належним чином виконувати свої зобов'язання. Підставою для оплати пені є письмова обґрунтована вимога Отримувача.

7.3. У разі порушення строків оплати послуг, наданих Отримувачу за цим Договором, або в разі їх часткової оплати, Отримувач сплачує ФК пеню у розмірі подвійної облікової ставки НБУ від не перерахованої суми за кожен день прострочення, Підставою для оплати пені є обґрунтована вимога ФК. Сплата пені не звільняє Отримувача від виконання своїх зобов'язань за Договором.

7.4. При розгляді скарг або претензій з боку Платників, Сторони дотримуються наступних положень:

7.4.1. Кожна письмова скарга або претензія з боку Платника розглядається Сторонами спільно, але у межах компетенції кожної з Сторін. Сторона, через помилку якої виникла скарга або претензія, має терміново виправити цю помилку.

7.4.2. Відповідальність перед Платниками за неналежне виконання умов Договору несе та Сторона, з вини якої виникла ситуація, що призвела до претензій або скарг з боку Платників.

7.4.3. У разі, якщо скарга або претензія виникла з вини однієї зі Сторін, ця Сторона для виправлення своєї помилки може звернутися до іншої Сторони за додатковою інформацією, якщо така інформація є необхідною для виправлення помилки. Інша Сторона має надати таку інформацію протягом 3 (трьох) банківських днів з моменту отримання відповідного запиту.

7.5. За порушення Отримувачем вимог та або будь-якого з обов'язків, передбачених цим Договором, оскарження операцій Платниками або претензії Платників до якості наданих Послуг, що в свою чергу призвело до накладення на ФК штрафних санкцій з боку Платників, Платіжних систем або Банків, Отримувач зобов'язується відшкодувати ФК всі завдані збитки у кожному такому випадку порушення, не пізніше ніж через 10 (десять) банківських днів з дати отримання письмової вимоги від ФК.

## **8. КОНФІДЕНЦІЙНІСТЬ**

8.1. Кожна Сторона зобов'язана забезпечити збереження інформації, що стала відомою їй у зв'язку з укладенням та/або виконанням цього Договору, і розголошення якої може завдати майнової шкоди іншій Стороні (конфіденційна інформація). Конфіденційна інформація розкривається Сторонами в порядку та у випадках, передбачених чинним законодавством України або цим Договором, а також у випадках, необхідних для реалізації прав та обов'язків Сторін за цим Договором.

## **9. ЗАХИСТ ПЕРСОНАЛЬНИХ ДАНИХ**

9.1. Сторони зобов'язуються при укладенні, виконанні та після припинення цього Договору дотримуватися вимог законодавчих та інших нормативно-правових актів України у сфері захисту персональних даних, в т.ч. щодо їх отримання, обробки, зберігання, якщо інше не врегульовано письмовою домовленістю Сторін.

9.2. Сторони усвідомлюють, що в рамках виконання зобов'язань за цим Договором вони можуть обмінюватись документами або іншими даними, які містять відомості, що належать до персональних даних фізичних осіб.

9.3. Будь-які персональні дані, що передаються чи можуть передаватись за цим Договором, становитимуть інформацію з обмеженим доступом, що не підлягає розголошенню/передачі у будь-якому вигляді, окрім випадків, прямо передбачених законодавством України.

9.4. Надання Отримувачем даних про особу, яка уклала договір з Отримувачем у випадку виконання ФК функцій суб'єкта первинного фінансового моніторингу не є порушенням Закону України «Про захист персональних даних» в частині обробки персональних даних та здійснюється без отримання згоди суб'єкта персональних даних.

## **10. ОБСТАВИНИ НЕПЕРЕБОРНОЇ СИЛИ (ФОРС-МАЖОР)**

10.1. Сторона звільняється від відповідальності за часткове або повне невиконання зобов'язань за цим Договором, якщо це невиконання стало наслідком обставин непереборної сили, які Сторона не могла ні передбачити, ні запобігти розумними заходами (форс – мажор), а саме: землетрус, інші стихійні лиха, війна та інші обставини, що не підлягають контролю Сторін та підтверджені відповідним компетентним органом.

