

**Публічна пропозиція ТОВ «ФК «КОНТРАКТОВИЙ ДІМ»
на укладення Договору про надання послуг з приймання та переказу платежів
(нова редакція)**

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КОНТРАКТОВИЙ ДІМ» (далі – **ФК**. Скорочене найменування: ТОВ «ФК «КОНТРАКТОВИЙ ДІМ». Код за ЄДРПОУ 35442539. Місцезнаходження: 04080, Україна, м. Київ, вул. Межигірська, 82а, корп. Б, офіс 312. Ліцензія на надання фінансових платіжних послуг з переказу коштів без відкриття рахунку, видана рішенням Національного банку України за № 21/772-рк від 29.04.2023р.(строк дії – необмежений) – запис 12 у [Реєстрі платіжної інфраструктури](#)), відповідно до статей 633, 641, 644 Цивільного Кодексу України, статей 197 та 181 Господарського кодексу України, оголошує цю Публічну пропозицію на укладання Договору про надання послуг з приймання та переказу платежів (далі – **Публічна пропозиція**) усім суб'єктам господарювання(юридичним особам, фізичним особам-суб'єктам підприємницької діяльності), які приймуть(акцептують) дану Публічну пропозицію (далі - Клієнти).

Публічна пропозиція набирає чинності з дати її офіційного оприлюднення на офіційному веб-сайті ФК <http://fincompkd.com.ua/>(далі – **Офіційний сайт ФК**) та діє до моменту офіційного оприлюднення на ньому повідомлення ФК про її відкликання(У разі відкликання будь-якої частини Публічної пропозиції, всі інші положення Публічної пропозиції, що не відкликані, залишаються чинними. Момент оприлюднення змін до Публічної пропозиції або Публічної пропозиції в новій редакції на Офіційному сайті ФК вважається моментом ознайомлення Клієнта з текстом таких змін до Публічної пропозиції або Публічної пропозиції в новій редакції)..

ТЕРМІНИ, ВИЗНАЧЕННЯ ТА СКОРОЧЕННЯ

Авторизація - процедура отримання ФК дозволу від банку-емітента Картки на проведення Платежу з використанням Картки.

Робочий день – будь-який робочий день, що починається з 9 годин 00 хвилин та закінчується в 18 годин 00 хвилин за київським часом, за виключенням вихідних(субота, неділя) та святкових днів.

Винагорода – комісійна винагорода ФК за надану фінансову платіжну послугу з переказу коштів без відкриття рахунку(за приймання Платежу на користь Клієнта та його безготівкове перерахування на Рахунок), розмір та порядок сплати якої зазначається в Заяві, або будь-яка інша плата у грошовій формі, що підлягає сплаті Клієнтом на користь ФК за отримані послуги з переказу коштів без відкриття рахунку.

ВПС – [внутрішньодержавна платіжна система «Фінансовий світ»](#), оператором якої є ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УКРАЇНСЬКА ПЛАТІЖНА СИСТЕМА», код за ЄДРПОУ 35780941, місцезнаходження: 04080, м. Київ, вул. Межигірська, буд.82-А, корп. Б, офіс 309), учасники ВПС та сукупність відносин, що виникають між ними при проведенні переказу коштів (Платежів).

Договір – укладений між ФК і Клієнтом Договір про надання послуг з приймання та переказу платежів, шляхом прийняття(акцепту) Клієнтом Публічної пропозиції.

Заява – підписана Клієнтом (його представником) заява про прийняття (акцепт) Публічної пропозиції, яка після її реєстрації в ФК, стає складовою та невід'ємною частиною Договору.

Звітний період (Звітний місяць) – календарний місяць, протягом якого ФК надавалися послуги з переказу Платежів, згідно умов Договору.

Картка - платіжний інструмент у вигляді платіжної картки, емітованої будь-яким банком України, який надає його держателю (Споживачу) можливість за допомогою Платіжного пристрою ініціювати переказ коштів з рахунка Споживача з метою оплати вартості Товару (-ів).

Кваліфікований ЕП – кваліфікований електронний підпис або удосконалений електронний підпис(якщо такий не заборонено використовувати для відповідних цілей згідно Законодавства).

Простий ЕП – будь-який електронний підпис(дані в електронній формі, які додаються до інших електронних даних або логічно з ними пов'язані та призначені для ідентифікації підписувача цих даних) крім кваліфікованого електронного підпису та удосконаленого електронного підпису.

Негативні обставини - Платіж, який в результаті оскарження ФК/банком-емітентом Картки/Споживачем/Платіжною системою було визнано таким, що був здійснений з порушенням Законодавства та/або правил Платіжної системи, та/або Платіж не був успішно завершений у зв'язку із технічним/програмним збоєм у роботі обладнання, процесингового центру та/або Платіжної системи чи з інших причин, визначених правилами Платіжної системи.

Операційний день – день, протягом якого ФК здійснює свою діяльність необхідну для виконання платіжних операцій(- для ініціювання платником/ініціатором платіжних операцій на Сайті встановлено з 00 години 00 хвилин 00 секунд за київським часом до 23 години 59 хвилин 59 секунд за київським часом

поточної доби; - для ініціювання платником/ініціатором платіжних операцій у ПТКС та ПНФП встановлено згідно графіку роботи ПТКС та ПНФП та вказується у відповідному ПНФП та на інтерфейсі ПТКС).

Платіж – сума коштів в готівковій та/або безготівковій формі у національній валюті України, що переказуються Споживачем за посередництвом ФК на Рахунок з використанням Платіжного пристрою/реквізитів Картки Платника або електронного пристрою, що містить електронні гроші Платника, на користь Клієнта з метою сплати за надані/придбані або ті, що мають бути надані/придбані в майбутньому Товари.

Платіжна система – міжнародна платіжна система MasterCard International та/або Visa International, діяльність яких здійснюється на території двох і більше країн, а також внутрішньодержавна платіжна система Національна платіжна система «Український платіжний простір» (ПРОСТІР) та/або ВПС.

Процесинговий центр - інформаційно-обчислювальний центр ВПС, який виконує інформаційно-технічне обслуговування учасників ВПС та інших складових ВПС з метою забезпечення виконання ними функцій, передбачених ВПС та її правилами.

Платіжний пристрій – технічний пристрій, який дає змогу Споживачу ініціювати переказ коштів без відкриття рахунку(Платежі) та дозволяє за посередництвом Технологічного оператора/ВПС в режимі реального часу встановлювати зв'язок з білінговою системою Клієнта (у разі наявності), збирати та передавати інформацію щодо факту ініціювання/приймання/завершення такого Платежу до ВПС та Клієнта, а також виконати інші операції згідно з функціональними можливостями цього пристрою. Під Платіжним пристроєм в рамках Договору слід розуміти, зокрема, але не виключно: програмно-технічний комплекс самообслуговування (по тексту - ПТКС), структурний підрозділ/пункт надання фінансових послуг(по тексту - **каса або ПНФП**), програмне забезпечення у вигляді мобільного додатку та/або веб-додатку, веб-переглядач та сайт в мережі Інтернет, в т.ч., але не виключно, за адресою [https://easypay.ua/\(далі-Сайт\)](https://easypay.ua/(далі-Сайт)), що містить програмне забезпечення, призначене для ініціювання/здійснення Платежу з використанням Картки (її реквізитів) та відповідає вимогам забезпечення безпеки даних щодо проведення операцій з Картками - PCI DSS (Payment Card Industry Data Security Standard).

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

Рахунок – рахунок Клієнта на який ФК здійснює переказ Платежів, реквізити якого вказані Клієнтом в Заяві(а у разі зміни якого - реквізити якого надані Клієнтом письмовим повідомленням(офіційним листом) до ФК) .

Реєстр – щоденний звіт ФК в електронній формі, який містить перелік відомостей про прийняті та виконані перекази коштів без відкриття рахунку(Платежі, їх суми та Споживачів, від яких такі Платежі були прийняті та переказані). Форма Реєстру наведена в Додатку 2 до Публічної пропозиції.

Спільна операція - Платіж, який оскаржує ФК/банк-емітент Картки/Споживач/Платіжна система, з причини наявності факту Негативних обставин.

Споживач – особа(платник), що має правові підстави та ініціює Платіж на користь Клієнта.

Сторони – ФК і Клієнт.

Технологічний оператор – юридична особа, що надає послуги процесингу, клірингу або виконує операційні, інформаційні та інші технологічні функції, пов'язані з наданням платіжних послуг, без залучення коштів за платіжними операціями на свій рахунок.

Товар – товари, роботи, послуги, що реалізуються/надаються Клієнтом Споживачу.

Шахрайська операція – Платіж, який ініціюється/виконується з використанням Картки Споживача, її дубляжу чи з використанням реквізитів Картки (номер Картки, строк дії, CVV/CVC коди), без дозволу чи без відома Споживача-законного держателя Картки(по втраченій/викраденій/підробленій Картці, а також з використанням отриманих шахрайським шляхом даних про реквізити Картки, необхідних для здійснення Платежу, тощо).

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

Законодавство – чинні на відповідний момент нормативно-правові акти законодавства України, в тому числі: закони України, нормативно-правові акти Президента України та Кабінету Міністрів України, нормативно-правові акти інших органів державної влади та органів місцевого самоврядування, нормативно - правові акти НБУ.

Визначення термінів, що наведені в Публічній пропозиції, Заяві, додатках до Договору мають однакове значення у випадку, якщо вони використовуються у Публічній пропозиції, Заяві, додатках до Договору з великої літери, як в однині, так і в множині, якщо інше прямо не впливатиме з їх контексту.

РОЗДІЛ 1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ

1.1. Предметом Договору є надання ФК за відповідну Винагороду послуг Клієнту з приймання та переказу Платежів (в т.ч. їх перерахування на Рахунок), здійснюючи реєстрацію таких Платежів у ВПС.

1.2. Дана Публічна пропозиція (із додатками до неї) разом із складовими і невід'ємними частинами Договору (підписана Клієнтом Заява, підписані Сторонами договори про внесення змін до Договору) складають єдиний документ - Договір.

1.3. Укладаючи Договір Клієнт та ФК погоджуються, що дана Публічна пропозиція містить усі істотні умови Договору, принципи та загальні положення щодо встановлення договірних відносин між Клієнтом та ФК, цілком розуміють природу Договору та фінансові платіжні послуги з переказу коштів без відкриття рахунку, що надаються ФК, права та обов'язки Сторін, що виникають на підставі Договору, а також наслідки, що настають для ФК та Клієнта з укладанням Договору.

1.4. Дія умов Публічної пропозиції не застосовуються до врегулювання відносин за будь-якими іншими договорами, стороною яких є ФК та/або Клієнт, в тому числі до будь-яких інших договорів щодо надання послуг ФК, окрім передбачених у даній Публічній пропозиції.

1.5. Відповідно до статті 634 Цивільного кодексу України Договір є договором приєднання.

1.6. Номер та дата Договору присвоюється ФК після отримання нею від Клієнта Заяви та всіх документів/відомостей, визначених п.2.1 Публічної пропозиції, за відсутності щодо них у ФК зауважень та підстав для відмови від укладання Договору з Клієнтом, згідно Законодавства та внутрішніх документів ФК у цій сфері.

1.7. Переказ Платежу є завершеним з моменту його зарахування на Рахунок.

РОЗДІЛ 2. УМОВИ УКЛАДЕННЯ ДОГОВОРУ, СТРОК ДІЇ ДОГОВОРУ ТА ПОРЯДОК ЙОГО ПРИПИНЕННЯ

2.1. Прийняття(акцепт) Клієнтом цієї Публічної пропозиції здійснюється шляхом подання Клієнтом до ФК(в паперовому та/або в електронному вигляді за виключенням випадків, визначених Законодавством):

- заповненої та підписаної Клієнтом Заяви, складеної ним за визначеною ФК формою, текст якої оприлюднений на Офіційному сайті ФК. Своїм підписом на Заяві Клієнт беззастережно підтверджує, що на момент її підписання Клієнт ознайомився з текстом Публічної пропозиції, додатками до неї, повністю зрозумів їхній зміст, погоджується з викладеними у них умовами та засвідчує факт прийняття Клієнтом Публічної пропозиції;

- документів/відомостей, які згідно Закону про ПВК/ФТ і внутрішніх документів ФК у цій сфері, необхідні для здійснення належної перевірки Клієнта та вжиття ФК інших заходів, спрямованих на запобігання та протидію легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення. Документи в паперовому вигляді підписуються власноручним підписом. На Електронні документи накладається Кваліфікований ЕП.

Електронні документи подаються за допомогою електронного сервісу обміну електронними документами «ВЧАСНО», або за допомогою інших інформаційно-комунікаційних систем, які використовуються ФК для цих цілей, в т.ч. зокрема але не виключно шляхом їх надіслання засобами електронної пошти (e-mail) на електронну адресу узгоджену з ФК. Ініціюючи укладення Договору у вигляді Електронного документа Клієнт надає цим ФК згоду на відправлення інформації, що належить Клієнту (у тому числі, що становить комерційну таємницю і конфіденційну інформацію), по каналах мереж передачі даних загального користування, зокрема електронною поштою на електронну пошту Клієнта, зазначену ним Заявці. Клієнт повністю усвідомлює, що інформація, в тому числі така, що містить комерційну таємницю і конфіденційну інформацію, передаватиметься телекомунікаційними мережами загального доступу (відкритими каналами зв'язку), внаслідок чого може, не з вини ФК, бути доступною третім особам. Клієнт погоджується, що у випадку розголошення такої інформації та відомостей не з вини ФК або його представників, а внаслідок несанкціонованих дій третіх осіб – ФК звільняється від відповідальності за таке розголошення.

2.2. За відсутності у ФК зауважень до отриманих від Клієнта Заяви/документів/відомостей, а також за відсутності підстав для відмови від укладення з відповідною особою Договору, визначених цим Договором та Законодавством, ФК:

- реєструє Заяву в ФК, шляхом присвоєння номеру та дати Договору, згідно п.1.6 Публічної пропозиції,

та

- повідомляє про це Клієнта в один із нижченаведених способів:

- за допомогою електронного сервісу обміну електронними документами «ВЧАСНО», якщо ФК отримало Заяву від Клієнта через «ВЧАСНО»;

- за допомогою інформаційно-телекомунікаційної системи, що використовується ФК та через яку ФК отримало Заяву від Клієнта;

- за допомогою електронної пошти(e-mail) за адресою, зазначеною у Заяві (належним підтвердженням такого надіслання є відомості про це, що зберігаються у ФК, і підпис такої особи / її уповноваженого представника на Заяві, примірник якої залишається у ФК).

До такого повідомлення може надаватися(обов'язково надається на вимогу Клієнта):

фотокопія з оригіналу(що надавався Клієнтом в паперовому вигляді) зареєстрованої ФК Заяви Клієнта,

або

в електронному вигляді зареєстрована ФК Заява Клієнта.

На вимогу Клієнта, зареєстрована ФК Заява, що надається Клієнту, засвідчується Кваліфікованим ЕП, уповноваженої особи ФК.

2.3. Договір набуває чинності з дати реєстрації ФК Заяви, згідно п.2.2 Публічної пропозиції, та діє протягом 1-го року.

Якщо жодна із Сторін Договору не заявить про розірвання Договору, а саме: ФК не пізніше ніж за 30 (тридцять) календарних днів, а Клієнт не пізніше ніж за 60 (шістдесят) календарних днів до дати закінчення строку дії Договору, в такому випадку Договір автоматично пролонгується на кожний наступний рік.

2.4. Договір може бути розірваний за взаємною згодою Сторін шляхом вчинення Сторонами відповідного письмового правочину.

