

**ДОГОВІР**  
**про переказ коштів**  
(для суб'єктів господарювання)  
в редакції від 09 листопада 2021 року (чинна з 15.11.2021 року)

**ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АРТУА»** (свідоцтво Нацкомфінпослуг про реєстрацію фінансової установи серія ФК № 736 від 14.04.2016, Ліцензія НБУ на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків № 51 від 05.12.2016), іменоване надалі «**Фінансова компанія**», відповідно до положень статей 634, 638, 641 Цивільного кодексу України оголошує пропозицію для суб'єктів господарювання на укладання цього Договору про переказ коштів (далі - Договір), що визначає порядок та умови надання послуг з переказу коштів суб'єктам господарювання, які приєдналися до цього Договору.

Фінансова компанія пропонує укласти цей Договір в тому числі суб'єктам господарювання, які здійснюють або мають намір здійснювати продаж товарів, надання послуг (виконання робіт) через веб-сайт/онлайн-платформу <https://kasta.ua>, власником та адміністратором якого є ТОВ «МАРКАСОН» (Адміністратор), з урахуванням того, що Фінансова компанія має правову і технологічну можливість організувати приймання на користь суб'єктів господарювання, які здійснюють продаж товарів, надання послуг (виконання робіт) через веб-сайт/онлайн-платформу <https://kasta.ua>, платежів (переказу коштів від платників), здійснювати повернення коштів платникам, в тому числі у випадку скасування (розірвання) договору купівлі-продажу, повернення товару.

Прийняттям пропозиції укласти цей Договір (акцептом) та приєднанням до нього, відповідно до ст. 634 Цивільного кодексу України, є підписання відповідним суб'єктом господарювання (далі - Організація) заяви про приєднання до умов цього Договору (далі – Заява), в тому числі в порядку, передбаченому п. 9.9. цього Договору. Даний договір може бути укладений тільки з суб'єктами господарювання (фізичні особи-підприємці та юридичні особи) шляхом приєднання ними до умов цього Договору у порядку та у спосіб, що зазначені у цьому Договорі.

Цей Договір розміщений у публічному доступі для ознайомлення з його умовами на веб-сайті Фінансової компанії <http://artua-finance.com.ua/>.

## 1. ТЕРМІНИ ТА ВИЗНАЧЕННЯ

Використовувані в цьому Договорі терміни та визначення мають таке значення:

**АВТОРИЗАЦІЯ** – процедура отримання дозволу на здійснення операції з використанням банківської платіжної картки.

**АДМІНІСТРАТОР ВЕБ-САЙТУ** – суб'єкт господарювання, який на законних підставах володіє та розпоряджається веб-сайтом (ТОВ «МАРКАСОН»), зокрема, на підставі окремих договорів може надавати до нього доступ іншим суб'єктам господарювання (включно з Організацією) для пропонування до продажу та реалізації товарів покупцям (платникам), та здійснює інформаційний обмін з АПК НУВ.

*(Термін в редакції від 13 квітня 2020 року (чинна з 17.04.2020 року))*

**АДМІНІСТРАТОР НУВ** - суб'єкт господарювання, який на законних підставах володіє та розпоряджається НУВ (ТОВ «КАСТА ГРУП»), зокрема, надає до нього доступ іншим суб'єктам господарювання (продавцям, мерчантам) відповідно до укладених договорів).

*(Договір доповнено терміном в редакції від 17 липня 2020 року (чинна з 01.08.2020 року))*

**АПАРАТНО-ПРОГРАМНИЙ КОМПЛЕКС (АПК)** - сукупність взаємодіючих між собою апаратних засобів, прикладного програмного забезпечення та каналів зв'язку, що утворюють засіб для збору, обробки, маршрутизації і зберігання даних.

**БАНКІВСЬКА ПЛАТІЖНА КАРТКА (БПК)/СПЕЦІАЛЬНИЙ ПЛАТІЖНИЙ ЗАСІБ (СПЗ)** – спеціальний платіжний засіб у вигляді емітованої в установленому законодавством порядку пластикової чи іншого виду картки, що використовується для ініціювання переказу коштів з рахунка платника, або з відповідного рахунка банку з метою оплати вартості товарів, перерахування коштів зі своїх рахунків на рахунки інших осіб, отримання коштів у готівковій формі в касах банків через банківські автомати, а також здійснення інших операцій, передбачених відповідним договором.

**БАНК-ЕКВАЙР** - банківська установа, член (учасник) МПС, з яким Фінансовою компанією укладено договір на процесинг операцій з використання БПК.

**ВЕБ-САЙТ/ОНЛАЙН-ПЛАТФОРМА** – веб-сайт [kasta.ua](https://kasta.ua) (веб-сайт) та мобільні додатки, на яких здійснюється пропонування Організацією товарів та їх замовлення кінцевими споживачами. Адміністратором та власником всіх майнових авторських прав на Веб-сайт є ТОВ «МАРКАСОН».

**ВНУТРІШНЬОДЕРЖАВНА ПЛАТІЖНА СИСТЕМА (ПС)** - платіжна система, в якій платіжна організація є резидентом та яка здійснює свою діяльність і забезпечує проведення переказу коштів виключно в межах України.

**ДАТА ОТРИМАННЯ ТОВАРУ ПОКУПЦЕМ (ДАТА ОТРИМАННЯ ТОВАРУ)** – день фактичного отримання покупцем (платником) товару, який було придбано на веб-сайті та оплата за який здійснювалася шляхом переказу коштів Фінансовою компанією. Інформація про дату отримання товару може надаватися Фінансовій компанії Адміністратором веб-сайту або Адміністратором НУВ, і підписанням цього Договору Сторони дійшли згоди, що

інформація, отримана від Адміністратора веб-сайту або Адміністратора НUB, є належним підтвердженням дати отримання товару покупцем (платником) і Сторони вважають таку інформацію достовірною та достатньою.

*(Термін в редакції від 17 липня 2020 року (чинна з 01.08.2020 року))*

**ДЕРЖАТЕЛЬ БПК/ ДЕРЖАТЕЛЬ** – фізична особа, яка на законних підставах використовує БПК для ініціювання переказу коштів з відповідного рахунку у банку або здійснює інші операції із застосуванням БПК.

**ДОДАТОК** - інтернет-сайти у мережі Інтернет, мобільні додатки, мобільні платіжні інструменти тощо, які об'єднують сукупність файлів та програмне забезпечення, які дозволяють за допомогою БПК або іншого платіжного інструменту ініціювати операції по оплаті товарів, робіт або послуг, в тому числі, але не виключно товарів, робіт та послуг Організації, та/або дозволяють здійснити переказ коштів з рахунку платника отримувачам цих коштів (із зарахуванням на їх рахунок або шляхом видачі готівкою).

**ЕЛЕКТРОННИЙ(І) ДОКУМЕНТ(И)** – належно оформлені документи, інформація в яких зафіксована у вигляді електронних даних, включаючи обов'язкові реквізити документа, які передбачені чинним законодавством.

*(Договір доповнено визначенням в редакції від 08 лютого 2021 року (чинна з 15.02.2021 року))*

**ЗВІТНИЙ ДЕНЬ** - проміжок часу з 00 годин 00 хвилин 00 секунд до 23 годин 59 хвилин 59 секунд київського часу.

**ЗВІТНИЙ ПЕРІОД** - календарний місяць з 01 числа поточного місяця по останнє число поточного місяця або по відповідне число місяця, в якому цей Договір буде розірвано (припинено). Перший звітний період - з дати укладення Договору по останнє число поточного місяця, в якому укладено цей Договір.

**ЗАМОВЛЕННЯ** – акцептування платником пропозиції щодо придбання товарів або послуг Організації як продавця на веб-сайті.

**КВАЛІФІКОВАНИЙ ЦИФРОВИЙ ПІДПИС (КЕП (ЕЦП))** – електронний підпис, що отримують за результатом криптографічного перетворення набору електронних даних, який додається до цього набору або логічно з ним поєднується і дає змогу підтвердити його цілісність та ідентифікувати підписанта. ЕЦП є аналогом власноручного підпису, є засобом захисту інформації. Забезпечує можливість контролю цілісності і підтвердження достовірності електронних документів.

*(Договір доповнено визначенням в редакції від 08 лютого 2021 року (чинна з 15.02.2021 року))*

**КОД АВТОРИЗАЦІЇ** – набір цифр або букв і цифр, який формується і надається банком-емітентом або юридичною особою - учасником платіжної системи, яка діє за його дорученням, за результатами авторизації.

**ОПЕРАЦІЯ З ПОВЕРНЕННЯ КОШТІВ** – операція по зарахуванню грошових коштів на рахунок платника (в т.ч. картковий), що ініціюється Організацією для повернення оплати, раніше здійсненої/ініційованої платником, або повернення коштів у інший спосіб не заборонений діючим законодавством України, у разі повернення платником товару Організації/розірвання договору купівлі-продажу з Організацією.

**ОРГАНІЗАЦІЯ** – суб'єкт господарювання, що прийняв пропозицію Фінансової компанії укласти цей Договір у порядку та спосіб, що в ньому передбачені, та на користь якого Фінансова компанія здійснює переказ коштів, що ініційовано платником, в якості оплати товарів, робіт (послуг) зазначеного суб'єкта господарювання.

**ПЛАТІЖНА ОПЕРАЦІЯ (ПЛАТІЖ)/ПЕРЕКАЗ КОШТІВ** - операція, що ініціюється платником за допомогою БПК або шляхом внесення готівкових коштів, в тому числі через ПТКС, або у інший не заборонений діючим законодавством України спосіб, організована Фінансовою компанією своїми технічними засобами та/або із залученням технічних та інших можливостей третіх осіб, спрямована на переказ грошових коштів платників в оплату товарів, робіт або послуг що реалізуються/надаються Організацією, в тому числі як продавцем через веб-сайт, або переказ, ініційований Організацією на користь Отримувачів, в тому числі, відповідно до умов надання послуги «Доручення на переказ» в порядку та на умовах, визначених у цьому Договорі та Заяві.