10.2. У випадку настання форс-мажорних обставин Сторона, для якої виникла неможливість виконання її зобов'язань за цим Договором, повинна протягом 1 (одного) банківського дня сповістити про них засобами електронного зв'язку (факс, телекс, e-mail) другу Сторону з моменту настання або загрози настання форс-мажорних обставин. Сповіднення повинно містити дані про характер обставин, а також оцінку їх впливу на можливість виконання Стороною своїх зобов'язань за цим Договором.

## **11. СТРОК ДІЇ, ПОРЯДОК ЗМІНИ ТА ПРИПИНЕННЯ ДІЇ ДОГОВОРУ**

11.1. Цей Договір набуває чинності з моменту належного підписання обома Сторонами Угоди-Приєднання та діє протягом одного календарного року. Моментом належного підписання засобами КЕП вважається дата кваліфікованої електронної позначки часу на підписаній ФК Угоді-Приєднанні. Якщо на дату закінчення строку дії цього Договору які-небудь із зобов'язань Сторін не виконані, вони залишаються чинними до їх повного виконання. Якщо за 30 (тридцять) календарних днів до закінчення терміну дії Договору жодна зі Сторін у письмовій формі не заявить іншій Стороні про його припинення, цей Договір продовжується на наступний календарний рік на тих же умовах, без обмеження кількості таких продовжень.

11.2. Не підписана Угода-Приєднання або Заява з незаповненими полями не породжуватимуть для Отримувача жодних прав та обов'язків за цим Договором.

11.3. Порядок внесення змін до Договору:

11.3.1. ФК має право внести зміни до Договору за власною ініціативою, шляхом розміщення оновленої редакції Договору, на веб-сайті <http://www.fcmbk.com>.

11.3.2. Розміщення оновленої редакції Договору на веб-сайті <http://www.fcmbk.com> є належним виконанням ФК обов'язку щодо додержання форми та порядку повідомлення Отримувача про зміни до Договору. В окремих випадках ФК може інформувати Отримувачів на контактну електронну пошту про розміщення оновленої редакції Договору.

11.3.3. Приєднуючись до Договору Отримувач таким чином висловлює свою згоду з тим, що внесення ФК змін до Договору, не є односторонньою їх зміною, не порушує прав і законних інтересів Отримувача, не має своїм наслідком істотний дисбаланс договірних прав та обов'язків на шкоду Отримувача.

11.3.4. Зміни до Договору вступають в силу з моменту їх розміщення (оприлюднення) на веб-сайті, якщо інший строк вступу в силу не визначений додатково при їх розміщенні (оприлюдненні).

11.3.5. Будь-які зміни Договору з моменту набрання ним чинності поширюються на всіх осіб, що приєдналися до Договору, у тому числі на тих, що приєдналися до Договору раніше дати набрання чинності змін до Договору. Дія цього пункту не поширюється на випадки зміни винагороди, що сплачує Отримувач ФК за надані послуги. Розмір винагороди може бути змінений виключно за згодою обох Сторін шляхом підписання Заяви в новій редакції.

11.4. Отримувач зобов'язаний самостійно ознайомлюватись зі змінами до Договору, розміщеними (оприлюдненими) ФК. Отримувач безумовно приймає на себе ризики та обов'язок самостійно відстежувати наявність/відсутність повідомлень ФК про зміну умов Договору.

11.5. Договір може бути розірваний за ініціативою однієї із Сторін не залежно від причини такого рішення, зокрема у випадку незгоди Отримувача з оновленою редакцією Договору. Сторона ініціатор розірвання Договору направляє підписану з накладенням КЕП Заяву (про виключення Отримувача) за формою викладеною в Угоді-Приєднанні на електронну адресу іншої Сторони за 30 (тридцять) календарних днів до бажаної дати припинення дії Договору. Договір вважається розірваним (припиненим) на 30 (тридцятий) календарний день з дати отримання на поштовий сервер належним чином оформленої Заяви. При цьому фінансові зобов'язання Сторін за Договором продовжують діяти протягом 180 (сто вісімдесят) днів від дати розірвання Договору.

## **12. ПРАВО, ЩО ЗАСТОСОВУЄТЬСЯ. ВИРІШЕННЯ СПОРІВ**

12.1. Цей Договір підлягає регулюванню та тлумачиться у відповідності з чинним законодавством України.