2.5. Дія Договору достроково припиняється за ініціативою однієї із Сторін у випадках, передбачених Законодавством та/або цим розділом Публічної пропозиції.

2.6. ФК має право розірвати Договір в односторонньому порядку, шляхом направлення Клієнту письмового повідомлення, не пізніше ніж за 30 (тридцять) календарних днів до передбачуваної дати його розірвання. При цьому Договір вважається розірваним з дати повного виконання Сторонами своїх зобов'язань та проведення усіх взаєморозрахунків за Договором.

2.7. Клієнт має право розірвати Договір в односторонньому порядку, шляхом направлення ФК письмового повідомлення, не пізніше ніж за 60 (шістдесят) календарних днів до передбачуваної дати його розірвання. При цьому Договір вважається розірваним з дати повного виконання Сторонами своїх зобов'язань та проведення усіх взаєморозрахунків за Договором.

2.8. У разі опротестування операції (chargeback Платежу) держателем Картки, з використанням реквізитів якої був ініційований Платіж, емітентом Картки або платіжною організацією/учасником Платіжної системи, яка забезпечувала проведення переказу коштів, після розірвання/припинення строку дії Договору, дія Договору пролонгується на строк 180 (сто вісімдесят) календарних днів з дня отримання ФК документа, що підтверджує таке опротестування.

РОЗДІЛ 3. РЕГЛАМЕНТ ВЗАЄМОДІЇ СТОРІН

3.1. Для виконання умов Договору ФК здійснює інформаційний обмін за посередництвом Процесингового центру та/або Технологічного оператора з обліковою системою Клієнта, відповідно до порядку технічної взаємодії та електронного документообігу, викладеного в Додатку 1 та Додатку 5 до Публічної пропозиції та ФК відповідно до умов Договору приєднання до ВПС, включаючи такі дії, але не обмежуючись ними:

3.1.1. ФК здійснює прийом Платежів тільки за умови попереднього отримання від Споживача інформації, яка однозначно ідентифікує його в системі обліку Клієнта (номер особового рахунку, номер договору з Клієнтом тощо), та підтвердження від облікової системи Клієнта (у разі наявності технічної інтеграції) про можливість здійснення зарахування Платежу на Рахунок а у випадку здійснення приймання Платежу в готівці, що відповідає п.5 ч.19 ст.14 Закону про ПВК/ФТ - на суму, що є більшою 5 тисяч гривень але меншою ніж 30 тисяч гривень(за відсутності ознак пов'язаності такої платіжної операції з іншими платіжними операціями, що в сумі перевищують 30 тисяч гривень), для зарахування на Рахунок з метою оплати вартості товарів, робіт, послуг, погашення заборгованості за кредитом, виключно після надання Клієнтом до ФК інформації(даних), які дозволяють здійснити відстеження через Клієнта за допомогою унікального облікового номеру Платежу та визначити особу, яка уклала відповідний договір з Клієнтом, зокрема наступні дані щодо фізичної особи: - прізвище, ім'я та (за наявності) по батькові; номер рахунка/електронного гаманця, на якому зберігаються електронні гроші (далі - електронний гаманець), з якого списуються кошти, а в разі відсутності рахунка - унікальний обліковий номер фінансової операції, який дає змогу здійснити відстеження операції та за наявності додатковою інформацією до цього номеру наприклад, номер замовлення/номер договору/персональний ідентифікатор Споживача, тощо; місце проживання (або місце перебування фізичної особи - резидента чи місце тимчасового перебування фізичної особи - нерезидента в Україні) 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, або дату і місце народження.;

Клієнт повинен дотримуватися заявленого ним орієнтовного обсягу фінансових операцій(Платежів) на місяць, відомості щодо загальної суми якого Клієнтом надано до ФК, з метою належного виконання ФК заходів згідно Закону про ПВК/ФТ та у разі його збільшення, Клієнт зобов'язується письмово повідомляти ФК про це до фактичної дати настання цих змін, з зазначенням причин цього. У разі перевищення Клієнтом заявленого ним орієнтовного обсягу фінансових операцій, останній зобов'язаний надати до ФК письмові

пояснення та документи, що підтверджують причини такого збільшення та фактичний орієнтовний обсяг фінансових операцій(Платежів) на місяць.

3.1.2. У разі наявності технічної інтеграції ФК передає Клієнту відомості про кожний факт прийому Платежу на користь Клієнта в режимі реального часу шляхом електронного обміну даними з обліковою системою Клієнта, додержуючись процедур, передбачених Публічною пропозицією, в іншому випадку ФК надає Реєстри;

3.1.3. ФК передає Клієнту відомості про кожний факт переказу Платежу з використанням Картки в режимі реального часу шляхом електронного обміну даними з обліковою системою Клієнта, додержуючись процедур, передбачених Публічною пропозицією;

3.1.4. Клієнт розуміє, що банк-емітент Картки або банк-еквайр в безумовному порядку має право з дня опротестування Споживачем відповідного Платежу, протягом визначеного ст.89 Закону України «Про платіжні послуги» строку, утримувати (або вимагати компенсувати) з наступних надходжень на користь Клієнта суми коштів, для повернення Споживачу, у випадках визнання Платежу недійсними;

3.1.5. Платіж вважається недійсним, якщо:

- Платіж відбувається з порушенням положень Договору;

- у випадку виникнення Спірної операції;

- таку операцію емітентом Картки/Платіжною системою визнано/заявлено як Шахрайську операцію.

Сторони цим погоджуються, що достатнім підтвердженням шахрайського характеру та/або недійсності проведених Платежів є одержані ФК в будь-якому (в т.ч. електронному) вигляді заяви/підтвердження банків-емітентів Картки та/або Платіжних систем;

- коли Клієнт не в змозі надати: документи, що підтверджують істинність (фактичність) проведення Платежу. Такими документами можуть бути електронні журнали Платежів, електронні журнали сайту <https://easypay.ua/> або сайту Клієнта; документи, що засвідчують факт ініціювання Споживачем Платежу (які містять: прізвище та ім'я Споживача, його адресу, опис Товару (-ів), які замовляв, документ, що засвідчує факт доставки Товару (-ів) тощо);

- Споживач документально підтверджує факт ненадання або неповного надання Товару, який був оплачений через ФК, а Клієнт не довів протилежне (відсутній документ, що засвідчує факт продажу Товару, підписаний Споживачем);

3.1.6. У разі здійснення Споживачем повернення Товару (-ів) чи ненадання Клієнтом Споживачу Товару (-ів)/часткового надання Товару (-ів)/відмови від Товару (-ів), зарахований Платіж на Рахунок підлягає перерахуванню Клієнтом на поточний рахунок Споживача, операції за яким здійснюються з використанням Картки та з якою було ініційовано Платіж, протягом 2 (двох) робочих днів з моменту звернення Споживача до Клієнта чи ФК;

3.1.7. Винагорода, що була отримана за Платіж, вказаний в п. 3.1.5. та/або п. 3.1.6. даної Публічної пропозиції, поверненню Клієнту не підлягає;

3.2. Платіж може бути ініційований Споживачем шляхом внесення готівки або шляхом використання Картки (його реквізитів)/електронного пристрою, що містить електронні гроші (його реквізитів).

3.3. Приймання/переказ Платежів здійснюється по факту налаштування інформаційного обміну за посередництвом Процесингового центру та/або Технологічного оператора з обліковою системою Клієнта. При цьому, Сторони домовились, що підписання Клієнтом першого акту наданих ФК послуг буде вважатися фактом підтвердженням зі сторони Клієнта належним чином налаштованого інформаційного обміну.

3.4. До моменту виконання платіжних операцій з використанням реквізитів Картки через Віртуальний платіжний термінал(початку приймання ФК відповідного виду Платежу), Клієнт зобов'язується:

- 1) надати ФК(для погодження ФК можливості виконання цих Платежів банком-еквайром) інформацію про його види діяльності(що повинні відповідати фактично здійснюваній діяльності Клієнтом) та зміну цих видів діяльності Клієнтом(які на виконання умов договору про надання послуг еквайрингу, укладеного між банком-еквайром та ФК, повідомлялися ФК банку-еквайру, для призначення коду категорії діяльності Клієнта(цифрове визначення категорії діяльності Клієнта, що призначається банком-еквайром згідно з правилами Платіжної системи)), а саме:

- інформацію про програмне забезпечення(адреси всіх веб-сайтів, назви мобільних додатків, тощо) де буде використано Віртуальний платіжний термінал;

- інформацію, що запитується банком-еквайром на виконання умов договору ФК з ним та чинного законодавства;

- на запит ФК (якщо такі відомості не доступні ФК) відомості щодо Клієнта з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань, з офіційного веб-сайту центрального органу виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері державної реєстрації

юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців (сайт <https://usr.minjust.gov.ua/ua/freesearch>) де в т.ч. вказані основні види діяльності Клієнта.

Клієнт розуміє, що вищезазначена інформація ним надається, для її надання ФК банку-еквайру, для призначення(визначення) ним коду категорії діяльності Клієнта.

Клієнт надає інформацію до ФК за формою в Додатку 3 до Договору(далі - Повідомлення) в один з наступних способів:

«а») з електронної адреси Клієнта на електронну адресу ФК. Повідомлення надсилається в формі електронного документу, з накладеним на нього кваліфікованим електронним підписом уповноваженої особи Клієнта;

«б») через систему електронного документообігу «ВЧАСНО». Повідомлення надсилається в формі електронного документу, з накладеним на нього кваліфікованим електронним підписом уповноваженої особи Клієнта, у відповідності до правил використання «ВЧАСНО»;

«в») на адресу за місцезнаходженням ФК. Повідомлення надається в паперовому вигляді за підписом уповноваженої особи Клієнта(скріплена відбитком печатки Клієнта(за наявності печатки)) поштовим відправленням або особисто, шляхом вручення уповноваженій особі ФК, уповноваженою особою Клієнта.

2) отримати письмове погодження ФК, що підтверджує можливість виконання ФК відповідного виду Платежів, інформація щодо яких надана Клієнтом до ФК згідно пп.1 п.3.4 Публічної пропозиції.

Погодження ФК про можливість виконання відповідного виду Платежів надсилається ФК до Клієнта в один із способів, за яким ФК отримало від Клієнта інформацію згідно пп.«а»-«в» пп.1 п.3.4 Публічної пропозиції.

Клієнту забороняється отримувати Платежі, щодо яких ним не отримано від ФК письмове погодження про можливість їх виконання.

Клієнту заборонено без попереднього погодження з ФК розміщувати Віртуальні платіжні термінали в будь-якому програмному забезпеченні(веб-сайтах, мобільних додатках, тощо) та/або будь-яким чином передавати Віртуальний платіжний термінал іншим особам, що може призвести до неналежного виконання зобов'язань за Договором, в т.ч. завдання збитків ФК/банку-еквайру/Платіжній системі тощо. У разі ненадання/несвоєчасного надання Клієнтом або надання неповної / недостовірної / не чинної інформації Клієнтом або недотримання інших вимог, що визначені Договором, останній зобов'язується відшкодувати ФК всі завдані їй цим збитки (штрафи з боку Національного банку України; штрафні санкції з боку банку-еквайра, Платіжної системи, тощо. В т.ч. у разі виявлення факту міскодингу(призначення банком-еквайром Клієнту коду категорії діяльності Клієнта, що не відповідає фактичній діяльності Клієнта з вини Клієнта. У разі виявлення факту приймання Платежів через Віртуальний платіжний термінал розміщений в програмному забезпеченні(веб-сайтах, мобільних додатках, тощо) або третіми особами, що не було погоджено Клієнтом з ФК), в повному обсязі в строк протягом 15 робочих днів з моменту отримання відповідної вимоги ФК, що містить інформацію/документи які однозначно підтверджують факт завдання збитків з вини Клієнта та їх суму.

РОЗДІЛ 4. ЗАГАЛЬНІ ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

4.1. ФК має право:

4.1.1. Для виконання своїх обов'язків за Договором залучати третіх осіб (учасників ВПС та їх Платіжні пристрої, банків-еквайрів, Технологічних операторів, інших суб'єктів платіжних послуг згідно Закону України «Про платіжні послуги») та вступати з ними в договірні відносини від свого імені, при цьому всі витрати, які виникають у зв'язку з залученням третіх осіб, ФК сплачує за власний рахунок.

4.1.2. Розміщати в мережі Інтернет за адресою <https://easypay.ua/> інформацію про можливість здійснення Платежів.

4.1.3. Самостійно визначати умови та порядок надання послуг з приймання Платежів, в тому числі встановлювати плату (комісію) для Споживачів за здійснення переказу Платежів, приймати рішення про зупинення/про відмову в проведенні фінансової операції тощо. Умови договору про надання платіжних послуг з переказу коштів без відкриття рахунку та інформація, що надається Споживачу згідно вимог Закону України «Про платіжні послуги» оприлюднена ФК та доступна користувачам для ознайомлення з нею на Офіційному вебсайті ФК та Сайті(<https://easypay.ua>).

4.1.4. Здійснювати використання торговельної марки  та торговельної марки Клієнта (у разі її наявності).

4.1.5. У разі помилкового зарахування ФК на Рахунок сум, що не підлягали зарахуванню, ФК має право зробити перерахунок за рахунок наступних Платежів.

4.1.6. З метою належного виконання вимог Закону про ПВК/ФТ, має право запитувати а Клієнт зобов'язується надавати ФК будь-яку інформацію та документи, що необхідні ФК для здійснення заходів належної перевірки Клієнта (його представників) та інших заходів згідно Закону про ПВК/ФТ.

4.1.7. Відмовляти в прийомі документів, Заяви у випадку недотримання вимог щодо їх оформлення та/або якщо вони містять не повну/не чинну інформацію .

4.1.8. Отримувати від Клієнта Винагороду за послуги ФК в розмірах та строки, що визначені у Заяві.

4.1.9. Ініціювати внесення змін в порядку, визначеному Публічною пропозицією, щодо умов Договору, в т.ч. розміру Винагороди.

4.1.10. При відмові з боку Клієнта здійснити оплату Винагороди, відмовити Клієнту/Споживачу в здійсненні/прийнятті Платежу.

4.1.11. Здійснювати верифікацію та інші заходи з належної перевірки Споживачів у випадках, що передбачені Законом про ПВК/ФТ, а Клієнт зобов'язується сприяти ФК у проведенні зазначених заходів, шляхом надання наявної в нього інформації та документів щодо Споживача.

4.1.12. Налаштовувати Платіжні пристрої таким чином, щоб Споживач здійснюючи переказ Платежу мав змогу обирати на екрані Платіжного пристрою шляхи отримання квитанції, яка є підтвердженням касової операції, в т.ч. в електронному вигляді, до прикладу, смс-повідомлення, електронна пошта Споживача та/або інші шляхи дистанційного каналу обслуговування.

4.1.13. В односторонньому порядку та в будь-який момент призупинити виконання обов'язків за Договором (в т.ч. прийом Платежів та/або прийом Платежів з використанням реквізитів Картки) у разі:

- наявності у ФК відомостей про проведення/підозри у проведенні Споживачем/Клієнтом Шахрайських операцій, недійсних Платежів;
- надання Клієнтом ФК недостовірної інформації в рамках Договору;
- наявності з боку Клієнта істотних порушень Договору, Законодавства або правил Платіжних систем або підстав підозрювати такі порушення;
- дереєстрації ФК в міжнародній платіжній системі MasterCard International та/або Visa International;
- здійснення Клієнтом видів діяльності, які можуть завдати шкоди репутації ФК;
- здійснення Клієнтом видів діяльності, які заборонені Законодавством та/або Платіжними системами;
- наявність випадків відмови Клієнта у поверненні Споживачам (в супереч відповідним положенням законодавства України про захист прав споживачів) грошових коштів у зв'язку із поверненням ними Товарів/відмовою від Товару.