*(Термін в редакції від 17 липня 2020 року (чинна з 01.08.2020 року))*

**ПЛАТНИК** – покупець- фізична особа, що купує (замовляє) товари, роботи або послуги Організації, в тому числі як продавець на веб-сайті, і ініціює з цією метою платіжні операції, дає розпорядження на переказ коштів на користь Організації з використанням системи «KastaPay», системи третьої особи, яка залучена для здійснення грошового переказу, або у інший спосіб не заборонений законодавством України, або Організація, в разі здійснення переказів на користь Отримувачів, в тому числі, і відповідно до умов надання послуги «Доручення на переказ» в порядку та на умовах, визначених у цьому Договорі та Заяві.

*(Термін в редакції від 17 липня 2020 року (чинна з 01.08.2020 року))*

**ПЕРСОНАЛЬНА ІНФОРМАЦІЯ** – персональні дані платника, будь-яка інформація, отримана від Адміністратора веб-сайту у зв'язку зі здійсненням ним замовлення на веб-сайті і має відношення до нього.

**ПРОГРАМНО-ТЕХНІЧНИЙ КОМПЛЕКС САМООБСЛУГОВУВАННЯ (ПТКС)** - пристрій, що дає змогу платнику здійснювати операції з ініціювання переказу коштів (в тому числі шляхом внесення готівкових коштів та/або за допомогою БПК), в тому числі на користь Організації, а також надає можливість виконувати інші операції відповідно до функціональних можливостей цього пристрою без безпосередньої участі оператора (касира);

**ПРОДАВЕЦЬ (МЕРЧАНТ)** – Організація як суб'єкт господарювання, що здійснює пропонування до продажу товарів, в тому числі на веб-сайті.

**ПОПЕРЕДНІЙ ПЛАТІЖ** – сума коштів, яку Організація вносить на поточний рахунок Фінансової компанії, що зазначений у Заяві, яка є забезпеченням виконання Фінансовою компанією переказів, ініційованих Організацією на користь Отримувачів відповідно до умов надання послуги «Доручення на переказ». За рахунок Попереднього платежу Фінансова компанія здійснює платіжні операції на користь Отримувачів відповідно до умов надання послуги «Доручення на переказ», що ініціюються Організацією відповідно до умов Договору та Заяви.

*(Договір доповнено терміном в редакції 17 липня 2020 року (чинна з 01.08.2020 року))*

**РОЗРАХУНКОВИЙ БАНК** - банківська установа, член ПС, яка на підставі відповідного договору з Фінансовою компанією здійснює операції із зарахування грошових коштів на рахунок Фінансової компанії та зі списання грошових коштів з рахунку Фінансової компанії в рамках здійснення платіжних операцій та операцій з повернення грошових коштів.

**СИСТЕМА «KASTAPAY»** - апаратно-програмний комплекс (АПК), відповідність вимогам якого підтверджено сертифікатом стандарту PCI DSS, яким Фінансова компанія володіє/користується на законних підставах і за допомогою якого здійснюється облік та обробка платіжних операцій, ініційованих платниками на користь мерчантів.

**ТОВАР(И)** – матеріальні об'єкти та або послуги, запропоновані Організацією як продавцем до замовлення та придбання, в тому числі шляхом розміщення на веб-сайті.

**ОТРИМУВАЧ** – суб'єкт господарювання (фізична особа-підприємець або юридична особа), яка надає послуги/роботи (поставляє товари) Організації, на користь якої Організація сплачує кошти за такі товари (послуги, роботи), в тому числі, і шляхом здійснення переказів в рамках послуги «Доручення на переказ» в порядку та на умовах, визначених у цьому Договорі та Заяві, та реквізити якого Організація визначає у відповідному дорученні згідно умов надання послуги «Доручення на переказ».

*(Договір доповнено терміном в редакції від 17 липня 2020 року (чинна з 01.08.2020 року))*

**МЕРЧАНТ АККАУНТ** - віртуальний обліковий запис Організації як продавця, який реєструється в Системі «KastaPay» та містить відомості про реквізити Організації, всі операції з переказу коштів, які були вчинені на користь Організації та зворотні перекази.

**МІЖНАРОДНА ПЛАТІЖНА СИСТЕМА (МПС)** - платіжна система, в якій платіжна організація може бути як резидентом, так і нерезидентом і яка здійснює свою діяльність на території двох і більше країн та забезпечує проведення переказу коштів у межах цієї платіжної системи, у тому числі з однієї країни в іншу.

**ТАРИФИ** – документ, який є невід'ємною складовою Договору, затверджений у встановленому порядку Фінансовою компанією. Інформація щодо Тарифів може бути наведена у Заяві, та/або, у випадку, якщо це передбачено відповідною Заявою – Тарифи розміщуються на офіційному сайті Фінансовою компанією за посиланням <https://artua-finance.com.ua/>, та Організація може ознайомитися з ними на офіційному сайті Фінансової компанії, в порядку, передбаченому Заявою.

*(Договір доповнено визначенням в редакції від 08 лютого 2021 року (чинна з 15.02.2021 року))*

**ТОКЕН** – унікальний код (набір символів), що генерується Фінансовою компанією у відповідності до вимог МПС, передається Адміністратору Веб-сайту, і дозволяє Фінансовій компанії безпомилково ідентифікувати реквізити БПК та держателя БПК в Системі «KastaPay» з метою забезпечення здійснення операцій зі списання грошових коштів з карткового рахунку держателя БПК або повернення грошових коштів на цей рахунок.

**ТРАНЗАКЦІЯ** – інформація в електронній формі про кожну окрему платіжну операцію, refund, операцію з повернення грошових коштів, сформована за результатами виконання таких операцій.

**УСПІШНА ТРАНЗАКЦІЯ** – транзакція з позитивним статусом авторизації і унікальним кодом авторизації та /або платіж, грошові кошти по якому прийняті Фінансовою компанією або зараховані на банківський рахунок Фінансової компанії для подальшого переказу на користь Організації.

**CHARGEBACK/ПОВІДОМЛЕННЯ CHARGEBACK** – списання грошових коштів з рахунку Організації, як продавця по проведеній раніше платіжній операції, або списання грошових коштів з рахунку Фінансової компанії ініційоване держателем БПК/емітентом картки/банком-еквайром/платіжною організацією МПС, здійснюване через невиконання/неналежне виконання зобов'язань Організацією відповідно до правил відповідної МПС або у разі шахрайської операції.

**PCI DSS/СТАНДАРТ PCI DSS** - стандарт безпеки даних платіжних карт, що являє собою сукупність деталізованих вимог щодо забезпечення безпеки даних про держателів БПК, розроблений відповідно до правил МПС.

**REFUND-операція** – операція, здійснена відповідним банком – еквайром, щодо повернення Організацією платнику коштів, які були перераховані платником Організації в рахунок сплати за товари, роботи або послуги, у разі відмови платником від таких товарів, послуг (робіт) тощо, на БПК, з якої було здійснено платіж. Зазначена операція здійснюється у порядку та у строки, що передбачені правилами МПС VISA або MasterCard або іншої МПС.

**HUB** – програмне забезпечення (комп'ютерна програма), яке інтегроване з Веб-сайтом kasta.ua та іншими суб'єктами, в тому числі з Адміністратором веб-сайту, логістичними та фінансовими компаніями, які надають послуги, пов'язані із функціонуванням веб-сайту, до якого Організації може бути наданий індивідуальний онлайн-доступ на підставі окремих договорів.

*(Договір доповнено терміном в редакції від 13 квітня 2020 року (чинна з 17.04.2020 року))*

**ШАХРАЙСЬКА ОПЕРАЦІЯ/ОПЕРАЦІЯ СУМНІВНОГО ХАРАКТЕРУ** - платіжна операція, яка проводиться за допомогою БПК, її дубляжу або інформації про її реквізити, використана без дозволу держателя БПК. Шахрайська операція може проводитися з використанням втраченої/викраденої/підробленої БПК, а також з використанням отриманих шахрайським шляхом даних про реквізити БПК та/або держателя БПК, необхідних для здійснення платіжної операції.

Інші терміни та визначення, використовувані в цьому Договорі, вживаються і трактуються згідно з чинним законодавством України.

## 2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ

2.1. В порядку та на умовах, визначених цим Договором та відповідною Заявою, Організація доручає, а Фінансова компанія зобов'язується здійснювати:

2.1.1. операції з приймання та переказу коштів (без відкриття рахунків) на користь Організації по платежах, що ініціюються платниками, у якості оплати за товари, роботи (послуги) Організації, в тому числі, але не виключно, що реалізуються через веб-сайт;

2.1.2. операції з повернення коштів від Організації на БПК платників або у інший не заборонений діючим законодавством спосіб (перерахування вартості товару, робіт (послуг) покупцю у зв'язку із розірванням, відмовою покупця від договору з Організацією, поверненням товару тощо),<sup>1</sup>

2.1.3. операції з переказу коштів (без відкриття рахунків) на користь Отримувачів, по платежах, що ініціюються Організацією у якості оплати за реалізовані Отримувачами товари, роботи (послуги), в тому числі, і згідно умов надання послуги «Доручення на переказ» в порядку та на умовах, визначених у Додатку № 2 до Заяви <sup>2</sup>.

2.1.4. операції з приймання та переказу коштів (без відкриття рахунків) на користь Організації по переказах, що ініціюються Отримувачами, в якості повернення Отримувача суми Попереднього платежу (або його частини), на умовах, передбачених відповідними договорами між Організацією та Отримувачами, надалі разом – Послуги, а Організація – приймати надані Послуги та оплачувати їх згідно умов даного Договору та Заяви.

*(Пункт 2.1. в редакції від 17 липня 2020 року (чинна з 01.08.2020 року)*

2.2. Види електронних способів обробки платежів і комісія Фінансової компанії, що сплачується за надані Послуги, визначається у Заяві.