12.2. Всі спори, пов'язані з виконанням, зміною або розірванням Договору, вирішуються шляхом переговорів між Сторонами. У випадку, якщо Сторони не зможуть дійти згоди, спори підлягають вирішенню в господарському суді відповідно до чинного законодавства України.

12.3. Сторони не звільняються від своїх зобов'язань за цим Договором як при наявності будь-якого спору чи розбіжностей так і у випадку передачі спірного питання на розгляд господарського суду.

## **13. ІНШІ УМОВИ**

13.1. Листування, пов'язане з виконанням цього Договору може здійснюватися рекомендованими листами, електронним чи кур'єрським зв'язком за підписом керівників Сторін або інших уповноважених осіб за реквізитами зазначеними в Заяві.

У разі зміни контактної інформації (місцезнаходження, контактний e-mail та телефон) Сторони повідомляють одна одну засобами електронної пошти.

13.2. Повернення Платнику прийнятих, з метою оплати Послуг Отримувача, коштів може відбуватись:

13.2.1. шляхом ініціювання однією Стороною та лише при умові підтвердження технічної можливості такого повернення іншою Стороною, засобами передбаченими в Протоколі, з обов'язковим направленням письмового повідомлення про повернення коштів за відповідним Платежем.

13.2.2. у випадку застосування Банком еквайром процедури Чарджбек, про що ФК інформує Отримувача електронною поштою.

Для встановлення правомірності Переказу Банк еквайр має право призупинити завершення Переказу не більше ніж на сто вісімдесят днів від дати Авторизації. У разі встановлення правомірності Переказу, ФК з ініціативи Банка еквайра має завершити Переказ, а у разі встановлення за результатами моніторингу або в разі опротестування переказу держателем ЕПЗ, емітентом або платіжною організацією Платіжної системи неправомірності Переказу – сума Платежу повертається держателю ЕПЗ, про що ФК письмово інформує Отримувача з посиланням на відповідне рішення Платіжної системи.

13.3. Після обробки операції повернення коштів Платнику, з відображенням в Білінговій системі та Системі Отримувача (що відображається в Контрольному реєстрі), ФК здійснює операцію по поверненню коштів Платнику протягом 10-и банківських днів та в подальшому утримує їх із сум оплат на користь Отримувача, що відображається в Акті наданих послуг.

13.4. У випадку відсутності наступних Платежів на користь Отримувача, Отримувач зобов'язується протягом 10 (десяти) банківських днів з дати отримання письмової вимоги ФК, здійснити відшкодування на повну суму проведених повернень на користь Платника. Отримувач здійснює відшкодування на рахунок ФК зазначений в письмовій вимозі, а ФК проводить взаєморозрахунки з Банками еквайрами.

13.5. Якщо будь-яке положення цього Договору стане в будь-якій мірі недійсним, таким, що не може бути виконано, або неповним, то це не впливатиме на всі інші положення цього Договору. У таких випадках Сторони будуть зобов'язані негайно замінити таке положення іншим положенням, яке буде законним та зможе бути виконаним, і яке найбільше відповідатиме меті та економічному змісту того положення, яке стало недійсним, неповним та/або таким, що не може бути виконано.

13.6. Сторони погоджуються використовувати при здійсненні своєї діяльності електронні документи та призначений для цього кваліфікований електронний підпис та печатку (далі - КЕП). Сторони визнають будь-які документи, складені та надані будь-якою Стороною іншої в електронному вигляді із застосуванням КЕП засобами

телекомунікаційного зв'язку або на електронних носіях, як оригінали, що мають юридичну силу. Сторони визнають, що КЕП за правовим статусом прирівнюється до власноручного підпису (печатки) ФК та Отримувача у разі, якщо:

- перевірку КЕП проведено засобом кваліфікованого електронного підпису чи печатки;
- на момент створення КЕП був чинним кваліфікований сертифікат електронного підпису чи печатки підписувача чи створювача електронної печатки;
- за допомогою кваліфікованого сертифіката електронного підпису чи печатки здійснено ідентифікацію підписувача чи створювача електронної печатки.