Про припинення прийому Платежів, їх Авторизації згідно положень цього підпункту, ФК повідомляє Клієнта шляхом направлення листа на електронну адресу, що зазначена Клієнтом в Заяві або через систему електронного документообігу. Строк, на який припиняється надання послуг, встановлюється ФК самостійно та на власний розсуд. Про відновлення надання послуг ФК направляє Клієнту лист на електронну адресу, що зазначена Клієнтом в Заяві.

У разі наявності з боку Клієнта істотних порушень Договору, чинного законодавства або правил Платіжної системи, або підстав підозрювати такі порушення, за рішенням ФК та/або на вимогу банків-еквайра/Платіжної системи, ФК може припинити дію Договору в односторонньому порядку в будь-який момент.

4.1.14. Не перераховувати Клієнту грошові кошти по недійсним Платежам чи утримувати кошти за недійсною операцією з наступних надходжень на Рахунок Клієнта.

4.2. Клієнт має право:

4.2.1. Вимагати своєчасного і повного зарахування Платежів на Рахунок згідно умов Договору.

4.2.2. Отримувати від ФК додаткову інформацію щодо Споживачів, які здійснили Платіж, якщо така інформація наявна у ФК.

4.2.3. Отримувати від ФК документи та інформацію, що стосуються правовідносин Сторін за Договором. У разі, якщо такі документи та інформація надаються ФК на оплатній основі, Клієнт має право їх отримати за умови здійснення відповідних платежів на користь ФК.

4.2.4. Ініціювати призупинення Платежів, розірвання Договору у встановленому Публічною пропозицією порядку.

4.2.5. Звертатися до ФК з будь-якими заявами, клопотаннями та ін.

4.3. ФК зобов'язується:

4.3.1. За письмовою вимогою Клієнта підтвердити своє право на здійснення операції щодо приймання Платежів.

4.3.2. Забезпечити цілодобове отримання Платежів з дотриманням порядку технічної взаємодії та ведення електронного документообігу Сторін.

4.3.3. Перераховувати отримані Платежі окремим одним платежем за Операційний день приймання Платежів протягом 3 (трьох) робочих днів після отримання від Клієнта згідно умов Договору підтвердження на проведення Платежу/згідно Реєстрів наданих відповідно до п. 3.1.2 Публічної пропозиції, на Рахунок з призначенням Платежу, що вказується Клієнтом в Заяві.

4.3.4. Не пізніше 15:00 наступного робочого дня ФК надає/направляє Клієнту Реєстр за попередній Операційний день приймання Платежів, шляхом направлення електронного листа з адреси ФК registers@easypay.ua на електронну адресу Клієнта, що вказується Клієнтом в Заяві.

4.3.5. На вимогу Клієнта надавати види/перелік Платіжних пристроїв.

4.3.6. Надавати консультації представникам Клієнта щодо умов приймання Платежів.

4.3.7. Надавати вільний доступ до інформації, що не є конфіденційною та стосується участі ФК у Платіжній системі.

4.3.8. Забезпечити захист та непоширення конфіденційної інформації, отриманої від Клієнта в електронній та/або паперовій формі.

4.3.9. Попередньо погоджувати з Клієнтом зміст прес-релізів, інформаційних матеріалів, рекламних анонсів та повідомлень, рекламних макетів, які стосуються Договору та які ФК планує публічно розповсюджувати, окрім інформації на сайті в мережі Інтернет за адресою <https://easypay.ua/> про можливість здійснення Платежів.

4.3.10. За операціями з приймання та переказу Платежів із застосуванням Платіжних пристроїв формувати та надавати Споживачу відповідний касовий документ (квитанція/чек) у вигляді паперового або електронного документа.

4.4. Клієнт зобов'язується:

4.4.1. Вчасно виплачувати Винагороду.

4.4.2. Надавати ФК будь-яку інформацію, необхідну для виконання останнім своїх обов'язків, в т.ч., але не виключно, відомості про зміст господарської діяльності Клієнта, характер Товарів, про наявність та статус облікового запису Споживача в системі обліку Клієнта, реєстри всіх отриманих від ФК запитів на проведення Платежів, що мають містити ідентифікатор Споживача у обліковій системі Клієнта, суму Платежу, дату та час його проведення тощо.

4.4.3. Погоджувати попередньо з ФК зміст прес-релізів, інформаційних матеріалів, рекламних анонсів та повідомлень, рекламних макетів, які стосуються Договору та які Клієнт планує публічно розповсюджувати.

4.4.4. Сповіщати своїх Споживачів про можливість здійснення Платежів за посередництвом ФК, надаючи Споживачам відповідну інформацію, узгоджену з ФК.

4.4.5. Оформлювати придбання Товару виключно одним Платежем, тобто без розбивки його на два чи більше та без часткового оформлення оплати Товару готівковими коштами.

4.4.6. Дотримуватись вимог Законодавства та вказувати в Заяві достовірні відомості про характер послуг/робіт/товарів Клієнта, що надаються Споживачам.

4.4.7. У випадку прийняття Клієнтом рішення про припинення(призупинення) надання послуг ФК за Договором, негайно але в будь-якому випадку не пізніше ніж за 3 (три) робочі дні, повідомити про це ФК у письмовій формі.

4.4.8. Надавати на письмовий запит ФК інформацію та/або документи(належно засвідчені їх копії), що необхідні ФК для здійснення належної перевірки Клієнта(його представника)/його Споживачів (за наявності такої інформації у Клієнта) та/або здійснення інших заходів згідно Закону про ПВК/ФТ протягом 3 (трьох) робочих днів, з моменту отримання Клієнтом такого запиту від ФК, якщо інший строк їх надання не визначений в цьому Запиті ФК(в межах розумного строку вчинення цих дій).

4.4.9. Протягом 3-х робочих днів з дня виникнення змін, але не пізніше ніж це необхідно для належного виконання ФК умов цього Договору, письмово повідомляти ФК(надавати ФК офіційні документи(їх копії)/інформацію, що підтверджують ці зміни) про:

- зміну відомостей щодо Клієнта (місцезнаходження, банківських реквізитів, в т.ч. реквізитів номеру рахунку Клієнта для переказу Платежів, адреси електронної пошти, номерів телефонів, тощо);
- призначення/ зміну осіб, які мають право підпису документів, пов'язаних із здійсненням операцій за Договором, в т.ч. керівника Клієнта;
- внесення змін до установчих документів Клієнта;
- зміну кінцевого бенефіціарного власника Клієнта та його належність до категорії політично значущих осіб, членів їх сім'ї чи осіб, пов'язаних з політично значущими особами;
- закінчення(припинення) строку дії/втрату чинності/визнання недійсними документів/інформації, що надавалися Клієнтом до ФК, з метою виконання останньою заходів належної перевірки Клієнта згідно Закону про ПВК/ФТ;
- зміни до іншої інформації, що надавалася Клієнтом до ФК, з метою здійснення останньою заходів належної перевірки Клієнта згідно Закону про ПВК/ФТ.

4.4.10. Не пізніше 3 (трьох) робочих днів з дня отримання документів за Договором, письмово або листом на адресу Provider@easypay.ua з електронної адреси Клієнта, що вказана ним в Заяві, повідомляти ФК про всі помічені неточності та помилки у таких документах. У разі, якщо від Клієнта впродовж строку, встановленого в даному пункті не надійшло повідомлення про неточності та помилки, вся інформація у такому документі вважається погодженою та підтвердженою Клієнтом, що позбавляє права Клієнта на відшкодування будь-яких збитків, зумовлених невідповідністю здійснених операцій, що зазначені у документі.

4.4.11. На запит ФК, в строк, що не перевищує 3 (три) робочі дні, надавати ФК інформацію про:

- джерела походження Товарів;
- перелік URL всіх web-сайтів/Інтернет-магазинів Клієнта;

- наявність у Клієнта сертифікатів, ліцензій, дозволів, що надають право реалізації відповідних Товарів, а також інших необхідних для такої реалізації дозвільних та інших документів (якщо такі вимагаються згідно із Законодавством);

- права інтелектуальної власності, що пов'язані із Товарами, які реалізуються Клієнтом.

4.4.12. Протягом 180 (ста вісімдесяти) календарних днів з дати розірвання/припинення Договору, в беззаперечному порядку виплачувати (компенсувати) ФК всі суми грошових коштів, які будуть списані з/виставлені ФК за претензіями Платіжних систем та/або банків-емітентів Карток/банків-еквайрів, пов'язаними із авторизованими Платежами, проведеними протягом строку дії Договору. Зазначені виплати мають бути здійснені Клієнтом не пізніше, ніж протягом 10 (десяти) робочих днів з дати надсилання ФК Клієнту відповідної письмової вимоги, за вказаними у такій вимозі платіжними реквізитами ФК.

4.4.13. Веб-сайт/Інтернет-магазин/інше програмне забезпечення(далі разом – сайт) Клієнта(яке використовується Клієнтом), на якому розміщується Віртуальний платіжний термінал, протягом строку дії Договору відповідатиме наступним вимогам:

- всі внутрішні посилання сторінки сайту Клієнта повинні бути робочими і здатними до адекватної обробки інформації;

- через сайт Клієнт не повинен надавати послуги «розваг для дорослих», послуги знайомств («Adult Entertainment»);

- на сайті Клієнта не повинно бути посилань або банерів підозрілих Інтернет-сайтів (наприклад, сайтів для дорослих та інших, використання яких заборонено внутрішніми документами Платіжних систем та Законодавством, або якщо така інформація вводить в оману Споживача), а також посилань банерних мереж, у яких можуть спливати банери підозрілого змісту;

- сайт Клієнта не повинен розташовуватися на безкоштовних серверах, які надають послуги хостингу, а також на серверах, не рекомендованих ФК, банком-еквайром ФК;

- наявність на сайті Клієнта актуальної довідкової інформації про Клієнта, його місцезнаходження, адресу для кореспонденції (адреса не може бути до запитання), а також контактних номерів телефонів, за якими Споживач може зв'язатися зі службою підтримки Клієнта;

- на сайті Клієнта має бути зазначений опис споживчих характеристик Товарів, що реалізуються через сайт (серед іншого, не має містити недоліків, що можуть стати підставою для повернення платежу за Платежем), актуальні ціни на Товари, детальний опис процедур замовлення та доставки Товарів та їх оплати з використанням Карток(їх реквізитів), опис процедур повернення коштів, надання рівноцінних Товарів, обміну Товарів і т.п. у разі відмови від Товару, наявність відгуків щодо Клієнта, його Товарів тощо.

4.4.14. Протягом всього строку дії Договору та приймання ФК Платежів, що ініціюються з використанням Картки, Клієнт зобов'язується:

- дотримуватися вимог установчих документів/правил міжнародних Платіжних систем VISA та Mastercard (далі – МПС) та Національної платіжної системи "Український платіжний простір" (далі - Простір), а також їх програм, що стосуються випадків невідповідності вимогам певних стандартів, що діють в них та розміщені на їх офіційних веб-сайтах;

- забезпечувати(в частині, що може застосовуватися до Клієнта) виконання вимог МПС/Простір щодо захисту інформації, пов'язаної з рахунками та/або інформацією про транзакції;

- забезпечити(в частині, що може застосовуватися до Клієнта) виконання Програми МПС з питань моніторингу випадків шахрайства (VFMP), чи Програму із захисту бренда (Global Brand Protection Program);

- не здійснювати(не допускати здійснення) незаконні чи заборонені МПС/Простір та чинним законодавством України операції, у тому числі, що стосуються дитячої порнографії, каліцтва, насильства, незаконних азартних ігор, порушення прав інтелектуальної власності, контрабанди сигарет, потенційно оманливих практик маркетингу, незаконних посвідчувальних документів про особу державного зразка, тощо;

- не допускати дій, що свідчать про перешкоджання використанню або упереджене ставлення до Карток МПС/Простір;

- прямо чи опосередковано не вимагати від будь-якого власника Картки здійснення додаткової доплати або будь-яких одноразових зборів у зв'язку з проведенням транзакції/платіжної операції;

- не вимагати здійснення мінімальної або максимальної суми транзакції/платіжної операції при використанні Карток МПС/Простір;

- не встановлювати, як умову прийому Картки МПС/Простір, щоб власник такої Картки відмовився від права оскаржувати транзакцію/платіжну операцію;

- не розголошувати даних про законного держателя Кратки особам, які не мають на це законного права або повноважень, і не дозволяти їм використовувати за призначенням платіжний інструмент;

- не копіювати Картку чи її реквізити;

- не встановлювати різні ціни на ті самі товари чи послуги в разі здійснення розрахунку за них у безготівковій формі порівняно з розрахунком готівковими коштами;

- дотримуватися вимог щодо торгових знаків(торговельних марок) МПС/Простір, власником яких є відповідна МПС/Простір(право використовувати торгові знаки(торговельні марки) МПС надається виключно за згодою відповідної МПС);

- не здійснювати будь-яку діяльність, яка згідно правил Платіжної системи може зашкодити фінансовій стабільності та/або репутації відповідної Платіжної системи;

- виконувати установлені вимоги з товарно-касового обліку при оформленні операцій з використанням Картки(її реквізитів);

- не допускати дроблення однієї операції на декілька операцій з метою уникнення процедури верифікації особи Споживача;

- протягом 5 (п'яти) робочих днів, на запит ФК (в тому числі, за результатами отриманого ФК запиту банка-еквайра/банка-емітента Картки), надавати завірені копії документів, які підтверджують факт проведення операції з використанням Карток (їх реквізитів) у торгових точках Клієнта: копії чеків, копії документів товарно-касового обліку (чеків реєстраторів розрахункових операцій, записів з товарно-касової книги та інші необхідні документи по операціях, проведених на сайтах Клієнта) у відповідь на запит ФК;

- негайно, але не пізніше наступного робочого дня повідомити ФК про зміну профіля/виду діяльності Клієнта;

- вносити зміни до сайту(ів)Клієнта з метою усунення порушень цього Договору та/або правил МПС/Простір протягом 3-х робочих днів від дати отримання повідомлення від ФК(або повідомлення банка-еквайра/МПС/Простір) про виявлене порушення та необхідність його усунення (внесення змін).

4.4.15. У разі використання Apple Pay при отриманні послуг ФК, ознайомитися з Apple Pay Web Merchant Terms and Conditions за посиланням <https://developer.apple.com/terms/apple-pay-web/>.

4.4.16. У випадку, якщо ФК отримало від банка-еквайра інформацію про оскарження/опротестування/скасування/блокування операції переказу, ініційованого з використанням реквізитів Картки (chargeback), згідно правил відповідної Платіжної системи, в рамках якої емітовано таку Картку, Клієнт зобов'язується відшкодувати ФК сплачені/утримані/перераховані кошти по такому переказу на підставі отриманого від ФК листа.

РОЗДІЛ 5. РОЗРАХУНКИ

5.1. За здійснення приймання та переказу Платежів на Рахунок ФК отримує Винагорода, розмір якої та порядок сплати визначається у Заяві та/або у відповідному договорі про внесення змін до Договору. Винагорода не є об'єктом оподаткування ПДВ згідно п. 196.1.5 Податкового кодексу України.

5.2. Всі розрахунки між Сторонами здійснюються у національній валюті України - гривні.

5.3. Кожного місяця, наступного за Звітним періодом, ФК готує Акт приймання-передачі наданих послуг (далі – Акт) та направляє/передає його у двох примірниках на підпис Клієнту, зразок якого встановлюється ФК.