2.3. Інформаційно-технічна взаємодія, що полягає в збиранні, обробці та обміні інформацією, пов'язаною з оформленням замовлень на веб-сайті, їх отримання покупцями та необхідною для здійснення платіжних операцій, ініційованих платниками на користь Організації в якості оплати за товари Організації, що реалізуються через веб-сайт, та ініційованих Організацією на користь Отримувачів, здійснюється Фінансовою компанією безпосередньо з Адміністратором веб-сайту та Адміністратором HUB в порядку та на умовах, визначених окремими договорами між цими сторонами.

*(Пункт 2.3. в редакції від 17 липня 2020 року (чинна з 01.08.2020 року)*

2.4. Для здійснення платіжних операцій Фінансова компанія зобов'язується забезпечити авторизацію платежів, здійснених з використанням БПК, шляхом самостійного залучення на договірних умовах еквайрингових і процесингових установ, списання відповідних сум з БПК, приймання грошових коштів на власний рахунок в розрахунковому банку, та ініціювати їх подальше зарахування на рахунок Організації. Також в рамках цього Договору Фінансова компанія може самостійно або із залученням третіх осіб приймати платежі (в тому числі через залучених третіх осіб), внесені платниками у готівковій формі, в тому числі, але не виключно, через ПТКС, або у інший не заборонений діючим законодавством спосіб, зараховувати їх на власний рахунок та в подальшому перераховувати їх на рахунок Організації, згідно умов цього Договору.

*(Пункт 2.4. в редакції від 02 січня 2020 року (чинна з 20.01.2020 року)*

2.5. Для здійснення операцій Refund/Chargeback та/або з повернення коштів платникам, які відмовились від товарів, робіт (послуг) Організації, на підставі інформації, отриманої в порядку, передбаченому цим Договором, Фінансова компанія зобов'язується ініціювати списання відповідних сум з власного рахунку в розрахунковому банку та зарахувати їх на відповідний рахунок платників (на БПК платників) або повернути їх у інший спосіб, не заборонений законодавством України, виключно за умови наявності в розпорядженні Фінансової компанії коштів, які підлягають подальшому перерахуванню на користь Організації, або коштів, які Організація перерахувала Фінансовій компанії для здійснення таких переказів. При цьому Фінансова компанія надає Організації інформацію щодо зарахування грошових коштів на рахунки (або БПК) платників або щодо повернення їх платникам у інший спосіб, не заборонений діючим законодавством України. Операції Refund/Chargeback та операції з повернення коштів здійснюються за рахунок коштів Організації, які отримані Фінансовою компанією для подальшого перерахування Організації або за рахунок коштів, які Організація зарахувала на рахунок Фінансової компанії для здійснення таких переказів. Шляхом приєднання до умов цього Договору Організація підтверджує та надає Фінансовій компанії право (повноваження) на здійснення операцій Refund/Chargeback та операцій з повернення коштів за рахунок коштів Організації у порядку та спосіб, що передбачені цим Договором.

*(Пункт 2.5. в редакції від 13 квітня 2020 року (чинна з 17.04.2020 року)*

2.5.1. Сторони домовилися, що здійснення операцій з повернення коштів платникам за рахунок коштів Організації, які отримані Фінансовою компанією для подальшого перерахування Організації, здійснюється виключно за операціями

<sup>1</sup> Зазначена послуга надається у разі, якщо про це зазначено у Заяві, з урахуванням особливостей, зазначених в Заяві та в цьому Договорі.

<sup>2</sup> Зазначена послуга «Доручення на переказ» надається у разі, якщо про це зазначено у Заяві

платників, що здійснили оплату за товари (послуги/роботи) Організації, придбані на веб-сайті, виключно із залученням Фінансової компанії. Операції з повернення коштів за рахунок коштів, які Організація зарахувала на рахунок Фінансової компанії для здійснення таких переказів, можуть здійснюватися за всіма операціями платників, що здійснили оплату за товари (послуги/роботи) Організації, придбані на веб-сайті (в тому числі, без залучення Фінансової компанії).

*(Договір доповнено пунктом 2.5.1. в редакції від 17 липня 2020 року (чинна з 01.08.2020 року)*

2.5.2 Якщо Організація здійснює продаж товарів (робіт/послуг) через веб-сайт/онлайн-платформу <https://kasta.ua> за моделлю 3pl («Third party logistic»), підписанням Заяви Організація погоджується з наступним:

Коштами Організації, які отримані Фінансовою компанією для подальшого перерахування Організації, та за рахунок яких можуть здійснюватися операції з повернення коштів, вважаються кошти, що відповідають таким умовам (одночасно):

- отримані від платника за відповідний товар (роботу/послугу), щодо якого згодом відбулося розірвання, відмова покупця від договору з Організацією або повернення товару,

- які ще не були перераховані Фінансовою компанією на користь Організації відповідно до умов Договору.

*(Договір доповнено пунктом 2.5.2. в редакції від 09 листопада 2021 року (чинна з 15.11.2021 р)*

2.6. У разі недостатності коштів, які були отримані Фінансовою компанією для переказу Організації, для здійснення операцій Refund/Chargeback, операцій з повернення коштів, Фінансова компанія не здійснює такі операції до моменту надходження необхідної суми від Організації (чи на користь Організації від платників). У будь-якому разі, якщо Фінансова компанія здійснить операції Refund/Chargeback та операції з повернення коштів за рахунок власних коштів, Організація повинна перерахувати на рахунок Фінансовій компанії впродовж 5 (п'яти) календарних днів з дати отримання відповідного повідомлення Фінансової компанії, кошти у розмірі суми операцій Refund/Chargeback та операцій з повернення, здійснених Фінансовою компанією за власні кошти. Повідомлення, відправлене на адресу електронної пошти, що зазначена у Заяві, вважається належним повідомлення Організації у розумінні цього пункту Договору.

2.6.1. Для отримання послуги «Доручення на переказ», Організація зобов'язується вносити Попередній платіж в порядку та строки, передбачені Заявою. У разі відсутності коштів (Попереднього платежу) на рахунку Фінансової компанії, остання не здійснює такі операції до моменту надходження необхідної суми від Організації.<sup>3</sup>

*(Договір доповнено пунктом 2.6.1. в редакції від 17 липня 2020 року (чинна з 27.07.2020 року)*

2.6.2. Приєднанням до цього Договору, Організація надає Фінансовій компанії право повідомляти Адміністратору НUB інформацію щодо розміру внесеного Організацією Попереднього платежу, з метою попереднього розрахунку та коректного відображення в НUB залишку Попереднього платежу після вирахування попередньо розрахованої вартості послуг, отриманих Організацією від Отримувачів. Інформація щодо вартості послуг Отримувачів надається останніми Адміністратору НUB на підставі окремо укладених між ними договорів. Крім того, Організація доручає повідомляти Адміністратору НUB /Адміністратору Веб-сайту про факт доручення Фінансовій компанії здійснювати перекази Організації на користь Отримувачів.

*(Договір доповнено пунктом 2.6.2. в редакції від 17 липня 2020 року (чинна з 01.08.2020 року)*

2.7. Якість послуг, що надаються Фінансовою компанією за даним Договором, має відповідати законодавству України, нормативним актам Національного банку України.

2.8. Сторони підтверджують, що Фінансова компанія не є учасником операції з купівлі-продажу товарів або іншої угоди, укладеної між Організацією та платником, та між Організацією та Отримувачами, і, відповідно:

2.8.1. не контролює правомірність угоди між Організацією та платником, між Організацією та Отримувачами, її умов, рівноцінно факт і наслідки укладення, виконання та розірвання угоди, в тому числі, в частині повернення оплати за такою угодою;

2.8.2. не розглядає претензії платників, що стосуються невиконання (неналежного виконання) Організацією своїх зобов'язань за угодою, у тому числі зобов'язань по передачі товарів.

*(Пункт 2.8. в редакції від 17 липня 2020 року (чинна з 01.08.2020 року)*

### **3. ПРАВА ТА ОBOB'ЯЗКИ СТОРІН**

#### **3.1. Фінансова компанія зобов'язується:**

3.1.1. Забезпечити технічну можливість розміщення програмних елементів Системи «KastaPay» у веб-вмісті сторінок веб-сайту для створення можливості ініціювання та проведення платіжних операцій з оплати товарів, придбаних через веб-сайт, а також операцій з повернення грошових коштів, необхідних для виконання Сторонами цього Договору (у разі якщо в Заяві зазначено, що Фінансова компанія здійснює операції з повернення коштів, за умови наявності відповідних технічних можливостей у Фінансової компанії);

3.1.2. Забезпечити функціонування кастомізованої веб-сторінки Системи «KastaPay» для безпечного внесення платниками даних БПК на захищеному сервері системи (при ініціюванні платіжної операції або в особистому кабінеті платника як покупця на веб-сайті) з метою забезпечення подальшої можливості здійснення платіжних операцій, ініційованих платниками, та операцій з повернення коштів на користь платників;

3.1.3. Приймати платежі від платників на користь Організації, які ініціюються Платниками за допомогою БПК (в тому числі на веб-сайті, інших веб-сайтах, підключених до Системи «KastaPay, або у додатках) або шляхом внесення коштів через ПТКС, або які ініціюються у інші способи, що не заборонені діючим законодавством України. Можливість приймання платежів у способи, що зазначені у цьому підпункті, визначається Фінансовою компанією з урахуванням технічних можливостей Фінансової компанії та наявності угод з третіми особами, які залучаються для здійснення переказу коштів;

3.1.3.1. Здійснювати операції з повернення коштів шляхом їх зарахування на БПК в порядку, передбаченому цим Договором та Заявою. Можливість здійснення вказаних операцій визначається Фінансовою компанією з урахуванням технічних можливостей Фінансової компанії, за умови отримання інформації, необхідної для здійснення операцій з повернення коштів, від АПК Адміністратора веб-сайту/АПК HUB.