Заява, Акт наданих послуг інші документи у електронному вигляді, якими обмінюються Сторони в порядку інформаційно-технічної взаємодії та електронного документообігу мають таку саму юридичну силу, що і підписані уповноваженими особами Сторін примірники таких документів у паперовій формі. Будь-яка із Сторін на першу усну вимогу іншої Сторони надсилає на поштову адресу протягом 10 (десяти) банківських днів відповідний документ у паперовій формі, підписаний уповноваженою особою Сторони та скріплений печаткою Сторони.

13.7. Сторони засвідчують однакове розуміння ними умов Договору та його правових наслідків, підтверджують укладання Договору на підставі вільного волевиявлення та дійсність їх намірів при його укладанні, а також те, що Договір не містить ознак фіктивного або удаваного правочину, що він не укладений під впливом помилки щодо його природи, прав та обов'язків Сторін, а також під впливом обману чи збігу тяжких обставин.

13.8. Шляхом приєднання до Договору Отримувач заявляє та гарантує ФК наступне:

- Отримувач має необхідний обсяг дієздатності та правоздатності для укладення та виконання Договору;
- Отримувач має всі дозволи, необхідні для укладення та виконання Договору;
- Отримувач виконав усі дії, необхідні для укладення та виконання Договору, а також виконання своїх обов'язків за Договором.

13.9. Форма Акту наданих послуг.

### Форма Акту наданих послуг

Акт наданих послуг № \_\_\_\_\_  
за Договором № \_\_\_\_\_ від \_\_\_\_\_

м. Київ

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ р.

Товариство з обмеженою відповідальністю "Фінансова Компанія МБК" (далі ФК), з одного боку, і \_\_\_\_\_ (далі Отримувач), з іншого боку, склали цей акт про наступне: Сторони підтверджують, що ФК за період з \_\_. \_\_. \_\_ р. по \_\_. \_\_. \_\_ р. (далі - звітний період) належним чином виконав свої зобов'язання з надання послуг, передбачених цим договором. Винагорода, за надані ФК послуги, становить:

№	Послуга	Сума успішних Транзакцій або перерахованих Платежів (за мінусом суми повернутих платежів), грн.	Розмір винагороди, %	Сума винагороди, без ПДВ, грн.
1.	За переказ коштів на користь Отримувачів			
			<b>Всього:</b>	

Загальна сума успішних транзакцій становить:

**Сума прописом, без ПДВ.**

Загальна сума винагороди ФК становить:

**Сума прописом, без ПДВ.**

Послуги надані у повному обсязі якісно та в обумовлений термін. Сторони одна до одної претензій не мають.

#### Інформація для проведення звірки та підтвердження заборгованості по даному договору, на дату акта

розрахунки за проведеними Транзакціями	передплачено ФК на початок місяця	заборгованість ФК на початок місяця	перераховано платежів Отримувачу	прийнято платежів від Платників Отримувача	передплачено ФК на кінець місяця	заборгованість ФК на кінець місяця
розрахунки за нарахованою винагородою	заборгованість Отримувача на початок місяця	передплачено Отримувачем на початок місяця	нараховано винагороду ФК	сплачено винагороду ФК	заборгованість Отримувача на кінець місяця	передплачено Отримувачем на кінець місяця



	ТОВ «ФК МБК»
	Ідентифікаційний код: 37973945
	Реквізити для зарахування комісії: _____
	Головний бухгалтер _____

#### 14. МІСЦЕЗНАХОДЖЕННЯ ТА РЕКВІЗИТИ ФК:

##### ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ МБК»

**Ідентифікаційний код:** 37973945

**Місцезнаходження:** 04073, м. Київ, проспект Степана Бандери, 16-Б

**Витяг** з Державного реєстру фінансових установ про видачу ліцензії для здійснення діяльності з надання фінансових послуг Національного банку України від 17.02.2021 р. (рішення про видачу ліцензії №15 від 08.09.2014 р.)

**Контактні дані.** e-mail:

з питань взаємодії - [business@portmone.me](mailto:business@portmone.me),

з питань розрахунків та направлення реєстрів - [oleg.doroshenko@portmone.com](mailto:oleg.doroshenko@portmone.com),

цілодобова служба підтримки – [support@portmone.com](mailto:support@portmone.com)

Телефон:

з питань взаємодії - 044 594-25-42\*825, 044 594-25-42\*824

цілодобова служба підтримки - 044 200-09-02, 067 408-29-77, 099 125-06-15