5.4. Клієнт повертає ФК примірник підписаного Акту, а у разі наявності претензій до інформації, викладеної в Акті, Клієнт надає вмотивовану відмову від його підписання та Сторони зобов'язуються врегулювати спірні питання, вирішити можливість та порядок їх усунення та підписати погоджений Акт протягом наступних 3 (трьох) робочих днів.

РОЗДІЛ 6. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

6.1. У разі невиконання/несвоєчасного виконання Стороною своїх зобов'язань за Договором, ця Сторона зобов'язується відшкодувати іншій Стороні всі завдані цим збитки, згідно з Законодавства та умов Договору.

6.2. Сторона, яка прострочила виконання грошового зобов'язання за Договором, сплачує іншій Стороні пеню в розмірі 0,1% від суми несвоєчасно виконаного грошового зобов'язання за кожен день такого прострочення, але не більше подвійної облікової ставки Національного банку України, що діяла в період, за який нараховується пеня. Сплата пені не звільняє Сторону від виконання нею своїх обов'язків за Договором.

6.3. Сторона не несе відповідальності за несвоєчасне виконання своїх грошових зобов'язань по розрахунках, якщо це сталося з вини іншої Сторони.

6.4. ФК не несе відповідальності за якість послуг/робіт/товарів Клієнта та не несе відповідальності по зобов'язаннях Клієнта перед Споживачем, які виникають у зв'язку з виконанням Клієнтом умов договору/правочину між ним та Споживачем.

6.5. Сторона не несе відповідальності за дії іншої Сторони по відношенню до Споживачів у будь-якому випадку, коли такі дії не відносяться до предмету Договору.

6.6. При розгляданні скарг або претензій з боку Споживачів, Сторони дотримуються наступних положень Договору:

- кожна скарга або претензія розглядається Сторонами спільно, але у межах компетенції кожної з Сторін. Сторона, через помилку якої виникла скарга, має терміново виправити цю помилку;

- відповідальність перед Споживачами за неналежне виконання умов Договору несе та Сторона, через вину якої виникла ситуація, яка призвела до претензій, вимог або скарг з боку Споживачів;

- у разі, якщо скарга або претензія виникла з вини однієї з 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) робочих днів;

- всі питання, пов'язані з помилковим оформленням Споживачем документів, необхідних для здійснення Платежу, а саме: невірно зазначені реквізити Платежу, найменувань тощо - вирішуються між Клієнтом та Споживачем самостійно без участі ФК, про що Клієнт зобов'язаний повідомити Споживача при першому ж його зверненні.

6.7. Сторони гарантують, що їм належать всі необхідні права для здійснення передачі права на використання торговельної марки іншій Стороні за цим Договором. Сторони несуть повну відповідальність за дотримання авторських прав на торговельні марки, які надані іншій Стороні з метою виконання Договору.

6.8. Клієнт несе цивільну відповідальність за всі можливі ризики в разі здійснення Шахрайських операцій зі сторони ініціаторів Платежу, що призведуть до матеріальних збитків ФК та репутаційних втрат ФК, та зобов'язується відшкодувати ФК всі можливі збитки останнього у повному обсязі, що виникли на підставі Шахрайської операції.

6.9. У разі ненадання(несвоєчасного надання) або надання ФК неповної/невірної/недостовірної/не чинної інформації/документів Клієнтом(які у нього мають бути згідно Законодавства та умов Договору), що необхідні ФК для виконання нею обов'язків суб'єкта первинного фінансового моніторингу згідно вимог Закону про ПВК/ФТ, в тому числі але не виключно, для виконання нею вимог ст. 14 Закону про ПВК/ФТ(- супроводження всіх Платежів за Договором інформацією про платника/отримувача Платежу; - здійснення відстеження через Клієнта(який є отримувачем Платежу) за допомогою унікального облікового номера фінансової операції Платежу(переказу коштів) та визначення особи, яка уклала договір з Клієнтом(отримувачем) про поставку товарів, виконання робіт, надання послуг, надання кредиту, Клієнт; тощо), зобов'язується відшкодувати на вимогу ФК всі завдані їй цим збитки(суми штрафів, що передбачені Законом про ПВК/ФТ, тощо). Зазначена умова є чинною та діє протягом 5 років після закінчення строку дії Договору.

РОЗДІЛ 7. ОБСТАВИНИ НЕПЕРЕБОРНОЇ СИЛИ

7.1. Сторони звільняються від відповідальності за невиконання або неналежне виконання зобов'язань за Договором, якщо Сторона, яка не виконала або неналежним чином виконала зобов'язання доведе, що таке порушення сталося внаслідок дії обставин непереборної сили, визначених у цьому Договорі.

7.2. Під обставинами непереборної сили у цьому Договорі розуміються: стихійні явища природного характеру (землетруси, повені, урагани, блискавки вплив інших атмосферних явищ тощо), лиха біологічного, техногенного та антропогенного походження (вибухи, пожежі, вихід з ладу машин й обладнання, масові епідемії, епізоотії, епіфітотії тощо), обставини суспільного життя (війна, воєнні дії, антитерористичні операції, блокади, громадські хвилювання, прояви тероризму, масові страйки та локауті, бойкоти тощо), а також видання заборонних або обмежуючих актів органів державної влади чи місцевого самоврядування, інші заборонні чи обмежуючі заходи названих органів, які унеможливають виконання Сторонами Договору, або тимчасово перешкоджають його виконанню.

7.3. Дія обставин непереборної сили повинна бути підтверджена документом компетентного органу, який уповноважений згідно із Законодавством посвідчувати наявність таких обставин.

7.4. Сторона, для якої дія обставин непереборної сили перешкоджає виконанню зобов'язань за Договором, повинна не пізніше 7 (семи) календарних днів після настання дії обставин, визначених у пункті 7.2 Публічної пропозиції, повідомити іншу Сторону про настання або припинення таких обставин.

7.5. У разі, якщо такі обставини тривають більше 30 (тридцяти) календарних днів, Сторони можуть прийняти рішення про перенесення термінів виконання умов Договору або про його припинення, про що укладається відповідний договір про внесення змін до Договору.

РОЗДІЛ 8. ВИРІШЕННЯ СПОРІВ

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

8.2. Якщо Сторони не зможуть дійти згоди зі спірних питань шляхом переговорів, то такий спір передається на розгляд суду у порядку, передбаченому Законодавством.

РОЗДІЛ 9. ПОРЯДОК ВНЕСЕННЯ ЗМІН ДО ПУБЛІЧНОЇ ПРОПОЗИЦІЇ

9.1. Зміна в будь-які пункти або розділи Публічної пропозиції вважається зміною умов відповідного Договору.

9.2. ФК має право ініціювати внесення змін в Публічну пропозицію. ФК повідомляє про це Клієнта не пізніше, ніж за 7 (сім) календарних днів до запланованої дати внесення таких змін шляхом розміщення зазначеної інформації на Офіційному сайті ФК.

9.3. Повідомлення Клієнта вищезазначеними способами прирівнюється до отримання ним пропозиції ФК про внесення змін до Публічної пропозиції.

9.4. Якщо Клієнт, який отримав пропозицію про внесення змін до Публічної пропозиції у межах строку для відповіді, встановленого в п.9.5 Публічної пропозиції, продовжує користуватися послугами ФК, такі дії засвідчують його згоду з внесенням змін до Публічної пропозиції та їх прийняттям.

9.5. Будь-які зміни, внесені в Публічну пропозицію, з моменту набрання ними чинності з дотриманням процедур, вказаних у Публічній пропозиції, однаково поширюються на всіх осіб, що уклали Договір з ФК, у тому числі, на тих, хто уклав Договір раніше дати набрання змінами і доповненнями чинності. У випадку незгоди із пропозицією про внесення змін в Публічну пропозицію, Клієнт вправі протягом 7 (семи) календарних днів, з дня отримання такої пропозиції, відмовитись від Договору.

9.6. З метою підтримки належного ступеня інформованості Клієнта щодо чинних редакцій Публічної пропозиції, у тому числі, гарантованого ознайомлення Клієнта з пропозиціями про внесення змін в Публічну пропозицію, Клієнт зобов'язаний регулярно звертатися в ФК за одержанням відомостей про пропозиції щодо внесення змін в Публічну пропозицію. Відвідування Клієнтом відповідних розділів Офіційного сайту ФК (що містять інформацію про чинну редакцію Публічної пропозиції, а також пропозиції про внесення змін в Публічну пропозицію) прирівнюється до звернення Клієнта за відповідною інформацією безпосередньо в ФК.

9.7. Якщо інші положення Публічної пропозиції передбачають відмінний від наведеного в у даному підрозділі Публічної пропозиції порядок зміни окремих частин Публічної пропозиції або інший порядок повідомлення Клієнта про зміни умов Договору, то такий порядок вважається пріоритетним по відношенню до викладеного у даному розділі Публічної пропозиції.

РОЗДІЛ 10. КОНФІДЕНЦІЙНІСТЬ

10.1. Надана Сторонами одна одній інформація, пов'язана з предметом Договору, вважається конфіденційною і не може бути розголошена без письмової згоди іншої Сторони, за винятком випадків, передбачених Законодавством та Публічною пропозицією.

10.2. В рамках Договору конфіденційною визнається, зокрема:

- інформація, яка стосується другої Сторони, змісту Договору, ходу його виконання і отриманих результатів;
- інформація про порядок та розмір розрахунків між Сторонами;
- паролі та протоколи взаємодії, IP-адреси, журнали транзакцій та інша технічна інформація, яка визначена Договором, за виключенням відомостей, які відповідно до постанови Кабінету Міністрів України № 611 від 09.08.1993 року «Про перелік відомостей, що не становлять комерційної таємниці» не можуть становити комерційної таємниці.

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

- надання конфіденційної інформації третій стороні з метою виконання Договору;
- надання конфіденційної інформації з метою запобігання неправомірних дій будь-яких осіб;
- надання конфіденційної інформації на підставі обов'язкової згідно Законодавства вимоги правоохоронних та інших уповноважених державних органів, а також в інших передбачених Законодавством випадках.

10.4. Сторони зобов'язуються забезпечити конфіденційність інформації, яка стала відомою у зв'язку з виконанням умов Договору і не допускати її розголошення.

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

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

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

10.8. Підписанням Заяви Клієнт беззаперечно надає цим письмовий дозвіл(письмовий дозвіл у розумінні ст.66 Закону України «Про платіжні послуги» та ст.62 Закону України «Про банки і банківську діяльність»):

- отримувати ФК інформацію про Клієнта, що містить банківську таємницю у банках, комерційну таємницю, таємницю надавача платіжних послуг, таємницю фінансового моніторингу, а банкам/надавачам платіжних послуг надає дозвіл на розкриття цієї інформації ФК, що необхідна ФК для виконання: умов цього Договору; умов договорів, укладених ФК з банками/надавачами платіжних послуг/операторами платіжних систем/технологічними операторами; вимог нормативно правових актів;

- надавати ФК інформацію, що містить банківську таємницю, комерційну таємницю, таємницю надавача платіжних послуг, таємницю фінансового моніторингу, іншим надавачам платіжних послуг, для виконання: умов цього Договору; умов договорів, укладених ФК з банками/надавачами платіжних послуг/операторами платіжних систем/технологічними операторами; вимог нормативно правових актів.

РОЗДІЛ 11. УМОВИ ВИКОРИСТАННЯ ЕЛЕКТРОННОГО ПІДПISY ТА ОБМІН ДОКУМЕНТАМИ

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

11.2. У разі надання Стороною документів в електронному вигляді, на наступні електронні документи обов'язково накладається:

1) кваліфікований ЕП уповноваженої особи Сторони(Підписувача):

- Заява, договори(правочини) до Договору та додатки до нього;

- акти приймання-передачі наданих послуг, акти звіряння взаємних розрахунків, що виникають за Договором;

- повідомлення, листи, заяви та будь-які інші документи, які можуть бути складені у вигляді електронного документу, та якими Сторони можуть обмінюватися з метою укладення та/або виконання Сторонами будь-яких договорів, угод тощо;

2) Простий ЕП Підписувача(якщо інше не визначено Публічною пропозицією чи Законодавством):

- Реєстри(у цьому разі простим ЕП є логін та пароль Підписувача, який використовує електронну пошту для надсилання Реєстру, визначену Договором) та/або відомості про кожний факт прийому Платежу на користь Клієнта(відповідно до порядку технічної взаємодії та електронного документообігу в Додатку 5 до Публічної пропозиції);

- інші електронні документи/електронні дані, перелік яких попередньо погоджені Сторонами.

Електронна взаємодія Сторін, яка потребує відправлення/отримання/використання/постійного зберігання за участю третіх осіб електронних даних, аналоги яких на паперових носіях не повинні містити власноручний підпис відповідно до чинного законодавства, а також автентифікація в інформаційних системах, в яких здійснюється обробка таких електронних даних, можуть здійснюватися з використанням електронних довірчих послуг або без отримання таких послуг, за умови попередньої домовленості між учасниками взаємодії щодо порядку електронної ідентифікації учасників таких правових відносин.

Сторони встановлюють та погоджуються з тим, що електронний документ вважається підписаним датою, що зазначена на документі як дата його укладення/складення незалежно від дати електронного підпису(згідно п.11.2 Публічної пропозиції) і мітки часу, якщо інше не визначено Договором.

11.3. Сторони визначили, що системою електронного документообігу є <https://vchasno.ua>(по тексту - «ВЧАСНО»), якщо інше не визначено умовами Публічної пропозиції або якщо використання інших систем електронного документообігу не буде погоджено Сторонами додатково.

Кожна із Сторін повинна додатково до зберігання оброблених первинних електронних документів бухгалтерського обліку у системі електронного документообігу забезпечити їх зберігання в власному електронному архіві, захищеному від доступу до них третіх осіб.

Кожна Сторона зобов'язана слідкувати за надходженням електронних документів та здійснювати їх приймання, перевірку, підписання та повернення іншій Стороні в ті строки, які встановлені умовами Договору для цих документів. Якщо Договором не встановлено строків для конкретних документів, строк приймання, перевірки, підписання та повернення(за необхідності) іншій Стороні таких документів становить 3 (три) робочих дні, починаючи з дати їх надсилання.

11.4. Електронний документ вважається підписаним датою, що зазначена на цьому документі як дата укладення/складення, та набирає чинності, якщо він був підписаний електронним підписом(згідно п.11.2 Публічної пропозиції) Стороною-відправником та був надісланий Стороні-одержувачу, отримання такого підписаного електронного документа Стороною-одержувачем підтверджено, про те протягом передбаченого Договором строку Сторона-одержувач не підписала цей документ та не надіслала Стороні-відправнику мотивованої відмови від його підписання. Мотивована відмова від підписання електронного документа надсилається засобами відхилення системи електронного документообігу, з обов'язковим надання коментарів про обґрунтовані причини відхилення (відмови від підписання).

11.5. Усі повідомлення, що здійснені за допомогою електронної пошти, вважаються одержаним адресатом з часу надходження авторіві повідомлення в електронній формі від адресата про одержання цього електронного документа автора. Сторони зобов'язані підтверджувати по електронній пошті факт отримання від іншої Сторони повідомлень, надісланих електронною поштою.