3.1.4. Приймати перекази Організації на користь суб'єктів господарювання, які ініціюються за допомогою БПК (в тому числі в HUB) або в інший не заборонений законодавством спосіб, та здійснювати подальший переказ таких коштів Отримувачам в строки, передбачені чинним законодавством України та цим Договором. Можливість приймання платежів у способи, що зазначені у цьому підпункті, визначається Фінансовою компанією з урахуванням технічних можливостей Фінансової компанії та наявності угод з третіми особами, які залучаються для здійснення переказу коштів;

*(Договір доповнено пунктом 3.1.4. в редакції від 17 липня 2020 року (чинна з 01.08.2020 року)*

3.1.5. Організувати обробку банками-емітентами, платіжними організаціями ПС, іншими особами транзакцій по платіжних операціях, ініційованих авторизованими держателями БПК, а також по операціях з повернення коштів шляхом їх зарахування на БПК (у разі якщо в Заяві зазначено, що Фінансова компанія здійснює операції з повернення коштів), у порядку та у строки, встановлені відповідною платіжною системою та цим Договором;

3.1.6. Самостійно і за свій рахунок забезпечити наявність обладнання, програмного забезпечення та каналів зв'язку, необхідних для здійснення інформаційного обміну між АПК Фінансової компанії та АПК Адміністратора веб-сайту та/або АПК HUB для проведення платіжних операцій;

3.1.7. Забезпечити обмін інформацією з Адміністратором веб-сайту щодо здійснених платниками оплат за товари Організації та/або інформацією щодо повернення товару. Приєднанням до умов цього Договору Організація підтверджує, що нею надано згоду на надання доступу до даних її мерчант-акаунту Адміністратору веб-сайту, який здійснює в інтересах Організації інформаційно-технічну взаємодію з Фінансовою компанією і відповідає, зокрема, за коректну передачу даних АПК Адміністратора веб-сайту/АПК HUB по транзакціях, що ініціюються на користь Організації на веб-сайті та/або щодо замовлень, оформлених на веб-сайті та/або щодо повернення товару Організації тощо. Також Організація підтверджує, що Фінансова компанія має право надавати доступ до мерчант-акаунту Організації, а також здійснювати обмін інформацією щодо платежів на користь Організації з третіми особами, які забезпечують процес здійснення переказу коштів на користь Організації;

3.1.8. Забезпечити конфіденційність і нерозголошення інформації про операції, БПК платників та їх персональні та інші дані по транзакціях, що стали відомі Фінансовій компанії під час надання нею Послуг;

3.1.9. Забезпечити захист всіх даних платіжних операцій/операцій з повернення грошових коштів, до яких Фінансова компанія отримує доступ під час надання Послуг за цим Договором, відповідно до вимог законодавства;

3.1.10. Забезпечити виконання вимог МПС, стандарту PCI DSS ПС щодо забезпечення збереження, конфіденційності та безпеки інформації про власників БПК;

3.1.11. По кожній БПК, дані якої введені її держателем при ініціюванні платіжної операції або в особистому кабінеті покупця на веб-сайті, генерувати за допомогою Системи «KastaPay» токен, який буде виступати ідентифікатором БПК платника при здійсненні ним наступних операцій і передавати такі дані Адміністратору веб-сайту. Передача Фінансовою компанією даних, що містять номери БПК покупців, допускається лише в урізаному вигляді, згідно стандартів МПС, PCI DSS та норм чинного законодавства України;

3.1.12. Здійснювати моніторинг та повне блокування платіжних операцій, які є шахрайськими та/чи сумнівними;

3.1.13. У разі зупинення авторизації операцій з будь-якої причини повідомити про це Організацію не пізніше, ніж за 48 годин до передбачуваного призупинення, а якщо це неможливо зробити у зазначений строк - при першій можливості.

3.1.14. Забезпечити здійснення переказів Організації в порядку та на умовах, визначених Заявою та цим Договором, в тому числі на користь Отримувачів в межах послуги «Доручення на переказ» (у разі, якщо про використання Організацією послуги «Доручення на переказ» зазначено у Заяві).

*(Договір доповнено пунктом 3.1.14. в редакції від 17 липня 2020 року (чинна з 01.08.2020 року)*

## **3.2. Фінансова компанія має право:**

3.2.1. Отримувати від Організації у визначеній Фінансовою компанією формі, в рамках виконання Сторонами даного Договору, будь-яку інформацію, що стосується проведених на її користь платіжних операцій, операцій з повернення грошових коштів, включаючи відомості про держателів БПК, а також відомості про угоду з продавцем товару/послуги з покупцем (платником) /Отримувачем;

3.2.2. На підставі договору або іншій, не забороненій чинним законодавством, підставі залучати третіх осіб з метою більш ефективно виконання умов цього Договору. Всі витрати, що виникають у зв'язку з залученням третіх осіб, несе Фінансова компанія. Фінансова компанія відповідає за дії залучених нею третіх осіб;

3.2.3. Зупинити надання Організації Послуг в наступних випадках:

3.2.3.1. у разі невиконання/неналежного виконання Організацією своїх зобов'язань за цим Договором - до виконання таких зобов'язань, а також в інших випадках, передбачених законодавством, а також правилами відповідних ПС/МПС;

3.2.3.2. у разі порушення Організацією п. 3.3.1. цього Договору;

3.2.3.3. у разі ненадання Організацією документів та інформації, передбачених п. 3.3.2 Договору, та/або надання недостовірної інформації, пов'язаної з виконанням зобов'язань за цим Договором;

3.2.3.4. у разі встановлення Фінансовою компанією фактів реалізації або спроб реалізації Організацією, в т.ч. через веб-сайт, товарів (послуг), найменування або перелік яких не зазначено або не відповідає найменуванню / переліку, вказаному в анкеті Організації, що зазначена в Заяві.

3.2.3.5. у разі виявлення Фінансовою компанією операцій, що містять ознаки таких, що згідно із Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» підлягає фінансовому моніторингу та/або якщо згідно законодавства про фінансовий моніторинг операції Організації повинні бути зупинені Фінансовою компанією та/або якщо Організація, на запит Фінансової компанії, як суб'єкта первинного фінансового моніторингу, не надала дані та документи, які необхідні для виконання вимог законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму чи фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення у строки, зазначені Фінансовою компанією.

Зупинення надання послуг здійснюється відразу після виявлення уповноваженими співробітниками Фінансової компанії порушень, зазначених вище, про що Організації протягом дня виявлення порушення надсилається попереднє повідомлення на його електронну адресу, що вказана у Заяві з подальшим письмовим повідомленням Організації.

3.2.4. Не здійснювати переказ коштів на користь Організації на час проведення розслідування по транзакціях, що викликають підозру, та по шахрайських транзакціях на термін не більше 60 (шістдесят) календарних діб. При цьому, Фінансова компанія надає Організації письмові роз'яснення.

3.2.5. Вимагати від Організації повернення, у порядку, встановленому у п.п. 2.6 та 5.8. цього Договору, суми грошових коштів, які були повторно та помилково зараховані на користь Організації та/або які були перераховані Фінансовою компанією по операціях з повернення коштів (у разі недостатності коштів Організації) та операцій Refund/Chargeback. Для цілей цього пункту, Сторони домовилися, що повторно зарахованими коштами вважається зарахування коштів за одне і те ж замовлення двічі чи більше разів, в тому числі і в порядку відшкодування відповідно до умов договору між Організацією та Адміністратором Сайту, а помилково зарахованими коштами вважаються кошти, перераховані Організації без належних на те підстав.

*(Пункт 3.2.5. в редакції від 09 листопада 2021 року (чинна з 15.11.2021 р)*

3.2.6. У випадку одержання претензії з боку платника, банку-емітента, банку-еквайра, учасника платіжної системи, у якій здійснюються грошові перекази, тощо й підтвердження правомірності вимог, Фінансова компанія має право отримати від Організації відшкодування на суму такої вимоги, якщо такі претензії виникли з вини Організації. Відшкодування таких вимог здійснюється за умови направлення письмового повідомлення Фінансовою компанією Організації на її електронну адресу, вказану у Заяві.

Сторони домовилися, що відповідне письмове повідомлення (в тому числі направлене електронною поштою) з доказами шахрайського та/або сумнівного характеру операцій та/або операцій, здійснених з порушення правил ПС/МПС, отримане Фінансовою компанією від контролюючих або інших державних органів, банка-емітента, банка-еквайра або від платіжної організації платіжної системи, в рамках якої відбувається обробка і проведення платіжних операцій, або від учасників платіжної системи, які залучені для виконання умов цього Договору, є достатнім підтвердженням шахрайського та/або сумнівного характеру відповідної платіжної операції та/або здійснення операції з порушення правил ПС/МПС і є достатньою підставою для зупинення Фінансовою компанією обслуговування операції Організації, по якій було виявлено такі обставини та є достатнім доказом для відшкодування збитків спричинених Фінансовою компанією. Про зупинення обслуговування такої платіжної операції Фінансова компанія в день зупинення направляє Організації копію письмового повідомлення, отриманого Фінансовою компанією від контролюючого або іншого державного органу, банка-емітента, банка-еквайра або від платіжної організації ПС/МПС, або від учасника платіжної системи, що був залучений для виконання умов цього Договору.

3.2.7. На вимогу залученого банка-еквайра, в тому числі залученого третьою особою для виконання умов цього Договору, передати йому інформацію, отриману від Організації/Адміністратора веб-сайту відповідно до умов цього Договору та необхідну для здійснення платіжної операції чи операції з повернення грошових коштів.

3.2.8. Передавати інформацію необхідну для виконання умов цього Договору третім особам, які залучені Фінансовою компанією для здійснення операцій з переказу коштів.

3.2.9. Вносити зміни до Договору та Тарифів в порядку, передбаченому цим Договором та Заявою.  
(Договір доповнено пунктом 3.2.9. в редакції від 08 лютого 2021 року (чинна з 15.02.2021 року))

### 3.3. Організація зобов'язується:

3.3.1. Не здійснювати пропонування та реалізацію, в тому числі через веб-сайт товарів, заборонених до обороту (обмежених в обігу без дотримання відповідних умов) відповідно до законодавства України, а також товарів, заборонених до продажу у відповідності з правилами відповідних ПС/МПС, дотримуватися правил ПС/МПС;

3.3.2. До початку надання Послуг за Договором надати Фінансовій компанії документи, необхідні для здійснення ідентифікації та/або верифікації та/або вивчення Організації, згідно вимог діючого законодавства України з питань здійснення фінансового моніторингу, а також надавати на запит та у строки зазначені Фінансовою компанією інші документи, необхідні для виконання вимог законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму чи фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення та здійснення фінансового моніторингу. Заява підписується уповноваженим представником Фінансової компанії виключно після надання Організацією Фінансовій компанії документів, необхідних для здійснення ідентифікації та/або верифікації та/або вивчення Організації, згідно вимог діючого законодавства України з питань здійснення фінансового моніторингу. Крім того, Організація зобов'язується повідомляти Фінансову компанію про будь-які зміни у ідентифікаційних/статутних даних (документах), та/або структурі власності, протягом 5 (п'яти) календарних днів з дати фактичної зміни таких даних (документів).

(Пункт 3.3.2. в редакції від 09 листопада 2021 року (чинна з 15.11.2021 р))

3.3.3. Приймати кошти від Фінансової компанії, які прийняті та перераховані останньою на рахунок Організації згідно умов цього Договору;

3.3.4. Надавати Фінансовій компанії за письмовим запитом (відправленим за допомогою факсимільного/поштового/електронного зв'язку) будь-які запитовані нею документи, які стосуються предмета цього Договору, в строк, не пізніше 5 (п'яти) робочих днів з моменту отримання такого запиту;

3.3.5. Повідомляти Фінансову компанію про відмову покупців від укладених угод з придбання товарів, укладених з Організацією, в т.ч. через веб-сайт, їх розірвання та/або повернення товарів (здійснюється у разі, якщо в Заяві зазначено, що Фінансова компанія здійснює операції з повернення коштів). Сторони дійшли згоди, що повідомлення про повернення товару та/або про розірвання договору з Організацією можуть надаватися Фінансовій компанії у електронному вигляді, в тому числі через Адміністратора веб-сайту в порядку обміну інформацією;

3.3.6. У випадку повернення товару покупцем та/або відмови від його отримання, надати інформацію, необхідну/достатню для вчинення Фінансовою компанією дій для здійснення операцій з повернення грошових коштів, в т.ч. через Адміністратора веб-сайту (здійснюється у разі якщо в Заяві зазначено, що Фінансова компанія здійснює операції з повернення коштів).

3.3.7. Для отримання від Фінансової компанії послуги «Доручення на переказ», забезпечувати перерахування на рахунок Фінансової компанії, зазначений в Заяві ( з урахуванням п.7 Додатку № 2 до Заяви), суми Попереднього платежу в порядку, сумі та строки, визначені у Заяві та Додатку №2 до Заяви.

3.3.8. В разі, якщо ініціювання переказу на користь суб'єктів господарювання здійснюється за допомогою БПК, або в разі, якщо Попередній платіж вноситься на рахунок Фінансової компанії із використанням БПК, шляхом приєднання до цього Договору Організація гарантує, що:

- є власником відповідної БПК за допомогою якої здійснюється переказ чи перерахування Попереднього платежу, та має право розпоряджатися коштами на відповідному рахунку, з якого здійснюється переказ або перерахування Попереднього платежу;

- здійснює такий переказ/Попередній платіж з корпоративної картки суб'єкта господарювання.

(Договір доповнено пунктами 3.3.7, 3.3.8 в редакції від 17 липня 2020 року (чинна з 01.08.2020 року))

### 3.4. Організація має право:

3.4.1. Вимагати від Фінансової компанії своєчасного перерахування коштів, отриманих від платників внаслідок здійснення платіжних операцій, а також повернення грошових коштів покупцям (у разі якщо в Заяві зазначено, що Фінансова компанія здійснює операції з повернення коштів, перерахування ініційованих Організацією за допомогою БПК переказів, та перерахування коштів на користь Отримувачів в межах надання послуги «Доручення на переказ» (якщо про використання Організацією послуги «Доручення на переказ» зазначено у Заяві), з урахуванням особливостей, передбачених цим Договором та Заявою), у порядку та в строки, встановлені у цьому Договорі, та відповідній Заяві;

(Пункт 3.4.1. в редакції від 17 липня 2020 року (чинна з 01.08.2020 р))



3.4.2. Самостійно визначати порядок продажу і повернення товару, що реалізується через веб-сайт, з урахуванням положень, встановлених чинним законодавством, із забезпеченням розміщення такої інформації Адміністратором веб-сайту на веб-сайті;

3.4.3. Проводити зміни своїх платіжних реквізитів/зміну (закриття) банківських рахунків тільки після повного завершення розрахунків з Фінансовою компанією по ініційованих раніше платіжних операціях.

3.4.4. Надавати Фінансовій компанії інформацію, необхідну для виконання нею умов Договору, самостійно або з залученням Адміністратора веб-сайту, з яким Організацією укладено відповідний договір.

#### **4. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕННЯ ОПЕРАЦІЙ**

4.1. Інтернет-адреса веб-сайту, на якому здійснюється пропонування товарів та/або послуг Організацією, вказується в Заяві. У разі якщо Організацією здійснюється пропонування товарів на інших веб-сайтах (ніж веб-сайт kasta.ua), підключених до Системи «KastaPay», вона зобов'язана погодити з Фінансовою компанією шляхом підписання відповідних додатків до Заяви умови здійснення інформаційно-технічної взаємодії та надання Фінансовою компанією послуг по кожному з них окремо.

4.2. Вибір товарів, формування їх переліку та кількості, вибір способу доставки, облік замовлень та інші функції, що стосуються угод, що укладаються між покупцями і Організацією на веб-сайті, здійснюються в АПК Адміністратора веб-сайту/ в HUB з урахуванням законодавчо встановлених вимог та договорів, укладених Організацією з Адміністратором веб-сайту / адміністратором HUB. Адміністратор веб - сайту забезпечує на веб-сайті доступне відображення інформації, що являє собою істотні умови угоди, що укладається між Організацією і покупцем (платником) при здійсненні останнім замовлення товару

*(Пункт 4.2. в редакції від 13 квітня 2020 року (чинна з 17.04.2020 року))*

4.3. Фінансова компанія за допомогою інструментів програмної частини Системи «KastaPay» здійснює обробку даних, необхідних для організації розрахунків між покупцем і Організацією, Організацією та Отримувачами, вносячи деталі кожної оплати до Системи «KastaPay». Фінансова компанія в рамках інформаційного обміну надає інформацію щодо здійснених платежів в АПК Адміністратора веб-сайту. Підписанням цього Договору Сторони узгодили, що належна та достатня інформація щодо платежів, здійснених на користь Організації, та щодо вартості товарів та сум, що підлягають поверненню платникам від Організації, знаходиться в АПК Адміністратора веб-сайту/в HUB, до яких у Організації є доступ відповідно до укладених договорів, та у системі «KastaPay».

У разі виникнення спірних ситуацій щодо кількості, дат, суми платежів, сум повернення коштів тощо Сторони погодили, що інформація, яка міститься в АПК Адміністратора веб-сайту та/або Системі «KastaPay» та/або HUB є належним доказом по спірних питаннях, які пов'язані із здійсненням платежів.

*(Пункт 4.3. в редакції від 13 квітня 2020 року (чинна з 17.04.2020 року))*

4.4. Дані про покупця (платника), структуру та вартість замовлення на веб-сайті передаються Адміністратором веб-сайту без участі Організації по зашифрованому протоколу https на веб-сторінку Фінансової компанії на її сервері.

4.5. Платіжні операції з переказу коштів, ініційовані на веб-сайті за допомогою БПК на користь Організації та операції з повернення коштів на БПК платників вчиняються в наступному порядку:

4.5.1. Фінансова компанія, за допомогою технічних засобів Системи «KastaPay», в автоматичному режимі генерує та передає інформацію, необхідну для авторизації держателя БПК, і введені у спеціальну програмну веб-форму дані БПК. Фінансова компанія забезпечує передачу в програмний комплекс банку-еквайра опрацьованої інформації для авторизації операції і здійснення списання коштів з БПК платника (запит на проведення платежу), після чого відображає результат, переданий банком-еквайром. Фінансова компанія приймає від банку-еквайра відповідь про успішність або відмову авторизації платежу, і в разі якщо авторизація пройшла успішно - передає в АПК Адміністратора веб-сайту повідомлення про успішну авторизацію операції.

4.5.2. Списання, переказ грошових коштів, технічний і організаційний супровід транзакцій по платіжних операціях Фінансова компанія здійснює своїми технічними засобами або засобами відповідних установ, що надають послуги Фінансовій компанії.

4.5.3. Фінансова компанія, банк-емітент, банк-еквайр, платіжна організація ПС/МПС, відповідно до встановлених правил і процедур ПС/МПС, здійснюють повернення зарахованих Організації коштів по проведеним платіжним операціям - Chargeback, у разі наявності у них достатніх доказів невиконання або неналежного виконання Організацією своїх зобов'язань за угодою купівлі-продажу.

4.5.4. Фінансова компанія, банк-емітент, банк-еквайр, платіжна організація ПС/МПС, відповідно до встановлених правил і процедур ПС/МПС, здійснюють повернення покупцям зарахованих Організації коштів по проведеним платіжним операціям - Refund, у разі відмови від отримання або повернення товарів, послуг оплати яких було здійснено з використанням БПК. Для здійснення операцій Refund та/або операції повернення коштів Адміністратор веб-сайту (з повідомленням Організації), або безпосередньо Організація (за допомогою HUB) надає Фінансовій компанії інформацію, необхідну для ідентифікації платіжної операції з оплати товару або послуги покупцем з використанням БПК або, яка була здійснена у інший спосіб.

*(Пункт 4.5.4. в редакції від 13 квітня 2020 року (чинна з 17.04.2020 року))*

4.5.5. Підстави, процедури та порядок здійснення операцій Chargeback та Refund встановлюються правилами відповідних МПС.