11.6. Усі повідомлення Сторін, що здійснені у паперовому вигляді, якщо інше не передбачено умовами Публічної пропозиції, будуть вважатися належними, якщо вони здійснені Сторонами у письмовій формі та надіслані рекомендованим листом, кур'єром або вручені особисто за адресами Сторін, зазначеними у відповідному письмовому повідомленні Сторін. Датою отримання таких повідомлень буде

вважатися дата їх особистого вручення або дата, зазначена на поштовому штампелі відділення зв'язку одержувача. На Клієнта покладається обов'язок щодо контролю за належним обслуговуванням поштової скриньки Клієнта та своєчасним отриманням кореспонденції.

РОЗДІЛ 12. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ

12.1. Сторони домовились, що якщо дата виконання зобов'язання за Договором припадає на вихідний або святковий день, строк його виконання переноситься на найближчий робочий день, що настає за датою виконання зобов'язання. Дата та час вчинення будь-яких дій Сторони визначають за київським часом (GMT+2 години).

12.2. Кожна із Сторін підтверджує і гарантує, що при передачі іншій Стороні персональних даних будь-яких фізичних осіб, були дотримані вимоги спеціального законодавства у сфері захисту персональних даних, у тому числі в частині отримання згоди на обробку персональних даних. Сторона зобов'язана самостійно повідомляти таким особам про передачу іншій Стороні їх персональних даних, а також про порядок реалізації ними прав, визначених Законом України «Про захист персональних даних». Сторона зобов'язана відшкодувати іншій Стороні в повному обсязі будь-які збитки та шкоду, завдані порушенням або недостовірністю цієї гарантії. ФК, як суб'єкт первинного фінансового моніторингу, у відповідності та на виконання вимог Закону про ПВК/ФТ, отримує/обробляє/зберігає персональні дані користувачів без отримання згоди суб'єкта персональних даних.

12.3. Укладанням Договору представники Сторін іншій Стороні надають згоду на збір та обробку їх персональних даних відповідно до Закону України «Про захист персональних даних», з метою ведення Сторонами систематизації та обліку господарської діяльності.

12.4. У разі, якщо зміст деяких положень Публічної пропозиції суперечить Законодавству, то до відносин між Сторонами застосовуються норми Законодавства.

12.5. Недійсність (незаконність) деяких положень Публічної пропозиції не має наслідком недійсність інших положень Публічної пропозиції та Публічної пропозиції в цілому, оскільки можна припустити, що Договір був би укладений і без включення до нього таких положень.

12.6. По всіх питаннях, не врегульованих Публічною пропозицією та/або Заявою, Сторони керуються відповідними нормами Законодавства.

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

12.8. Назви розділів Публічної пропозиції використовуються лише для зручності та жодним чином не впливають на їх зміст і тлумачення.

12.9. Сторони домовились, що у разі необхідності внесення змін до викладених в Заяві умов Договору, Сторони укладають договір про внесення змін до Договору.

12.10. Всі додатки до Публічної пропозиції, зміни до Договору у тексті яких є посилання на Договір, є їх невід'ємною складовою.

12.11. ФК підтверджує, що воно є платником податків на прибуток підприємств на загальних підставах відповідно до Законодавства.

12.12. Підписанням Заяви Клієнт підтверджує, що до укладання Договору він ознайомлений з інформацією, вказаною в ст.30 Закону України «Про платіжні послуги» та ст.7 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», що розміщена на Офіційному сайті ФК.

РОЗДІЛ 13. РЕКВІЗИТИ ФК

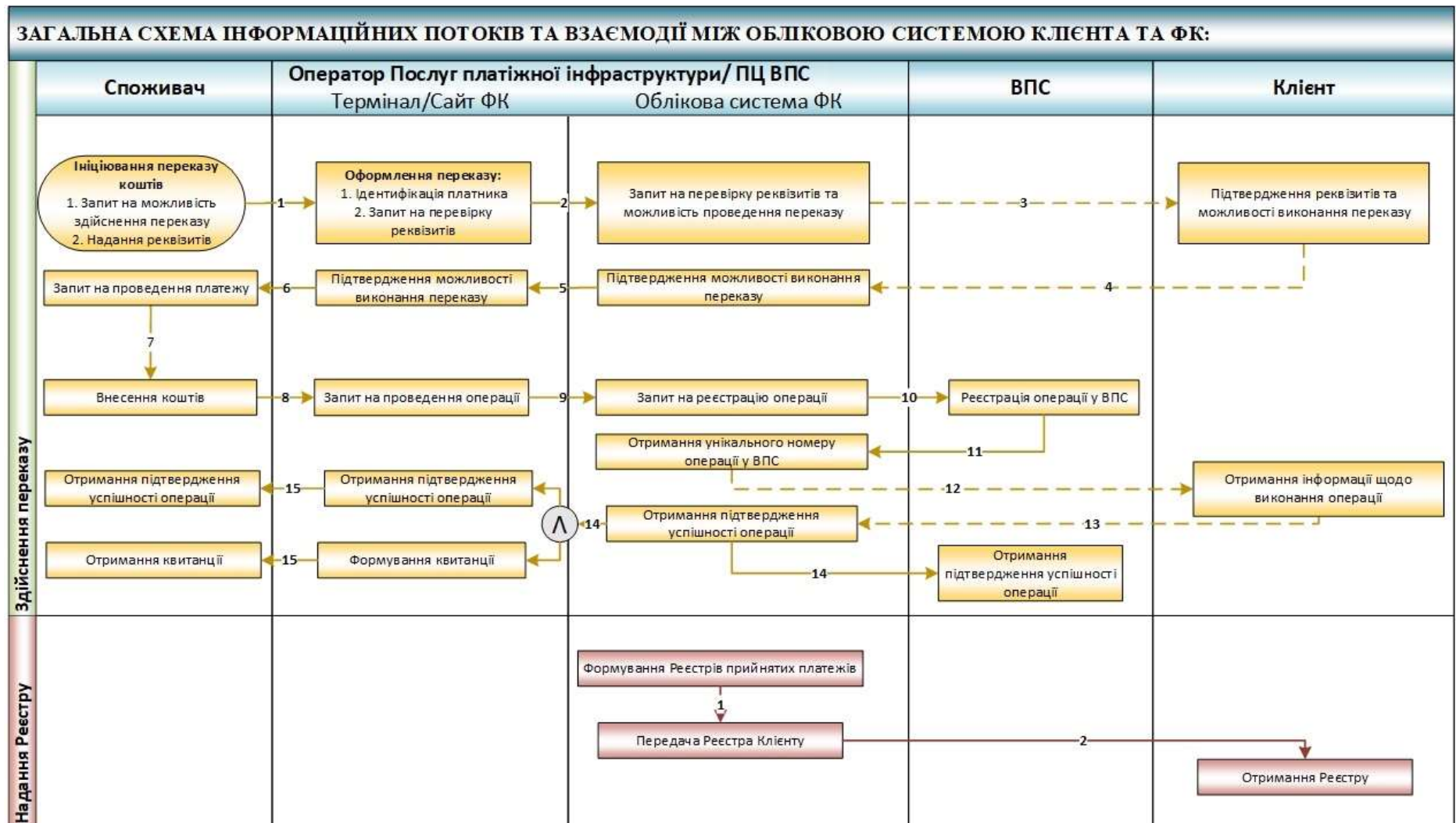
Повне найменування: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КОНТРАКТОВИЙ ДІМ». Скорочене найменування: ТОВ «ФК «КОНТРАКТОВИЙ ДІМ». Код за ЄДРПОУ 35442539. Місцезнаходження: 04080, м. Київ, вул. Межигірська, буд.82-А, корп. Б, офіс 312.п/р UA 493226690000026503300843412 в АТ «Ощадбанк», п/р UA 493226690000026503300843412 в АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК". Тел. 0 800 60 30 03 (безкоштовно з будь-якого номера по Україні); Електронна пошта: call-center@easypay.ua

Генеральний директор

Мизуранко В.М.



Додаток 1
до Публічної пропозиції ТОВ «ФК
«КОНТРАКТОВИЙ ДІМ» на укладення Договору
про надання послуг з приймання та переказу
платежів



- Обов'язкові дії при виконанні переказу;
- - - - - → Дії, які проводяться у разі наявності технічної інтеграції із обліковою системою Клієнта.

Додаток 2
до Публічної пропозиції ТОВ «ФК
«КОНТРАКТОВИЙ ДІМ» на укладення Договору
про надання послуг з приймання та переказу
платежів

Форма Реєстру

№ тран- закції	Наймену- вання сервісу	ФК	ЄДРПОУ ФК	Банк от- римувач	МФО банку	п/р ФК в банку	Сума тран- закції	Комі- сія	Валю-та	Дата тран- закції	Ідентифіка- тор Споживача

Додаток 3
до Публічної пропозиції ТОВ «ФК
«КОНТРАКТОВИЙ ДІМ» на укладення Договору
про надання послуг з приймання та переказу
платежів

Заявка на погодження ¹Торговця

Найменування / ПІБ Торговця	Місцезнаходження / місце проживання Торговця	ЄДРПОУ/ РНОКПП Торговця	ПІБ Директора Торговця (юридичної особи)	Вид діяльності Торговця	МСС – код Торговця ²	Інтернет сайти Торговця.	Адреси всіх вебсайтів, назви мобільних додатків, тощо де Торговцем буде використано Віртуальний платіжний термінал	Телефон Торговця	Email Торговця

Клієнт	ФК
_____	ТОВ «ФК «КОНТРАКТОВИЙ ДІМ»
(найменування або ПІБ Клієнта)	
_____	_____
(посада за необхідності)	(посада)
_____/_____	_____/_____
(підпис) (ПІБ)	(підпис) (ПІБ)

¹ Торговцем у цій заявці є Клієнт, що уклав з ФК Договір про надання послуг з приймання та переказу платежів, Платежі за яким прийматимуться з використанням Картки через Віртуальний платіжний термінал.

² Встановлюється(зазначається) банком-еквайром, якому ФК надає інформацію щодо Торговця, згідно умов відповідного договору еквайрингу, укладеного між ФК та банком-еквайром та вимог нормативних актів Національного банку України, що регулюють здійснення платіжних операцій з використанням Картки.

ЗАТВЕРДЖЕНО
Наказ Генерального директора
ТОВ «ФК «КОНТРАКТОВИЙ ДІМ»
№ 210-ОД від 22.01.2025 року

Додаток 4
до Публічної пропозиції ТОВ «ФК
«КОНТРАКТОВИЙ ДІМ» на укладення Договору
про надання послуг з приймання та переказу
платежів(далі – Публічна пропозиція), затвердженої
наказом № 186-ОД від 22.02.2024 року

(НОВА РЕДАКЦІЯ)

Дата набрання чинності 01.02.2025р.

1. Даний Додаток регулює відносини між ФК та Клієнтом, який надає послуги/реалізує товари за допомогою веб-сайту(веб-сайтів) в мережі Інтернет:

<https://epicentrk.ua>

та/або

<https://f.ua/>,

на якому забезпечується можливість ініціювання/здійснення Платежу з використанням Картки (її реквізитів) через програмне забезпечення, яке відповідає вимогам забезпечення безпеки даних щодо проведення операцій з Картками - PCI DSS (Payment Card Industry Data Security Standard), до яких застосовуються спеціальні рівні умови розміру та порядку оплати Винагороди ФК.

2. Для Клієнтів, вказаних в п. 1 цього Додатку, на користь яких ініціюються Платежі за Договором, діють наступні розміри Винагороди ФК, які розраховуються наступним чином («Тариф єдиний»):

1,25% (одна ціла двадцять п'ять сотих відсотка) від суми кожного прийнятого ФК до переказу Платежу, та сплачується Клієнтом шляхом вирахування ФК суми Винагороди з отриманих Платежів, що належить до перерахування Клієнту. Застосовується виключно до передбачених цим Додатком Клієнтів, що уклали Договір з ФК з 01.02.2025 року й після цієї дати;

1,38% (одна ціла тридцять вісім сотих відсотка) від суми кожного прийнятого ФК до переказу Платежу, та сплачується Клієнтом шляхом вирахування ФК суми Винагороди з отриманих Платежів, що належить до перерахування Клієнту. Застосовується виключно до передбачених цим Додатком Клієнтів, що уклали Договір з ФК до 01.02.2025 року.

Винагорода не є об'єктом оподаткування ПДВ згідно п. 196.1.5 Податкового кодексу України.

Додаток 5
до Публічної пропозиції ТОВ «ФК
«КОНТРАКТОВИЙ ДІМ» на укладення Договору
про надання послуг з приймання та переказу
платежів

EasyPay-Provider

V3.1

Зміст

1. Опис	2
1.1. Загальна структура	2
2. Типи запитів	3
2.1. Перевірка користувача	3
2.1.1. Запит перевірки акаунта	3
2.1.2. Запит отримання номера картки за DPan.	3
2.2. Створення замовлення	4
2.3. Підтвердження замовлення	5
2.4. Відміна замовлення	5
3. Звірка платежів	6
4. Цифровий підпис	7
5. Схеми оплат	8
5.1. Пряме поповнення	8
6. Офлайнові платежі	10
6.1. Формат даних	10
7. Комунальні платежі	11
7.1. Отримання інформації про платежі	11
7.2. Створення платежу	13
7.3. Підтвердження платежу	14
8. Додаткові параметри	15
8.1. Банківські реквізити	15
8.2. Оригінальний номер сервісу	16
8.3. Передача суми оплати	16
8.4. Блок фінансового моніторингу	17
8.5. Розділення однієї послуги на декілька транзакцій (сплітування)	18
9. Доповнення А	23
9.1. Створення сертифікату	23
9.2. Підпис даних	23
9.3. Тестовий хост	23
9.4. Авторизаційні дані на стороні провайдеру	
Провайдер повинен заздалегідь проінформувати про те, якого типу авторизація передбачена на сервері (сертифікат, логін та пароль і т.д.)	23
9.5. Шифрування/дешифрування облікового запису	23

1. Опис

Протокол взаємодії реалізований на основі інтернет-протоколу HTTPS. Дані передаються в форматі xml, використовуючи метод POST. Для захисту каналу передачі даних використовується сертифікат SSL на стороні сервера (провайдера). Всі запити та відповіді підписуються за алгоритмом RSA (SHA1) із довжиною ключа 1024, відповідно сторони (Провайдер, EasyPay) обмінюються сертифікатами у форматі *.PEM.

На даний момент підпис є необов'язковим!

1.1. Загальна структура

Запит

```
<Request>
  <DateTime>yyyy-MM-ddTHH:mm:ss</DateTime>
  <Sign></Sign>
  <Operation>
    <Parameter1/>
    ...
    <ParameterN/>
  </Operation>
</Request>
```

Відповідь

```
<Response>
  <StatusCode>int</StatusCode>
  <StatusDetail>string</StatusDetail>
  <DateTime>yyyy-MM-ddTHH:mm:ss</DateTime>
  <Sign></Sign>
  <Parameter1/>
  ...
  <ParameterN/>
</Response>
```

Де

DateTime – час створення запиту (відповіді);

Sign – цифровий підпис у вигляді HEX - рядка (AF4ED0)

Operation – тип операції (список доступних операцій нижче);

StatusCode – код стану (якщо запит виконано успішно, то код 0, якщо помилка, то менше нуля);

StatusDetail – опис результату операції.