4.5.6. Адміністратор веб-сайту в інтересах Організації щодня в автоматичному режимі в узгодженому Сторонами форматі може надавати Фінансовій компанії інформацію щодо сум, які підлягають поверненню (зарахуванню на БПК покупців або поверненню у інший спосіб), а також токени, необхідні для ідентифікації покупця (його БПК) в Системі «KastaPay» та/або іншу інформацію, необхідну для здійснення операції з повернення коштів. Дані БПК покупців надсилаються Фінансовій компанії з дотриманням Стандарту PCI DSS.

4.5.7. Крім того, інформація щодо сум, які підлягають поверненню (зарахуванню на БПК покупців або поверненню у інший спосіб), та/або інша інформація, необхідна для здійснення операції з повернення коштів, може надаватися Фінансовій компанії безпосередньо Організацією, за допомогою HUB.

*(Договір доповнено пунктом 4.5.7. в редакції від 13 квітня 2020 року (чинна з 17.04.2020 року))*

4.5.8. Платіжні операції з переказу коштів Організації на користь Отримувачів за послугою «Доручення на переказ» (в разі її надання) вчиняються відповідно до порядку, зазначеного в Заяві та додатках до неї.

*(Договір доповнено пунктом 4.5.8. в редакції від 17 липня 2020 року (чинна з 01.08.2020 року))*

4.5.9. Шляхом приєднання до цього Договору Організація надає свою згоду, що в разі ініціювання Отримувачами повернення на користь Організації суми Попереднього платежу (або його частини), інформацію щодо суми такого переказу Фінансова компанія отримує від Отримувачів, які в даному випадку виступають ініціаторами переказу (в порядку здійснення інформаційного обміну), при цьому такий переказ здійснюється Фінансовою компанією шляхом безготівкового перерахування відповідної суми на поточний рахунок Організації, зазначений в Заяві, не пізніше 2 робочих днів після ініціювання Отримувачами такого переказу.

4.6. В рамках цього договору Фінансова компанія також може здійснювати приймання та переказ коштів на користь Організації, який здійснюється (ініціюється) платниками з метою оплати товарів або послуг Організації через додатки, ПТКС, через пункти надання фінансових послуг або у інший спосіб, не заборонений діючим законодавством.

4.7. Результат проведення платіжної операції (успішне або неуспішне перерахування) Фінансова компанія відображає в Системі «KastaPay», а також передає інформацію щодо здійснених платежів Адміністратору веб-сайту.

4.8. Результатом успішно проведеної платіжної операції (завершеного переказу) на користь Організації є зарахування суми грошових коштів, призначених для подальшого переказу Організації, на банківський рахунок Організації (з урахуванням п. 5.3., 5.4. Договору).. Результатом успішно проведеної платіжної операції на користь Отримувачів є зарахування суми грошових коштів, призначених для переказу Отримувачам, на банківські рахунки Отримувачів.

*(Пункт 4.8 в редакції від 17 липня 2020 року (чинна з 01.08.2020 року))*

4.9. Проведення платежів між Сторонами повинно вчинятися з врахуванням умов, зазначених у Заяві. Інформація про успішне проведення платіжної операції відображається Фінансовою компанією в Системі «KastaPay», а також передається Адміністратору веб-сайту.

4.10. У випадку виявлення розбіжностей між даними, отриманими Організацією від Адміністратора веб-сайту, даними, що містяться в Системі «KastaPay» або реєстрами, наданими Фінансовою компанією, Сторони проводять заходи для аналізу ситуації та виявлення зайвих, неповних, помилкових та/або відсутніх транзакцій.

## 5. ВАРТІСТЬ ПОСЛУГ ТА ПОРЯДОК ЗДІЙСНЕННЯ РОЗРАХУНКІВ

5.1. Валютою цього Договору є українська гривня. Всі розрахунки і оплата за цим Договором здійснюються в гривнях.

5.2. Порядок розрахунків Сторін:

5.2.1. В разі, якщо відповідною Заявою **не передбачено право Фінансової компанії** змінювати строки здійснення розрахунків Фінансової компанії за прийнятими на користь Організації платежами - розрахунки між Сторонами здійснюються в строки та порядку, встановленому у Заяві Організації.

5.2.2. В разі, якщо відповідною Заявою **передбачено право Фінансової компанії** змінювати строки здійснення розрахунків Фінансової компанії за прийнятими на користь Організації платежами, підписанням Заяви Організація підтверджує, що Сторони домовились про наступне:

5.2.2.1. Сторони домовились (із урахуванням п. 5.2.2.2 Договору), що зараховані на рахунки Фінансової компанії за результатами звітного дня грошові кошти (платежі), за вирахуванням винагороди Фінансової компанії, вирахуванням суми коштів за операціями з повернення коштів за цей день, та вирахуванням суми операцій Chargeback/Refund за цей день, перераховуються на рахунок Організації впродовж 1 (одного) календарного дня з дати зарахування відповідних коштів на рахунок Фінансової компанії, але в будь-якому випадку, не раніше календарного дня, наступного за Датою отримання товару покупцем. У разі якщо день перерахування грошових коштів припадає на неробочий день, Фінансова компанія перераховує платежі, отримані від платників, у перший робочий день після такого неробочого дня.

*(Пункт 5.2.2.1. в редакції від 09 листопада 2021 року (чинна з 15.11.2021 року))*

5.2.2.2. В разі прийняття Фінансовою компанією рішення про зміну строків перерахування коштів на користь Організації, що визначені в п. 5.2.2.1 Договору, Фінансова компанія за 5 (п'ять) календарних днів до дати введення в дію цих змін повідомляє Організацію, шляхом направлення відповідного повідомлення на адресу електронної пошти Організації, зазначену в Заяві, або шляхом направлення письмового повідомлення засобами поштового зв'язку або кур'єром або інший спосіб, погоджений Сторонами, що дає змогу встановити дату відправлення такого повідомлення, в тому числі за допомогою АПК Адміністратора веб-сайту / HUB, до яких у Організації є доступ, та підписанням цієї Заяви Організація підтверджує наявність такого доступу та можливість отримання повідомлень у АПК Адміністратора веб-сайту та /або та HUB. Фінансова компанія має право обирати на власний розсуд один із зазначених способів повідомлення Організації про зміни умов Договору в частині строків розрахунків. Нова редакція Договору (зі змінами, внесеними в п. 5.2.2.1 Договору) розміщується на офіційному сайті Фінансової компанії за посиланням <https://artua-finance.com.ua/> не пізніше, ніж за 5 (п'ять) календарних днів до дати введення в дію цих змін.

5.2.2.3. Зміни (нова редакція) Договору набирають чинності для Організації через 5 (п'ять) календарних днів після дати направлення відповідного повідомлення Фінансовою компанією та розміщення нової редакції Договору на офіційному сайті Фінансової компанії.

5.2.2.4. Якщо Додатки до Заяви/ Заява визначають строки перерахування коштів на користь Організації, то з набранням чинності нової редакції Договору, такі положення Додатку до Заяви/Заяви втрачають чинність (без необхідності укладання будь-яких додаткових угод/договорів до Заяви), та Сторони керуються виключно новою редакцією Договору.

5.2.2.5. У разі незгоди Організації із змінами внесеними Фінансовою компанією в Договір в частині зміни строків перерахування коштів на користь Організації, Організація до моменту набрання чинності нової редакції Договору повинна направити письмове повідомлення про це Фінансовій компанії. Якщо Фінансова компанія не отримала від Організації повідомлення щодо незгоди із змінами, внесеними в Договір в частині зміни строків перерахування коштів на користь Організації, впродовж 5 (п'яти) календарних днів з дати відправлення повідомлення про зміну умов Договору Фінансовою компанією та розміщення нової редакції Договору на офіційному сайті Фінансової компанії, вважається, що Організація погодилася із змінами та була належним чином з ними ознайомена та погоджується з такими змінами.

5.2.2.6. У разі отримання Фінансовою компанією повідомлення від Організації про незгоду із змінами до Договору, Договір вважається розірваним з дати отримання такого повідомлення, якщо Сторони не дійдуть згоди про інше, що оформлюється у письмовій формі. При цьому сторони повинні здійснити всі взаєморозрахунки впродовж 2 (двох) робочих днів з дати розірвання Договору.

*(Пункт 5.2.. в редакції від 08 лютого 2021 року (чинна з 15.02.2021 року))*

5.3. Організація доручає Фінансовій компанії без надання додаткових розпоряджень відшкодувати за рахунок коштів, що підлягають перерахуванню Організації, суми переказів, що підлягають поверненню платнику як результат здійснених операцій Refund, Chargeback та операцій з повернення коштів ( в результаті повернення товару тощо), в тому числі утримувати кошти, які були сплачені платникам Фінансовою компанією, згідно умов Договору, і не повернуті Організацією.

5.4. При здійсненні розрахунків Сторони беруть до уваги, що сума винагороди за здійснення переказу коштів утримується Фінансовою компанією самостійно, з сум коштів, зарахованих на її рахунок для подальшого переказу Організації внаслідок здійснення операцій з переказу коштів.

5.5. Не пізніше, ніж на 5 (п'ятий) робочий день місяця, що слідує за відповідним звітним періодом Фінансова компанія формує Акт про надання послуг за звітний період, в якому зазначає загальну вартість Послуг (винагороду), наданих за звітний місяць, і направляє його Організації, в тому числі, але не виключно – за допомогою системи електронного документообігу «М.Е.Дос» або через АПК Адміністратора веб-сайту або через HUB, до яких у Організації є доступ, або іншої системи електронного документообігу, в тому числі інтегрованої з HUB.

*(Пункт 5.5. в редакції від 02 січня 2020 року (чинна з 20.01.2020 року))*

5.6. Організація підписує Акт наданих послуг та передає його примірник Фінансовій компанії протягом 5 (п'яти) робочих днів після отримання Акту від Фінансової компанії. В разі відмови Організації від підписання Акту наданих послуг, отриманого від Фінансової компанії, вона надає Фінансовій компанії письмову мотивовану відмову від підписання Акту протягом 5 (п'яти) робочих днів після його отримання від Фінансової компанії. У разі ненадання підписаного Організацією Акту наданих послуг або ненадання у строк, зазначений у цьому пункті Договору, мотивованої відмови, Акт наданих послуг вважається погодженим з боку Організації, а Послуги прийняті без зауважень.

*(Пункт 5.6. в редакції від 02 січня 2020 року (чинна з 20.01.2020 року))*

5.7. Сторони визнають первинні документи, складені та надані будь-якою Стороною інший в електронному вигляді з застосуванням кваліфікованого електронного підпису (далі - КЕП) засобами телекомунікаційного зв'язку та за допомогою відповідної системи електронного документообігу - «М.Е.Дос» або іншої системи електронного документообігу, зазначеної Фінансовою компанією, як оригінали, що мають юридичну силу. Електронні документи повинні бути оформлені у відповідності до вимог Договору та містити обов'язкові реквізити, що визначені чинним законодавством України, без яких вони не можуть вважатися первинними документами та бути підставою для

бухгалтерського обліку і не матимуть юридичної сили. Первинні бухгалтерські та інші документи, що були сформовані в електронному вигляді в обов'язковому порядку повинні бути підписані за допомогою КЕП та відповідати вимогам Закону України «Про електронні довірчі послуги». Сторони повинні зберігати електронні документи у порядку визначеному чинним законодавством України.

*(Пункт 5.7. в редакції від 13 квітня 2020 року (чинна з 17.04.2020 року))*

5.8. У разі помилкового зарахування Фінансовою компанією на рахунок Організації грошових коштів, що не підлягали зарахуванню, або повторного зарахування коштів, Фінансова компанія готує та надсилає лист про повернення помилково (повторно) зарахованих грошових коштів. Організація повинна здійснити повернення таких помилково зарахованих коштів Фінансовій компанії протягом 5 (п'яти) банківських днів з моменту отримання листа про повернення. В разі невиконання Організацією вимоги про повернення, Фінансова компанія має право отримати відшкодування таких сум шляхом утримання із коштів Організації, які перебувають у розпорядженні Фінансової компанії для подальшого перерахування на користь Організації.

*(Пункт 5.8. в редакції від 09 листопада 2021 року (чинна з 15.11.2021 р))*

## **6. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН**

6.2. За невиконання або неналежне виконання зобов'язань за цим Договором Сторони несуть відповідальність згідно з чинним законодавством України та умовами цього Договору. При невиконанні або неналежному виконанні своїх зобов'язань однією зі Сторін, інша Сторона має право вимагати від винної Сторони виконання прийнятих на себе зобов'язань, а також відшкодування заподіяних їй збитків.

6.3. Фінансова компанія несе відповідальність за безпеку інформації, яка обробляється у Системі «KastaPay» відповідно до чинного законодавства. У разі виникнення спорів, стосовно порушення вимог безпеки інформації платників, Фінансова компанія зобов'язується брати участь у таких спорах (на стороні Організації або Адміністратора-веб-сайту) та сприяти їх вирішенню.

6.4. При порушенні Фінансовою компанією строків перерахування грошових коштів Організації, встановлених Сторонами у цьому Договорі або Заяві, та/ або на користь Отримувачів за дорученням Організації, Фінансова компанія виплачує пеню в розмірі подвійної облікової ставки НБУ, що діяла в період, за який сплачується пеня, за кожен день прострочення, за винятком випадків:

6.4.2. Якщо затримка викликана відповідними помилковими або навмисними діями, допущеними платниками при ініціюванні платежу;

6.4.3. Якщо затримка викликана регламентованим порядком роботи, порушеннями в роботі або іншими обставинами, що мають відношення до дій банківської установи, що здійснює обслуговування рахунку Організації.

6.4.4. Діями третіх осіб, що не знаходяться в сфері впливу Фінансової компанії.

6.4.5. У разі зміни банківських реквізитів Організації та / або Отримувачів, про що остання не повідомила Фінансову компанію або повідомила після здійснення відповідного переказу грошових коштів. У цьому випадку Фінансова компанія здійснює перерахування грошових коштів, отриманих від покущів/переказів Організації на користь Отримувачів, після надання Організацією діючих банківських реквізитів (власних або Отримувачів).

6.4.6. У випадках зупинення операцій щодо переказу грошових коштів згідно умов цього Договору та/або на підставі вимог законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму чи фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

*(Пункт 6.3. в редакції від 17 липня 2020 року (чинна з 01.08.2020 року))*

6.5. Фінансова компанія несе відповідальність за коректну передачу інформації (даних), необхідних для здійснення платіжних операцій та операцій з повернення коштів банку-еквайру, іншим партнерам/процесинговим організаціям, що мали місце з вини Фінансової компанії, і зобов'язується в повному обсязі відшкодувати прямі фінансові збитки, викликані помилковим списанням/зарахуванням грошових коштів неналежному отримувачеві, що мали місце з вини Фінансової компанії.

*(Пункт 6.4. в редакції від 13 квітня 2020 року (чинна з 17.04.2020 року))*

6.6. За порушення строків по грошовим зобов'язанням Організації (в тому числі за несвоєчасне повернення помилково зарахованих грошових коштів та несвоєчасне повернення коштів Фінансової компанії сплачених згідно цього Договору) перед Фінансовою компанією, Фінансова компанія має право вимагати від Організації сплати пені за кожний день прострочення в розмірі подвійної облікової ставки НБУ, що діяла в період, за який сплачується пеня, за кожен день прострочення. Сплата пені не звільняє Організацію від виконання своїх обов'язків за цим Договором.

6.7. Фінансова компанія не несе відповідальності за суперечки і розбіжності, що виникають між покупцями (платниками) і Організацією.

6.8. Організація зобов'язується відшкодувати Фінансовій компанії матеріальні збитки, завдані їй у зв'язку з реалізацією через веб-сайт або інші веб-сайти, підключені до Системи «KastaPay», товарів або послуг, заборонених до продажу відповідно до законодавства України та заборонених до продажу через Інтернет у відповідності з правилами відповідних ПС/МПС, а також відшкодувати Фінансовій компанії інші збитки, пов'язані з порушенням Організацією чинного законодавства/або правил ПС/МПС ( в тому числі Visa/MasterCard) у зв'язку із проведенням платежів в рамках цього Договору, якщо вони виникли з вини Організації (у разі подання Фінансовою компанією відповідних документальних доказів, що підтверджують природу та розмір завданих збитків).

6.9. Організація не несе відповідальності по зобов'язаннях Фінансової компанії перед третіми особами, які були залучені Фінансовою компанією для виконання умов цього Договору.

## **7. ФОРС-МАЖОР**

7.2. Сторони звільняються від відповідальності за повне або часткове невиконання зобов'язань за цим Договором, якщо таке невиконання є наслідком дії непереборної сили ("форс-мажор"), до якого відносяться масові заворушення, заборонні дії влади, в т.ч. встановлення на підставі законодавчих актів відстрочки виконання зобов'язань (мораторій), стихійні лиха, пожежі, катастрофи та інші обставини непереборної сили.

7.3. Сторони зобов'язані в письмовій формі повідомити один одного про настання та / або припинення форс-мажорних обставин протягом 3-х (трьох) днів з моменту їх настання, з наданням необхідних документів, що підтверджують настання таких обставин. Достатнім підтвердженням настання форс-мажорних обставин буде документ, виданий регіональним відділенням Торгово-промислової палати України.

7.4. Якщо неможливість виконання Сторонами зобов'язань за цим Договором буде тривати понад 1 (один) місяць, Сторони вправі розірвати даний Договір з наступним проведенням взаєморозрахунків.

## **8. ВРЕГУЛЮВАННЯ СПОРІВ**

8.2. У всьому, що не передбачено умовами цього Договору, Сторони керуються законодавством України.

8.3. Всі суперечки та розбіжності, що виникають між Сторонами під час виконання Договору, підлягають вирішенню шляхом переговорів між Сторонами.

8.4. У разі, якщо Сторони не дійдуть згоди, спори і розбіжності передаються на розгляд до суду в установленому законодавством порядку.

## **9. СТРОК ДІЇ І ПОРЯДОК РОЗІРВАННЯ ДОГОВОРУ**

9.1. Цей Договір набирає чинності для Сторін з дати підписання Заяви уповноваженим представником Фінансової компанії, що зазначена у Заяві- в разі підписання Заяви у паперовому вигляді, та в дату підписання останнім із підписувачів (в залежності від ініціатора підписання) – в разі підписання Заяви у вигляді Електронного документу, та діє протягом року з дати набрання чинності, якщо інший строк не вказаний у Заяві, але в будь-якому випадку до повного виконання зобов'язань за Договором.

*(Пункт 9.1. в редакції від 08 лютого 2021 року (чинна з 15.02.2021 року)*

9.2. У випадку, якщо жодна із Сторін за 15 (п'ятнадцять) робочих днів до закінчення терміну дії цього Договору не повідомить іншу Сторону про бажання припинити його дію, Договір вважатиметься пролонгованим на наступний річний термін на тих самих умовах, кількість пролонгацій не обмежена.

9.3. Кожна із Стороні має право в односторонньому порядку розірвати цей Договір, надіславши іншій Стороні повідомлення за 30 (тридцять) календарних днів до зазначеної в повідомленні дати розірвання.

9.4. Правовідносини, встановлені цим Договором, припиняються на тридцятий календарний день з дня направлення ініціюючою Стороною повідомлення другій Стороні за адресою місцезнаходження, зазначеною в цьому Договорі та/або Заяві. Днем направлення зазначеного повідомлення вважається дата, зазначена на квитанції, що надається відправникові (Організації, Фінансовій компанії відповідно) відділенням зв'язку при відправленні листа з повідомленням про вручення.

9.5. В будь-якому випадку, в разі опротестування платіжних операцій платником, банком-емітентом, банком-еквайром, платіжною організацією ПС після розірвання цього Договору, зобов'язання Сторін, пов'язані з такими опротестуваннями, залишаються чинними до моменту їх виконання, а Договір вважається таким, що діє у відповідній частині.

9.6. У разі дострокового розірвання Договору відповідно до п. 9.3 цього Договору Фінансова компанія припиняє надання послуг згідно цього Договору з моменту отримання повідомлення про його розірвання.