2. Типи запитів

- **Check** (перевірка користувача,рахунку);
- **Payment** (створення замовлення);
- **Confirm** (підтвердження замовлення);
- **Cancel** (відміна платежу);

2.1. Перевірка користувача

2.1.1. Запит перевірки акаунта

Запит

```
<Request>
  <DateTime>yyyy-MM-ddTHH:mm:ss</DateTime>
  <Sign></Sign>
  <Check>
    <ServiceId>int</ServiceId>
    <Account>string</Account>
    <NfcValidated>True</NfcValidated>

  </Check>
</Request>
```

Відповідь

```
<Response>
  <StatusCode>int</StatusCode>
  <StatusDetail>string</StatusDetail>
  <DateTime>yyyy-MM-ddTHH:mm:ss</DateTime>
  <Sign></Sign>
  <AccountInfo>
    <Parameter1>string</Parameter1>
    ...
    <ParameterN>string</ParameterN>
  </AccountInfo>
  <FinMon.Recipient>...</FinMon.Recipient>
</Response>
```

ServiceId – номер вашого сервісу в нашій системі;

Account – ідентифікатор користувача (номер телефону, номер договору, ...);

AccountInfo – користувацька інформація, яка відображається на екрані. Значення параметрів - повинні бути на англійській мові (Ці параметри нам повідомляються при створенні сервісу). Через обмеження відображуваної інформації, кількість параметрів не повинно бути більше 4-х;

NfcValidated - для поповнення понад 5000 грн. та валідації клієнта за допомогою NFC у запиті Check передається NfcValidated = True. У відповіді очікується модель ФінМон, за відсутності якого ліміт збільшено не буде (не обов'язковий, см п.8.4).

FinMon.Recipient – блок фінансового моніторингу (не обов'язковий, див. п.8.4).

2.1.2. Запит отримання номера картки за DPan.

Для отримання номера картки за DPan додатково викликається метод, в якому передається DPan.

Номер картки та DPan шифруються, як у запиті, так і в відповіді (див. приклад шифрування 9.5.)

Цей метод викликається до методу Check (п.2.1.1)

```
<Request>
  <DateTime>yyyy-MM-ddTHH:mm:ss</DateTime>
  <Sign></Sign>
  <GetPanByDpan>
    <ServiceId>int</ServiceId>
    <DPan>OR5Fy8U8jXPVfeR9ybOlr6...</DPan>
  </GetPanByDpan>
</Request>
```

Ответ

```
<Response>
  <StatusCode>int</StatusCode>
  <StatusDetail>string</StatusDetail>
  <DateTime>yyyy-MM-ddTHH:mm:ss</DateTime>
  <Sign></Sign>
  <Pan>DXzQAzeOa94+BfXw94ocCg8XTSFQ4XRIsf8...</Pan>
</Response>
```

DPan – цифровий номер картки, передається у зашифрованому вигляді (див. п.9.5.)

Pan – номер картки, передається у зашифрованому вигляді (див. п.9.5.)

2.2. Створення замовлення

Запит

```
<Request>
  <DateTime>yyyy-MM-ddTHH:mm:ss</DateTime>
  <Sign></Sign>
  <Payment>
    <ServiceId>int</ServiceId>
    <OrderId>long</OrderId>
    <Account>string</Account>
    <Amount>decimal</Amount>
  </Payment>
</Request>
```

Відповідь

```
<Response>
  <StatusCode>int</StatusCode>
  <StatusDetail>string</StatusDetail>
  <DateTime>yyyy-MM-ddTHH:mm:ss</DateTime>
```

```

    <Sign></Sign>
    <PaymentId>string</PaymentId>
</Response>

```

OrderId – це наш унікальний ідентифікатор транзакції (тип long 8-байт);

Amount – сума платежу (у форматі NN,NN, приклад 10.50);

PaymentId – номер платежу у вашій системі.

2.3. Підтвердження замовлення

Запит

```

<Request>
  <DateTime>yyyy-MM-ddTHH:mm:ss</DateTime>
  <Sign></Sign>
  <Confirm>
    <ServiceId>int</ServiceId>
    <PaymentId>string</PaymentId>
  </Confirm>
</Request>

```

Відповідь

```

<Response>
  <StatusCode>int</StatusCode>
  <StatusDetail>string</StatusDetail>
  <DateTime>yyyy-MM-ddTHH:mm:ss</DateTime>
  <Sign></Sign>
  <OrderDate>yyyy-MM-ddTHH:mm:ss</OrderDate>
  <Info>string</Info>
</Response>

```

OrderDate – дата, яка фокусується у вас, як дата здійснення платежу (списання коштів), вона ж проходить по бухгалтерії и фінансовим документам;

Info – текстова інформація для печаті у чеку (не обов'язковий).

2.4. Відміна замовлення

Запит

```

<Request>
  <DateTime>yyyy-MM-ddTHH:mm:ss</DateTime>
  <Sign></Sign>
  <Cancel>
    <ServiceId>int</ServiceId>
    <PaymentId>string</PaymentId>
  </Cancel>
</Request>

```

Відповідь

```

<Response>

```

```
<StatusCode>int</StatusCode>  
<StatusDetail>string</StatusDetail>  
<DateTime>yyyy-MM-ddTHH:mm:ss</DateTime>  
<Sign></Sign>  
<CancelDate>yyyy-MM-ddTHH:mm:ss</CancelDate>  
</Response>
```

CancelDate – дата відміни замовлення.

3. Звірка платежів

Постачальнику послуг раз в добу надсилається на email (вказаний при підключенні) реєстр платежів у форматі csv.

Формат файлу:

```
OrderId;PaymentId;ServiceId;Account;Amount;OrderDate;  
11;7891123;223;4589687;45.50;2010-05-02T14:05:30;  
12;4139874;497;3257879;5.00;2010-05-02T20:05:30;  
14;5478877;544;1121458;15.00;2010-05-02T21:08:30;
```

4. Цифровий підпис

Для підпису запиту ви повинні використовувати все тіло запиту з пустим тегом `<Sign></Sign>`:

Запит

```
<Request>
  <DateTime>yyyy-MM-ddTHH:mm:ss</DateTime>
  <Sign></Sign>
  <Check>
    <ServiceId>int</ServiceId>
    <Account>string</Account>
  </Check>
</Request>
```

Підпис: RSA1024(SHA1(Запит))

Для перевірки підпису використовується аналогічна процедура:

Відповідь

```
<Response>
  <StatusCode>int</StatusCode>
  <StatusDetail>string</StatusDetail>
  <DateTime>yyyy-MM-ddTHH:mm:ss</DateTime>
  <Sign></Sign>
</Response>
```

5. Схеми оплат

5.1. Пряме поповнення

1 Перевірка можливості платежу (перевірка абоненту)

```

<Request>
  <DateTime>2010-09-01T12:00:00</DateTime>
  <Sign>94C8682CABCF1D...</Sign>
  <Check>
    <ServiceId>100</ServiceId>
    <Account>12345678</Account>
  </Check>
</Request>

<Response>
  <StatusCode>0</StatusCode>
  <StatusDetail>OK</StatusDetail>
  <DateTime>2010-09-01T12:00:05</DateTime>
  <Sign>47EDE8324D05CC1...</Sign>
  <AccountInfo>
    <Name>Іванов О.О.</Name>
    <Address>вул. Садова 5, кв. 16</Address>
    <Balance>125.00</Balance>
  </AccountInfo>
</Response>

```

Якщо перевірка виконана успішно переходимо на шаг 2

2 Створення замовлення

```

<Request>
  <DateTime>2010-09-01T12:00:10</DateTime>
  <Sign>2EE9485D8747963E...</Sign>
  <Payment>
    <ServiceId>100</ServiceId>
    <OrderId>11</OrderId>
    <Account>12345678</Account>
    <Amount>25.00</Amount>
  </Payment>
</Request>

<Response>
  <StatusCode>0</StatusCode>
  <StatusDetail>Order Created</StatusDetail>
  <DateTime>2010-09-01T12:00:15</DateTime>
  <Sign>D3479BB615EFF...</Sign>
  <PaymentId>145</PaymentId>
</Response>

```

У разі успіху переходимо на підтвердження платежу.

3 Підтвердження замовлення

```

<Request>
  <DateTime>2010-09-01T12:00:20</DateTime>
  <Sign>615EFFD1D9E02BD...</Sign>
  <Confirm>
    <PaymentId>145</PaymentId>
  </Confirm>
</Request>

<Response>
  <StatusCode>0</StatusCode>
  <StatusDetail>Payment Confirmed</StatusDetail>
  <DateTime>2010-09-01T12:00:25</DateTime>
  <Sign>E4E54DD77C157F...</Sign>
  <OrderDate>2010-09-01T12:00:25</OrderDate>
</Response>

```

При підтвердженні відбувається списання коштів з рахунку партнера. Якщо в час підтвердження відбувся timeout – підтвердження може повторитися, при цьому повинно повертатися те ж, що і в перший раз (**OrderDate** – при цьому не змінюється).

Якщо додати не обов'язковий тег **Info**, то текстовий рядок з нього можна надрукувати в чеку

6. Офлайнові платежі

6.1. Формат даних

Інформацію про своїх абонентів (якщо така є) провайдер повинен передавати в наступному форматі:

```
<Clients>
  <Client>
    <Account>string</Account>
    <AccountInfo>
      <Name>string</Name>
      <Address>string</ Address >
      ...
    </AccountInfo>
  </Client>
  ...
</ Clients>
```

Account – параметр, по якому відбувається пошук в базі абонентів;

AccountInfo – будь-яка інформація про користувача, необхідна, наприклад, для виведення на терміналі

Файл називається як clients-304.xml, де 304 – номер сервісу (послуг), який повідомляється провайдеру при створенні сервісу в системі.

7. Комунальні платежі

Оплата комунальних платежів ґрунтується на отриманні платіжної інформації, за особовим рахунком або за іншим ідентифікатором. Заповнення лічильників, обчислення пільг, та створення платежу виходячи з введених даних.

Існує два підходи по оплаті рахунків:

- Набір послуг оплачується як один сервіс;
- Кожна послуга сплачується як окремий сервіс;

Відповідно, якщо при перевірці в **Products** прийшов один тег **Product** - то сплачується все як одна послуга. Якщо більше одного, то створюється окремо стільки платежів, скільки послуг прийшло з різними ідентифікаторами **ServiceId**.

7.1. Отримання інформації про платежі

Для отримання інформації про платежі, потрібно передати Account (жек, особовий рахунок, баркод, и т.д.), значення яке буде залежати від конкретної послуги. Якщо ідентифікатор два або більше, то всі вони передаються в операції Check - окремими тегами. Наприклад: <Bill>, <Jek>.

Запит

```
<Request>
  <DateTime>yyyy-MM-ddTHH:mm:ss</DateTime>
  <Sign>Sign</Sign>
  <Check>
    <ServiceId>int</ServiceId>
    <Account>string</Account>
  </Check>
</Request>
```

Відповідь

```
<Response>
  <StatusCode>int</StatusCode>
  <StatusDetail>string</StatusDetail>
  <DateTime>yyyy-MM-ddTHH:mm:ss</DateTime>
  <Sign>Sign</Sign>
  <Products>
    <Product>
      <ServiceId>int</ServiceId>
      <ProductId>string</ProductId>
      <Address>string</Address>
      <Account>string</Account>
      <UserName>string</UserName>
      <Name lang="ru">string</Name>
      <Name lang="uk">string</Name>
      <Date>yyyy-MM-dd</Date>
      <Amount>decimal</Amount>
      <PaymentAmount>decimal</PaymentAmount>
```

```

    <Amount.Min>decimal</Amount.Min>
    <Debt>decimal</Debt>
    <Parameters/>
    <BankingDetails/>
    <Meters>
      <Meter>
        <Id>string</Id>
        <Name>string</Name>
        <Tariff>decimal</Tariff>
        <Unit>string</Unit>
        <OldValue>decimal</OldValue>
        <Privileges>
          <Privilege>
            <Units>decimal</Units>
            <Percent>decimal</Percent>
          </Privilege>
        </Privileges>
      </Meter>
    </Meters>
  </Product>
  ...
</Products>
<FinMon>...</FinMon>
</Response>

```

де:

Address - жовтим кольором позначені необов'язкові теги;

Products – список можливих послуг;

Product – послуга (містить додаткову інформацію про платежі), якщо надходить декілька послуг, то для кожної послуги буде створюватися новий платіж;

BankingDetails – банківські реквізити (містить інформацію про отримувача платежів), якщо цей параметр не пустий, то він передається в платежі. Цей параметр також може передаватися поза тегом Product, але у тега більший пріоритет. Детально див. пункт 8.1

ServiceId – номер вашого сервісу в нашій системі;

ProductId – динамічний номер послуги (потрібен якщо у межах одного сервісу є декілька вкладених послуг), якщо цей параметр не пустий, то передається в платежі;

Address – поштова адреса платника;

Account – значення параметру Account, яке потрібно вказувати при платежі;

UserName – ім'я платника;

Name – назва послуги, може бути різними мовами;

Date – дата нарахування;

Amount.Min – мінімальна сума для оплати;

Amount.Max – максимальна сума для оплати;

Amount – сума нарахування, без урахування лічильників;

Debt – борг, якщо значення негативне то переплата;

PaymentAmount – сума яку запропонувати сплатити клієнту, використовується тільки на сайті. За замовчуванням використовується Amount

Parameters – додаткова інформація про послугу;

Meters – лічильники;

Meter.Id – ідентифікатор лічильника;

Meter.Name – назва;

Meter.Tariff – тариф;

Meter.Unit – одиниця виміру (кВт., куб...);

Meter.OldValue – останнє значення лічильника, значення може бути пустим;

Privileges – пільги на послугу;

Privilege.Units – кількість одиниць на які діє пільга;

Privilege.Percent – процент, який потрібно сплатити;

FinMon.Recipient – блок фінансового моніторингу (не обов'язковий, див п 8.4), один для всіх послуг.

7.2. Створення платежу

При створенні платежу, передається SessionId , а також параметр PaymentInfo з заповненими значеннями лічильників (якщо такі присутні) або пустий тег <PaymentInfo/>. Додатково передаються ProductId та BankingDetails, якщо вони були вказані при перевірці платежу. Властивість Amount - в лічильниках вказується з урахуванням пільг.

Запит

```
<Request>
  <DateTime>yyyy-MM-ddTHH:mm:ss</DateTime>
  <Sign>Sign</Sign>
  <Payment>
    <ServiceId>int</ServiceId>
    <ProductId>string</ProductId>
    <OrderId>long</OrderId>
    <Account>string</Account>
    <Amount>decimal</Amount>
    <PaymentInfo>
      <Meters>
        <Meter>
          <Id>string</Id>
          <OldValue>decimal</OldValue>
          <NewValue>decimal</NewValue>
          <Amount>decimal</Amount>
        </Meter>
        <Meter>
          <Id>string</Id>
          <OldValue>decimal</OldValue>
          <NewValue>decimal</NewValue>
          <Amount>decimal</Amount>
        </Meter>
      </Meters>
    </PaymentInfo>
  </Payment>
</Request>
```

Відповідь

```
<Response>
  <StatusCode>int</StatusCode>
  <StatusDetail>string</StatusDetail>
  <DateTime>yyyy-MM-ddTHH:mm:ss</DateTime>
```

```

    <Sign>Sign</Sign>
    <PaymentId>long</PaymentId>
</Response>

```

NewValue – нове значення лічильника

7.3. Підтвердження платежу

Підтвердження платежу відбувається по стандартній схемі

Запит

```

<Request>
  <DateTime>yyyy-MM-ddTHH:mm:ss</DateTime>
  <Sign></Sign>
  <Confirm>
    <ServiceId>int</ServiceId>
    <PaymentId>string</PaymentId>
  </Confirm>
</Request>

```

Відповідь

```

<Response>
  <StatusCode>int</StatusCode>
  <StatusDetail>string</StatusDetail>
  <DateTime>yyyy-MM-ddTHH:mm:ss</DateTime>
  <Sign></Sign>
  <OrderDate>yyyy-MM-ddTHH:mm:ss</OrderDate>
  <Info>string</Info>
</Response>

```

8. Додаткові параметри

8.1. Банківські реквізити

Додатковий параметр в операції Check. Повертається провайдером, коли платежі на один сервіс мають різні банківські реквізити.

```
<BankingDetails>
  <Payee>
    <Id>ЄДРПОУ або ІПН отримувача</Id>
    <Name>Назва або ім'я отримувача</Name>
    <Bank>
      <Name>Назва банку отримувача</Name>
      <Mfo>МФО отримувача</Mfo>
      <Account>рахунок отримувача</Account>
    </Bank>
  </Payee>
  <Payer/>
  <Narrative>
    <Name>Призначення платежу у форматі точно з договору</Name>
    <Vat>20</Vat> <!--ПДВ, якщо не береться, то 0-->
  </Narrative>
</BankingDetails>
```

Для того, щоб приймати оплату на декілька отримувачів та розподіляти платіж на декілька отримувачів, на додаток до основних банківських реквізитів на операцію Check потрібно передати у відповіді структуру.

```
<AdditionalPayments>
  <AdditionalPayment>
    <BankingDetails>
      ----- стандартна структура-----
    </BankingDetails>
    <Rule>
      <Unit>
        ----- може бути одне з двох значень "Amount" або "Percent"-----
      </Unit>
      <Value>
        ----- кількість формату 0.00-----
      </Value>
    </Rule>
  </AdditionalPayment>
  <AdditionalPayment>
    .....
  </AdditionalPayment>
  .....
</AdditionalPayments>
```

Виконуємо розщеплення платежу на вкладені банківські реквізити згідно з правилом для кожного AdditionalPayment.