9.7. Цей Договір може бути розірваний у будь-який час за згодою Сторін в порядку і на умовах, погоджених Сторонами, на підставі Угоди про розірвання Договору, підписаної уповноваженими представниками Сторін.

9.8. Порядок внесення змін до Договору:

9.8.1. Фінансова компанія має право вносити зміни до цього Договору, в тому числі змінювати Тарифи, шляхом розміщення таких змін та/або нової редакції Договору на Інтернет-сайті Фінансової компанії та повідомлення Організації про такі зміни у порядку та у строки, що зазначені у Заяві та/або цьому Договорі.

- 9.8.2. Зміни до Договору/нова редакція Договору вступають в силу (набирають чинності) у строки, що вказані в Заяві та/або цьому Договорі.
- 9.8.3. При незгоді Організації зі змінами умов цього Договору, Організація повинна направити Фінансовій компанії письмове повідомлення про таку незгоду у порядку та у строки, що визначені у Заяві. При цьому, розірвання Договору здійснюється відповідно до умов та у строки, що визначені у Заяві.
- 9.9. Сторони домовились, що за умови наявності технічної можливості, приєднання до цього Договору може бути здійснене, крім іншого, шляхом підписання Заяви КЕП (ЕЦП) Організацією та Фінансовою компанією, із застосуванням положень Закону України «Про електронні довірчі послуги» від 05.10.2017 р. № 2155-VIII, Закону України «Про електронні документи та електронний документообіг» від 22.05.2003 р. № 851-IV.
- 9.9.1. Сторони у вигляді Електронних документів можуть оформлювати наступні документи (крім документів, зазначених в п. 5.7. Договору): Заяви про приєднання до Договору, Додаткові угоди/Додатки до Договору/Заяви, договори про розірвання, інші документи, які необхідно оформлювати під час виконання Договору.
- 9.9.2. Сторони домовилися про обмін Електронними документами засобами телекомунікаційного зв'язку та за допомогою відповідної системи електронного документообігу - «М.Е.Дос», «Вчасно», «FlyDос», через АПК Адміністратора веб-сайту або через HUB, або за допомогою іншої системи електронного документообігу, зазначеної Фінансовою компанією. Інформація про наявність технічної можливості для підписання документів за Договором у вигляді Електронних документів та про конкретний канал обміну та підписання Електронних документів доводиться Фінансовою компанією до відома Організації шляхом розміщення відповідного повідомлення через АПК Адміністратора веб-сайту або через HUB, до яких у Організації є доступ.
- 9.9.3. Первинні бухгалтерські та інші документи, що були сформовані в електронному вигляді, в обов'язковому порядку повинні бути підписані за допомогою КЕП (ЕЦП) та відповідати вимогам нормативно-правових актів України «Про електронні довірчі послуги», «Про електронні документи та електронний документообіг» тощо. Сторони повинні зберігати електронні документи у порядку визначеному чинним законодавством України.
- 9.9.4. Відповідно до вимог чинного законодавства Електронний документ, який містить обов'язкові реквізити та підписаний за допомогою КЕП (ЕЦП), є оригіналом і має юридичну силу оригіналу документу у паперовій формі, породжує права та обов'язки для Сторін, можуть бути представлений до суду в якості належних доказів та визнається рівнозначним документам, що складаються на паперовому носіїві. Підтвердження передачі документів (відправлення, отримання, тощо) вважається легітимним підтвердженням фактичного прийому-передачі таких документів уповноваженими особами Сторін і не вимагає додаткового доказування.

*(Договір доповнено пунктом 9.9. в редакції від 08 лютого 2021 року (чинна з 15.02.2021 року))*

## **10. КОНФІДЕНЦІЙНІСТЬ**

- 10.1. Будь-яка інформація, отримана Сторонами в рамках цього Договору, є виключно конфіденційною і не підлягає передачі третім особам, за винятком випадків, передбачених чинним законодавством України.
- 10.2. Будь-яка конфіденційна інформація, отримана Сторонами, в тому числі при подальшому копіюванні, відтворенні і дублюванні, залишається власністю Сторони, що передає її, в разі письмової вимоги носіїв інформації, вона має бути повернута.
- 10.3. Приймаюча Сторона зобов'язується не здійснювати продаж, обмін, опублікування, або розголошення іншими можливими способами конфіденційної інформації без прямо вираженої письмової згоди Сторони, що передає. Письмова згода повинна бути підписана уповноваженим представником сторони, що передає.
- 10.4. Конфіденційна інформація може бути правомірно передана приймаючою Стороною уповноваженим органам державної влади України тільки на підставах та в порядку, встановленим законодавством України. При цьому приймаюча Сторона зобов'язана письмово повідомити передавальну Сторону про надання конфіденційної інформації уповноваженим органам державної влади, за винятком випадків, встановлених чинним законодавством, зокрема, але не обмежуючись, вимогами до порядку проведення фінансового моніторингу.
- 10.5. При втраті або розголошенні конфіденційної інформації Сторона негайно інформує іншу Сторону про втрату або розголошення такої інформації, далі обидві Сторони вживають всіх необхідних заходів щодо запобігання будь-якого подальшого розкриття чи настання збитків чи інших негативних наслідків, викликаних втратою або розголошенням конфіденційної інформації.
- 10.6. Сторони зобов'язуються при виконанні своїх зобов'язань за цим Договором дотримуватися всіх вимог законодавства про захист персональних даних що до них застосовуються. У разі передачі відповідних баз персональних даних від однієї Сторони іншій, Сторони зобов'язуються укласти відповідну додаткову угоду із зазначенням найменування, цілей, термінів і порядку обробки таких даних у переданих базах, а передавальна Сторона зобов'язана зареєструвати такі правовідносини відповідно до чинного законодавства України.
- 10.7. Сторони зобов'язуються дотримуватися необхідних умов конфіденційного зберігання, а також не передавати третім особам і не використовувати в будь-яких цілях, не пов'язаних із виконанням цього Договору, інформацію, що представляє комерційну таємницю, а також будь-яку іншу конфіденційну інформацію, продавців або платників, що стала відомою Стороні в результаті виконання умов цього Договору.

## 11. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ

11.1. Сторони зобов'язуються інформувати одна одну про зміну адреси для листування та/або електронної адреси, банківських реквізитів, організаційно-правової форми, а також про будь-які інші зміни у реквізитах протягом 5 (п'яти) робочих днів з моменту набрання чинності таких змін.

11.2. Джерелами правового регулювання відносин Сторін за цим Договором є чинне законодавство України та Правила, Стандарти та Рекомендації платіжних систем, в рамках яких надаються послуги Фінансової компанії. Знання відповідних нормативно-правових актів є обов'язком окремо кожної із Сторін і не може бути предметом спору між ними.

11.3. Заява до умов цього Договору та всі додатки до неї є невід'ємною частиною цього Договору.

11.4. Сторона не має права відступати або іншим чином передавати свої права та обов'язки за цим Договором третім особам без попередньої письмової згоди іншої Сторони.

11.5. Якщо інше не передбачено цим Договором, будь-які листи, сповіщення та повідомлення (кореспонденція), які передаються Сторонами згідно з цим Договором, вважаються належним чином переданими, якщо вони передані Стороні в письмовому вигляді персонально або у разі направлення поштовою/кур'єрською службою. Такі повідомлення вважаються переданими Стороні у разі наявності повідомлення поштової/кур'єрської служби про вручення адресату або про неможливість вручення за адресою, зазначеною Стороною у цьому Договорі з відповідною відміткою служби. Листи, повідомлення та сповіщення, передані Сторонами за допомогою електронної пошти (e-mail), факсимільного, телеграфного зв'язку вважаються переданими належним чином в момент отримання відправником відповідного повідомлення системи/служби про успішну відправку за умови, що відправка проведена з використанням адреси, номера, інших відповідних реквізитів, вказаних приймаючою Стороною у цьому Договорі. Приймаюча Сторона, що вказала в цьому Договорі адресу, номер або інший реквізит для отримання повідомлень від іншої Сторони, вважається повідомленою належним чином, якщо відправник виконав всі умови відправки, але повідомлення не було отримано через технічну або будь-яку іншу несправність або проблеми на стороні приймаючої Сторони.

11.6. Шляхом приєднання до умов цього Договору Організація підтверджує, що надає згоду щодо обробки своїх персональних даних, відповідно до Закону України «Про захист персональних даних». Сторони розуміють, що уся надана інформація стосовно своїх працівників, представників, уповноважених осіб є персональними даними. Організація підтверджує надання зазначеними суб'єктами згоди на обробку та використання персональних даних відповідно до чинного законодавства України, а також ознайомлення зазначених суб'єктів зі своїми правами відповідно до ст. 8 Закону України «Про захист персональних даних».

11.7. Шляхом приєднання до умов цього Договору Організація підтверджує, що їй надана інформація, зазначена в частині другій статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», що розміщена на офіційному сайті Фінансової компанії за посиланням <https://artua-finance.com.ua/>.

*(Пункт 11.7. в редакції від 02 січня 2020 року (чинна з 20.01.2020 року))*

11.8. Шляхом приєднання до умов цього Договору Організація підтверджує, що надає згоду на те, що Фінансова компанія має право заявляти про Організацію, як про свого партнера без розкриття умов Договору, і відтворювати на своєму сайті (а також в інтернет/медіа-матеріалах) засоби індивідуалізації Організації.

*(Договір доповнено пунктом 11.8. в редакції від 17 липня 2020 року (чинна з 01.08.2020 року))*

## 12. РЕКВІЗИТИ ФІНАНСОВОЇ КОМПАНІЇ

### **ТОВ «ФК «АРТУА»**

Україна, 02121: м. Київ, Харківське шосе, 201-203

ПН: не є платником ПДВ

Код за ЄДРПОУ: 40270391

**Номер рахунку:** UA513808050000000000265003518

**АТ "РАЙФФАЙЗЕН БАНК АВАЛЬ"**

МФО 380805

**Директор ТОВ «ФК «АРТУА»**

**Нарасвська Н.С.**