Правило-це набір з двох елементів:

- Unit - ознака того, як буде ділитися основна сума. "Amount" - означає, що буде відніматися значення. "Percent" - братися відсоток суми транзакції.
- Value - величина або у відсотках, або у грошах.

8.2. Оригінальний номер сервісу

Додатковий параметр в операції Check, повертається, якщо для даного користувача сервіс поповнення відмінний від того, який вказаний у запиті (можна вказувати лише ті сервіси, які заведені у нас в системі). Це буває необхідно в ситуаціях коли, наприклад, у терміналі сервіс один, а у нас в системі для кожного міста або філії заведений свій (різні договори, банківські реквізити). У цьому випадку покупка пройде з новим ServiceId.

```
<OriginalServiceId>int</OriginalServiceId>
```

Приклад:

```
<Request>
  <DateTime>2010-09-01T12:00:00</DateTime>
  <Sign>94C8682CABCF1D...</Sign>
  <Check>
    <ServiceId>100</ServiceId>
    <Account>12345678</Account>
  </Check>
</Request>

<Response>
  <StatusCode>0</StatusCode>
  <StatusDetail>OK</StatusDetail>
  <DateTime>2010-09-01T12:00:05</DateTime>
  <Sign>47EDE8324D05CC1...</Sign>
  <AccountInfo>
    <Name>Іванов О.О.</Name>
    <Address>вул. Садова 5, кв. 16</Address>
    <Balance>125.00</Balance>
  </AccountInfo>
  <OriginalServiceId>101</OriginalServiceId>
</Response>
```

8.3. Передача суми оплати

Додаткові параметри в операції Check повертаються, якщо для даного користувача фіксована сума до оплати або є нижня межа та верхня, в рамках якої має бути прийнята оплата. Це буває необхідно в ситуаціях, коли у користувачів наприклад різні кредитні заборгованості і він повинен погасити суму не менше зазначеної Y і не має права погасити більше ніж X (або якщо у користувачів різні тарифи, і кожен повинен платити за своїм). У цьому випадку постачальник повинен повернути елементи Amount.Min та Amount.Max.

```
<Amount.Min>decimal</Amount.Min>
```

```
<Amount.Max>decimal</Amount.Max>
```

Приклад:

```
<Request>
  <DateTime>2010-09-01T12:00:00</DateTime>
  <Sign>94C8682CABCF1D...</Sign>
  <Check>
    <ServiceId>100</ServiceId>
    <Account>12345678</Account>
  </Check>
</Request>

<Response>
  <StatusCode>0</StatusCode>
  <StatusDetail>OK</StatusDetail>
  <DateTime>2010-09-01T12:00:05</DateTime>
  <Sign>47EDE8324D05CC1...</Sign>
  <AccountInfo>
    <Name>Іванов О.О.</Name>
    <Address>вул. Садова 5, кв. 16</Address>
    <Balance>125.00</Balance>
  </AccountInfo>
  <Amount.Min>125.00</Amount.Min>
  <Amount.Max>125.00</Amount.Max>
</Response>
```

*Якщо значення Amount.Min та Amount.Max рівні клієнт зможе сплатити лише зазначену суму у значеннях цих параметрів, якщо немає тега в діапазоні від Amount.Min до Amount.Max.

8.4. Блок фінансового моніторингу

Відповідно до ст. 14 Закон України Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, отриманих злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню поширення зброї масового знищення (проект 2179) усі перекази мають супроводжуватись інформацією про платника (ініціатора переказу).

Вимоги статті 14 не поширюються на операції з переказу коштів на суму менше ніж 5000 гривень.

Переказ у сумі від 5000 до 30000 грн (29 999,99 грн), при наданні потрібних параметрів поширюється на платежі з метою оплати вартості товарів, робіт, послуг, погашення заборгованості за кредитом для зарахування на рахунок одержувача.

Виняток:

Переказ коштів з метою сплати податків, зборів, платежів, зборів на обов'язкове державне пенсійне та соціальне страхування, штрафних санкцій та пені за порушення законодавства до державного та місцевих бюджетів, Пенсійного фонду на рахунки органів державної влади, органів місцевого самоврядування або переказу коштів за житлово - комунальні послуги (до 29 999,99 грн. без проведення дод. ідентифікації)

Якщо картка клієнта була провалідована за допомогою NFC на терміналі, то передається **NfcValidated = True**. У відповіді очікується модель **FinMon.Recipient**.

Якщо постачальник хоче, щоб по сервісу клієнт мав можливість здійснювати платежі сумарно більш ніж 5000 грн на день (до 29 999,99 грн.), то постачальник повинен нам повернути на операції Check наступний блок:

<FinMon.Recipient>

<FullName>Іванов Іван Іванович</FullName> - поле обов'язкове, далі один із параметрів на вибір,

але обов'язково один має бути заповнений:

<Id>1234567891</Id> - реєстраційний номер облікової картки платника податків

<Residence>Бровари, Київська, 243, кв.14</Residence> - місце проживання

<Passport>АН 123456</Passport> - номер (та за наявності - серію) паспорта громадянина України

<BirthDate>10.01.1993, Житомир</BirthDate> - дата і місце народження

</FinMon.Recipient>

Приклад Check:

<Request>

<DateTime>2020-04-22T09:07:18</DateTime>

<Sign>...</Sign>

<Check>

<ServiceId>int</ServiceId>

<Account>string</Account>

</Check>

</Request>

<Response>

<StatusCode>0</StatusCode>

<StatusDetail>OK</StatusDetail>

<DateTime>2020-04-22T09:07:18</DateTime>

<Sign>...</Sign>

<Check>

<ServiceId>int</ServiceId>

<Account>string</Account>

</Check>

</Response>

<Response>

<StatusCode>0</StatusCode>

<StatusDetail>OK</StatusDetail>

<DateTime>2020-04-22T09:07:18</DateTime>

<Sign>...</Sign>

<FinMon.Recipient>

<FullName>Іванов Іван Іванович</FullName>

<Id>1234567891</Id>

<Residence></Residence>

```

        <Passport>AH 123456</Passport>
        <BirthDate></BirthDate>
    </FinMon.Recipient>
</Response>

```

8.5. Розділення однієї послуги на декілька транзакцій (сплітування)

Всі раніше описані схеми мають на увазі, що на 1 (одну) послугу в нашій системі створюється тільки 1 (одна) транзакція як для схеми прямого поповнення, так і для схеми з продуктами (1 транзакція на кожен продукт)

Щоб послугу, яку оплачує замовник, розділити на декілька окремих транзакцій, потрібно використовувати додатковий тег **<SplitItem>**. Цей механізм працює тільки зі схемою з Продуктами. Тому, якщо треба розділити послугу, її треба надати, як продукт, і додати тег **<SplitItem>**, який ділить цей продукт на окремі транзакції. Може бути багато продуктів і відповідних до кожного сплітів. Якщо продукт не треба розділяти, то **<SplitItem>** для нього не додається і він буде оплачений за звичайною схемою.

Приклад структури:

```

<Response>
    <StatusCode>0</StatusCode>
    <StatusDetail>string</StatusDetail>
    <DateTime>2022-11-12T11:55:33</DateTime>
    <Sign></Sign>
    <AccountInfo>
        </Parameter1>string</Parameter1>
        ...
        <ParameterN>string</ParameterN>
    </AccountInfo>

    <Products>

        <Product>

            </ProductId>ParentProduct1</ProductId>
            <ServiceId>12345</ServiceId>
            <Account>AccountToDisplayOnFront</Account>
            <UserName>FOP Ivanov</UserName>
            <BankingDetails> <!-- Реквізити з 1 спліта -->

            <Payee>
                <Id>12345678</Id>
                <Name>TECT</Name>
                <Bank>
                    <Name>БАНК</Name>
                    <Account>UA193052990000026005045001234</Account>
                </Bank>
            </Payee>
        </Product>
    </Products>
</Response>

```

```

        </Bank>
    </Payee>

    <Narrative>
        <Name>за послуги</Name>
    </Narrative>

    </BankingDetails>
    <Name lang="uk">за послуги</Name>
    <Amount.Min>300.00</Amount.Min>
    <Amount.Max>300.00</Amount.Max>
    <Amount>300.00</Amount>
    <Date>2021-12-22</Date>

</Product>

<Product>

    <ProductId>ParentProduct2</ProductId>
    <ServiceId>12345</ServiceId>
    <Account>AccountToDisplayOnFront</Account>
    <UserName>FOP Ivanov</UserName>
    <BankingDetails> <!-- Реквізити з 1 спліта -->

        <Payee>

            <Id>12345678</Id>
            <Name>ТЕСТ</Name>
            <Bank>

                <Name>БАНК</Name>
                <Account>UA193052990000026005045001234</Account>

            </Bank>

        </Payee>

        <Narrative>

            <Name>за послуги</Name>

        </Narrative>

        </BankingDetails>
        <Name lang="uk">за послуги</Name>
        <Amount.Min>300.00</Amount.Min>
        <Amount.Max>300.00</Amount.Max>
        <Amount>300.00</Amount>
        <Date>2021-12-22</Date>

    </Product>

</Products>
<ServiceCache>

    <SplitItem>

        <ProductId>ParentProduct1</ProductId> <!-- ProductId базового зі списку
        продуктів →
        <Rule>Amount</Rule> <!-- правило для створення транзакцій по базовому
        продукту по сумі: сума сплітів = сумі базового продукту, суми статичні →

```

```

<Split>
  <SplitProductId>ChildProduct11</SplitProductId> <!-- ProductId спліта,
  на оплаті він буде переданий замість базового продукту -->
  <Account>AccountForTransaction</Account>
  <Value>200.00</Value>
  <BankingDetails> <!-- реквізити для зарахування -->
    <Payee>
      <Id>12345678</Id>
      <Name>TECT</Name>
      <Bank>
        <Name>БАНК</Name>

        <Account>UA193052990000026005045001234</Account>

      </Bank>
    </Payee>
    <Narrative>
      <Name>за послуги</Name>
    </Narrative>
  </BankingDetails>
</Split>

<Split>
  <SplitProductId>ChildProduct12</SplitProductId>
  <Account>AccountForTransaction</Account>
  <Value>100.00</Value>
  <BankingDetails> <!-- реквізити для зарахування -->
    <Payee>
      <Id>12345678</Id>
      <Name>TECT</Name>
      <Bank>
        <Name>БАНК</Name>

        <Account>UA193052990000026005045001006</Account>
        </Account>

      </Bank>
    </Payee>
    <Narrative>
      <Name>за послуги</Name>
    </Narrative>
  </BankingDetails>

```

```

    </Split>
</SplitItem>

<SplitItem>
    <ProductId>ParentProduct2</ProductId>
    <Rule>Amount</Rule> <!-- правило для створення транзакцій по
    базовому продукту по сумі: сума спітів = сумі базового продукту, суми
    статичні →

    <Split>
        <SplitProductId>ChildProduct21</SplitProductId>
        <Account>AccountForTransaction</Account>
        <Value>200.00</Value>
        <BankingDetails> <!-- реквізити для зарахування →

        <Payee>
            <Id>12345678</Id>
            <Name>TECT</Name>
            <Bank>
                <Name>БАНК</Name>
                <Account>UA193052990000026005045001234</Account>
            </Bank>
        </Payee>

        <Narrative>
            <Name>за послуги</Name>
        </Narrative>
    </BankingDetails>
</Split>

<Split>
    <SplitProductId>ChildProduct22</SplitProductId>
    <Account>AccountForTransaction</Account>
    <Value>100.00</Value>
    <BankingDetails> <!-- реквізити для зарахування →

    <Payee>
        <Id>12345678</Id>
        <Name>TECT</Name>
        <Bank>
            <Name>БАНК</Name>
            <Account>UA193052990000026005045001009</Account>
        </Bank>
    </Payee>

```

```

        <Narrative>
            <Name>за послуги</Name>
        </Narrative>
    </BankingDetails>
</Split>
<Split>
    <ServiceCache>
</Response>

```

Спліти працюють тільки в рамках одного ServiceId і поки реалізовано розділення тільки по статичним сумах, тобто базовий продукт і його спліти мають фіксовані суми.

Для структури є обов'язкові перевірки:

1. Для всіх сплітів має бути базовий (Parent) продукт.
2. Сума сплітів по одному базовому продукту має дорівнювати сумі його суми (суми статичні).
3. Наявність реквізитів у сплітах і у базовому продукті - обов'язково (мають бути валідні).

На операції Payment при оплаті сплітованого продукту, будуть відправлятися окремі оплати з унікальним OrderId і відповідним SplitProductId для кожного спліта:

```

<Payment>
    <ServiceId>int</ServiceId>
    <ProductId>ChildProduct11</ProductId>
    <OrderId>long</OrderId>
    <Account>AccountForTransaction</Account>
    <Amount>200.00</Amount>
    <PaymentInfo>...</PaymentInfo>
</Payment>

```

9. Доповнення А

9.1. Створення сертифікату

Для створення сертифікату підпису, можна скористатися безкоштовною утилітою [openssl](https://www.openssl.org/).

```

openssl genrsa -out provider.ppk 1024
openssl req -new -key provider.ppk -out provider.req
openssl x509 -req -days 730 -in provider.req -signkey provider.ppk -out provider.cer

```

При створенні сертифікату підпису використовується CN=ProviderSign-ProviderName, де ProviderName – назва провайдера латинськими буквами (наприклад, CN=ProviderSign-TopNet)

9.2. Підпис даних

Приклад підпису на C#:

```
string path = "Provider-Test.pfx";
X509Certificate2 cert = new X509Certificate2(path, "test");
RSACryptoServiceProvider rsa = (RSACryptoServiceProvider)cert.PrivateKey;

byte[] signature = rsa.SignData(Encoding.UTF8.GetBytes(data), new SHA1CryptoServiceProvider());
string result = Utilities.BytesToHex(signature);
```

9.3. Тестовий хост

Перед бойовим запуском Ви повинні пройти тестування на сторінці <https://provider.easypay.ua>

9.4. Авторизаційні дані на стороні провайдеру

Провайдер повинен заздалегідь проінформувати про те, якого типу авторизація передбачена на сервері (сертифікат, логін та пароль і т.д.)

9.5. Шифрування/дешифрування облікового запису

Шифрування використовується для шифрування/дешифрування облікового запису, номера картки та DPan на методах Check, GetPanByDpan та Payment.

EasyPay на своїй стороні шифрує публічним сертифікатом постачальника, а постачальник дешифрує дані своїм приватним сертифікатом (треба використовувати RSA/PKCS1Padding).

У відповіді постачальник на своїй стороні шифрує дані публічним сертифікатом EasyPay.

Приклад шифрування облікового запису:

```
public string EncryptString(X509Certificate2 certificate, string data)
{
    var provider = (RSACryptoServiceProvider)certificate.PublicKey.Key;
    var dataBytes = Encoding.ASCII.GetBytes(data);
    var encryptedBytes = provider.Encrypt(dataBytes, false);
    return Convert.ToBase64String(encryptedBytes);
}
```

Приклад дешифрування облікового запису:

```
public string DecryptString(X509Certificate2 certificate, string data)
{
    var provider = (RSACryptoServiceProvider)certificate.PrivateKey;
    var dataBytes = Convert.FromBase64String(data);
    var encryptedBytes = provider.Decrypt(dataBytes, false);
    return Encoding.ASCII.GetString(encryptedBytes);
}
```

Додаток 6
до Публічної пропозиції ТОВ «ФК
«КОНТРАКТОВИЙ ДІМ» на укладення Договору
про надання послуг з приймання та переказу
платежів(далі – Публічна пропозиція), затвердженої
наказом № 186-ОД від 22.02.2024 року

Дата набрання чинності 20.12.2024р.

Тариф
для Нових користувачів Особистого кабінету

1. Терміни та визначення:

Особистий кабінет – індивідуальний обліковий запис/персональна веб-сторінка(тощо) Користувача на Веб-порталі, функціональні можливості яких стають доступні Користувачу у разі його успішної Авторизації.

Авторизація – процедура надання доступу до Особистого кабінету, що здійснюється шляхом введення зареєстрованим Користувачем його Логіну(номер телефону Користувача тощо) та Паролю(комбінація цифр, літер або цифр і літер та за необхідності знаків, яка використовується Користувачем для отримання доступу до його Особистого кабінету) на Веб-порталі тощо.

Реєстрація – процедура створення індивідуального облікового запису(Особистого кабінету) Користувачу на Веб-порталі, що виконується шляхом комунікації та інших наявних налаштувань на Веб-порталі, у разі ініціювання цього новим Користувачем через Веб-портал(момент обрання(натискання) новим Користувачем відповідного активного посилання/кнопки на Веб-порталі – «Зареєструватись» або «Реєстрація»), з метою укладання цим Користувачем з ФК Договору про надання послуг з приймання та переказу платежів, шляхом акцепту Публічної пропозиції(згідно її умов). Користувач є зареєстрованим в момент створення йому індивідуального облікового запису(Особистого кабінету) на Веб-порталі.

ВебПортал – сукупність програмних засобів, розміщених за унікальною адресою в мережі Інтернет <https://merch.easypay.ua/>, у тому числі в обчислювальній мережі(у разі необхідності), разом з інформаційними ресурсами, що перебувають у розпорядженні певних суб'єктів і забезпечують доступ Користувачів до цих інформаційних ресурсів та інших функціональних можливостей ВебПорталу.

Користувач – суб'єкт господарювання, що має намір/ініціює здійснення Реєстрації або якому створено Особистий кабінет.

Новий користувач Особистого кабінету – користувач, яким 20.12.2024р. або після цієї дати ініційовано здійснення Реєстрації, в результаті здійснення якої користувачу створено Особистий кабінет та між користувачем і ФК укладено Договір. В момент внесення змін до Заяви, що здійснено за спільною згодою Сторін, Користувач втрачає статус Нового користувача Особистого кабінету, якщо інше не визначено в Заяві з урахуванням таких змін.

Інші терміни та визначення по тексту цього Додатку до Публічної пропозиції вживаються у значеннях, визначених Публічною пропозицією.

2. Тариф для Нових користувачів Особистого кабінету передбачає, що ФК отримує Винагороду(за приймання безготівкових Платежів на користь Клієнта, що є Новим користувачем Особистого кабінету, та їх безготівкове перерахування на Рахунок), яка розраховується наступним чином: **1,5% (одна ціла п'ять десятих відсотка)** від суми кожного прийнятого ФК до переказу безготівкового Платежу та сплачується Клієнтом шляхом вирахування ФК суми Винагороди з отриманих Платежів, що належить до перерахування Клієнту, якщо інше не визначено в зареєстрованій ФК Заяві або якщо інше не буде визначено у змінах до неї.

Винагорода не є об'єктом оподаткування ПДВ згідно п. 196.1.5 Податкового кодексу України.

ЗАТВЕРДЖЕНО
Наказ Генерального директора
ТОВ «ФК «КОНТРАКТОВИЙ ДІМ»
№ 207-ОД від 17.12.2024 року

Додаток 7
до Публічної пропозиції ТОВ «ФК
«КОНТРАКТОВИЙ ДІМ» на укладення Договору
про надання послуг з приймання та переказу
платежів(далі – Публічна пропозиція), затвердженої
наказом № 186-ОД від 22.02.2024 року

Дата набрання чинності 20.12.2024р.

1. Даний Додаток регулює відносини між ФК та Клієнтом, який надає послуги/реалізує товари за допомогою веб-сайту <https://pizzaday.ua> на якому забезпечується можливість ініціювання/здійснення Платежу з використанням Картки (її реквізитів) через програмне забезпечення, яке відповідає вимогам забезпечення безпеки даних щодо проведення операцій з Картками - PCI DSS (Payment Card Industry Data Security Standard), до яких застосовуються спеціальні рівні умови розміру та порядку оплати Винагороди ФК.

2. Для Клієнтів, вказаних в п. 1 даного Додатку, на користь яких ініціюються Платежі за Договором, діють наступні розміри Винагороди ФК та які розраховуються наступним чином: **1,2% (одна ціла дві десятих відсотка)** від суми кожного прийнятого ФК до переказу Платежу, та сплачується Клієнтом шляхом вирахування ФК суми Винагороди з отриманих Платежів, що належить до перерахування Клієнту.

Винагорода не є об'єктом оподаткування ПДВ згідно п. 196.1.5 Податкового кодексу України.

Дата набрання чинності 20.12.2024р.

Текст виділений червоним кольором не друкується або наданий для прикладу
Зеленим кольором текст, який потрібно обрати поміж основного тексту
Текст Заяви друкується на 1 аркуші.

Заява
про приймання(акцепт) Публічної пропозиції ТОВ «ФК «КОНТРАКТОВИЙ ДІМ»
на укладення Договору про надання послуг з приймання та переказу платежів

1. Підписавши дану Заяву, Клієнт(_____ [зазначається назва або ПІБ Клієнта]) своїми діями підтверджує, що:

1.1. Повністю приймає(акцептує) всі умови Публічної пропозиції ТОВ «ФК «КОНТРАКТОВИЙ ДІМ» на укладення Договору про надання послуг з приймання та переказу платежів (далі - Публічна пропозиція), яка розміщена з усіма додатками до неї на Офіційному сайті ФК, і з якою(-ими) Клієнт ознайомлений, повністю згоден, зміст розуміє та зобов'язується неухильно їх дотримуватися.

1.2. Акцептована Клієнтом Публічна пропозиція разом з додатками до неї та даною Заявою складають Договір про надання послуг з приймання та переказу платежів, який згідно п.1.6 Публічної пропозиції зареєстровано ФК:

№_____ дата укладання _____ 20__ року (далі – Договір), строк дії якого визначений п.2.3 Публічної пропозиції

1.3. Платежі приймаються ФК на користь Клієнта за **надані послуги / реалізовані товари / виконані роботи [обрати та/або вказати за що саме сплачується Споживачем Платежі на користь Клієнта: – за надані послуги(вказати які саме); – реалізовані товари(вказати які саме); – виконані роботи(вказати які саме)]** ним на користь Споживачів та переказуються ФК на наступні Рахунки Клієнта:

№_____ в _____, код банку (МФО) _____, ЄДРПОУ /ІПН_____.

1.4. ФК отримує

[обрати якщо винагорода сплачується Клієнтом під час переказу Платежу]

Винагороду, яка розраховується наступним чином: _____ % (_____) від суми кожного прийнятого ФК до переказу Платежу **[вказати якщо встановлений мінімальний розмір винагороди]**, але не менше ніж _____ гривень, та сплачується Клієнтом шляхом вирахування ФК суми Винагороди з отриманих Платежів, що належить до перерахуванню Клієнту.

[обрати якщо винагорода сплачується Клієнтом під час переказу Платежу та її розмір залежить від виду Платіжного пристрою]

Винагороду, яка розраховується наступним чином:

- _____ % (_____) від суми кожного прийнятого ФК до переказу Платежу, який був ініційований за допомогою Платіжного пристрою у вигляді **[вказати вид Платіжного пристрою, для прикладу мобільний додаток «назва», сайт в мережі інтернет «адреса сайту» тощо]**;

- _____ % (_____) від суми кожного прийнятого ФК до переказу Платежу, який був ініційований за допомогою Платіжного пристрою з використанням реквізитів Картки, при цьому отримання інформації ФК про ініціювання Платежу відбулося через сайт Клієнта в мережі Інтернет за адресою _____ **[вказати якщо залежить від виду Товару]** (за _____);

- _____ % (_____) від суми кожного прийнятого ФК до переказу Платежу, який був ініційований за допомогою Платіжного пристрою з використанням реквізитів Картки, при цьому отримання інформації ФК про ініціювання Платежу відбулося через сайт <https://easypay.ua/> **[вказати якщо залежить від виду Товару]** (за _____);

- _____ % (_____) від суми кожного прийнятого ФК до переказу Платежу, який був ініційований за допомогою інших видів Платіжних пристрів

та сплачується Клієнтом шляхом вирахування ФК суми Винагороди з отриманих Платежів, що належить до перерахуванню Клієнту.

[обрати якщо винагорода сплачується Клієнтом під час переказу Платежу та її розмір залежить від виду Платежу]

Винагороду, яка розраховується наступним чином:

- _____ % (_____) від суми кожного прийнятого ФК до переказу у готівковій формі Платежу;

- _____ % (_____) від суми кожного прийнятого ФК до переказу Платежу, який був ініційований за допомогою Платіжного пристрою з використанням реквізитів Картки

та сплачується Клієнтом шляхом вирахування ФК суми Винагороди з отриманих Платежів, що належить до перерахуванню Клієнту.

[обрати якщо винагорода сплачується Клієнтом згідно Додатку 4 до Публічної пропозиції]

Винагороду, яка розраховується та сплачується згідно Додатку 4 до Публічної пропозиції.

[обрати якщо винагорода сплачується Клієнтом згідно Додатку 6 до Публічної пропозиції]

Винагороду, яка розраховується та сплачується згідно Додатку 6 до Публічної пропозиції.

[обрати якщо винагорода сплачується Клієнтом згідно Додатку 7 до Публічної пропозиції]

Винагороду, яка розраховується та сплачується згідно Додатку 7 до Публічної пропозиції.

[обрати якщо винагорода сплачується Клієнтом після підписання акту]

Винагороду у розмірі _____ % (_____) від суми **[обрати]** належних до переказу ФК Клієнту Платежів, що були прийняті протягом Звітного періоду / переказаних ФК Клієнту Платежів протягом Звітного періоду **[вказати якщо встановлений мінімальний розмір винагороди]**, але не менше ніж _____ гривень чи _____ гривень, яка сплачується Клієнтом на рахунок ФК, що вказаний в Публічній пропозиції, за результатами Звітного періоду на підставі підписаного Сторонами Акту приймання-передачі

наданих послуг. Винагорода перераховується Клієнтом протягом ____ (____) робочих днів з дня підписання Сторонами відповідного Акту приймання-передачі наданих послуг.

[обрати якщо винагорода сплачується Клієнтом після підписання акту та її розмір залежить від суми прийнятих Платежів]

Винагороду у розмірі ____ (____) гривень, якщо сума належних до переказу ФК Клієнту Платежів протягом Звітного періоду склала ____ (____) гривень [вказати якщо встановлена градація], при цьому якщо протягом Звітного періоду сума належних до переказу ФК Клієнту Платежів склала ____ (____) гривень та більше, в такому Звітному періоді ФК отримує Винагороду у розмірі [обрати] ____ (____) гривень ____ чи % (____) від суми належних до переказу ФК Клієнту Платежів протягом Звітного періоду. Винагорода ФК сплачується Клієнтом на рахунок ФК, що вказаний в Публічній пропозиції, за результатами Звітного періоду на підставі підписаного Сторонами Акту приймання-передачі наданих послуг. Винагорода перераховується Клієнтом протягом ____ (____) робочих днів з дня підписання Сторонами відповідного Акту приймання-передачі наданих послуг.

[обрати якщо винагорода сплачується Клієнтом після підписання акту та її розмір залежить від виду Платежу]

Винагороду, яка розраховується наступним чином:

- ____ % (____) від суми кожного прийнятого ФК до переказу у готівковій формі Платежу;
- ____ % (____) від суми кожного прийнятого ФК до переказу Платежу, який був ініційований за допомогою Платіжного пристрою з використанням реквізитів Картки.

Винагорода ФК сплачується Клієнтом на рахунок ФК, що вказаний в Публічній пропозиції, за результатами Звітного періоду на підставі підписаного Сторонами Акту приймання-передачі наданих послуг. Винагорода перераховується Клієнтом протягом ____ (____) робочих днів з дня підписання Сторонами відповідного Акту приймання-передачі наданих послуг.

[обрати якщо винагорода сплачується Споживачем]

за надання послуг з переказу коштів (Платежів) на користь Клієнта винагороду, що сплачується Споживачем.

Сторони погодили, що умови пункту 1.4 цієї Заяви, що не призводять до зміни умов Публічної пропозиції, можуть бути змінені за їх спільною згодою, шляхом укладання Сторонами договору про внесення відповідних змін до Договору.

1.5. Платежі переказуються ФК на користь Клієнта на Рахунок у повному обсязі [вказати якщо Винагорода утримується під час переказу Платежу], за винятком Винагороди, що утримується ФК шляхом вирахування суми Винагороди з суми Платежу (-ів), із наступним призначенням Платежу [вказати повне призначення платежу, для прикладу «Переказ коштів згідно договору з ФК № XXX від ДД.ММ.РРРР р., за виключенням винагороди за їх переказ»].

2. Додаткова інформація про Клієнта:

сайт Клієнта в мережі Інтернет	[Якщо існує]	Сервіс Клієнта (код)	
Відповідальна особа Клієнта з технічних питань	[ПІБ]	[Телефон]	[E-mail]
Відповідальна особа Клієнта з фінансових питань	[ПІБ]	[Телефон]	[E-mail]
Електронна пошта для відправки Реєстрів	[E-mail]		
Дані для реєстрації особистого кабінету	[E-mail]	[Телефон]	

3. Терміни, що наведені/зазначені в Заяві з великої літери мають однакове значення із термінами, що використовуються у Публічній пропозиції.

4. Дана Заява приймається ФК, якщо в ній відсутні виправлення та зауваження до чіткості заповнення та повноти інформації, наданої Клієнтом.

_____ (посада(за наявності))	_____ (П.І.Б.)	_____ (підпис)	_____ (дата)
---------------------------------	-------------------	-------------------	-----------------