

ІНФОРМАЦІЙНИЙ ЛИСТ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АП.МІ ФІНАНС» станом на 25.10.2024
(щодо розкриття інформації небанківськими надавачами платіжних послуг у відповідності до
Закону України «Про платіжні послуги» №1591 та Постанови Правління НБУ №181 від 17.08.2022)

№	Перелік інформації, що підлягає розкриттю	Інформація
1	відомості про повне найменування небанківського надавача платіжних послуг відповідно до відомостей з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань (далі - ЄДР)	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "АП.МІ ФІНАНС" (скорочено — ТОВ «ФК «АП.МІ ФІНАНС») (далі – «Товариство»)
2	відомості про державну реєстрацію Товариства в ЄДР	Дата запису: 29.04.2016; Номер запису: 10741020000059818; Ідентифікаційний код юридичної особи: 40461899
3	відомості про ліцензію (ліцензії), видану Товариству	Дата включення Товариства до Реєстру платіжної інфраструктури та дата прийняття Національним банком України рішення про видачу ліцензії: 30 квітня 2023 року. Ліцензія від 30 квітня 2023 № 21/777-рк Реєстраційний номер з Реєстру платіжної інфраструктури: Запис №17 у Реєстрі платіжної інфраструктури. Гіперпосилання, що забезпечує перенаправлення на сторінку офіційного Інтернет-представництва Національного банку, на якій можливо перевірити такі відомості (натисніть).
4	відомості про місцезнаходження Товариства	Юридична адреса відповідно до відомостей з ЄДР: 01103, Україна, м. Київ, вул. Бойчука Михайла, буд. 44А Фактична адреса місця провадження господарської діяльності з надання платіжних послуг: 01103, Україна, м. Київ, вул. Бойчука Михайла, буд. 44А
5	контактна інформація Товариства	Телефон: +38 (050) 332 3 442 (тарифікація дзвінків згідно з тарифами вашого оператора). e-mail: info@upme-finance.com
6	інформацію про торговельні марки (знаки для товарів і послуг), які використовуються Товариством для надання ним відповідних видів платіжних послуг, шляхом розміщення на власному вебсайті зображення позначень, які є об'єктом торговельної марки, свідоцтва про реєстрацію/заявки на торговельну марку (знак для товарів та послуг) (за наявності) або документів, які підтверджують наявність інших правових підстав використання торговельних марок (знаків для товарів і послуг)	Товариство використовує торговельну марку (знаків для товарів і послуг) – CASCAD згідно з Ліцензійним договором про право використання знаків для товарів і послуг № 01/07-1 від 01.07.2021, укладеним між ТОВ «ФК «АП.МІ ФІНАНС» та СЕРДЮКОМ Олександром Івановичем. Свідоцтво про реєстрацію №281748 від 25.08.2020.  Інформація про торговельну марку з Реєстру УКРНОІВІ (натисніть).
7	відомості про власників істотної участі (уключаючи осіб, які здійснюють контроль за Товариством)	- громадянин України ВЕРЕМЧУК Андрій Петрович, частка володіння в статутному капіталі становить 51% (кінцевий бенефіціарний власник та засновник); - громадянин України СЕРДЮК Олександр Іванович, частка володіння в статутному капіталі становить 49% (кінцевий бенефіціарний власник та засновник). Схематичне зображення структури власності.

№	Перелік інформації, що підлягає розкриттю	Інформація
8	відомості про склад наглядової ради (за наявності) та виконавчого органу Товариства	Наглядова рада не створювалася. Вищим органом управління є загальні збори учасників. Виконавчим органом є дирекція на чолі з генеральним директором, який діє одноособово. Генеральний директор – ВЕРЕМЧУК Андрій Петрович.
9	перелік платіжних послуг, на надання яких має право Товариство	<i>Фінансова платіжна послуга з переказу коштів без відкриття рахунку.</i> Прядок та умови надання фінансової платіжної послуги з переказу коштів без відкриття рахунку визначено договором та Правилами про порядок надання фінансових платіжних послуг. До укладання договору про надання фінансової платіжної послуги з переказу коштів без відкриття рахунку користувачу необхідно уважно ознайомитися з інформацією, визначеною 3-6, 8 частини першої статті 30 Закону України «Про платіжні послуги», що надається Товариством на безоплатній основі: <u>а) опис основних характеристик платіжної послуги та умови її надання:</u> Товариство надає фінансову платіжну послугу з переказу коштів без відкриття рахунку (виключно у національній валюті України), а саме: ▪ Переказ безготівкових коштів від платника (фізичної особи) із використанням ЕПЗ на користь отримувача (юридичної особи, фізичної особи-підприємця, фізичної особи) із зарахуванням суми переказу на рахунок отримувача, у тому числі за реквізитами ЕПЗ. ▪ Переказ безготівкових коштів від платника (торговця — юридичної особи або фізичної особи – підприємця), який доручає Товариству виконати переказ коштів на користь отримувача (фізичної особи) із зарахуванням суми переказу за реквізитами ЕПЗ. При ініціюванні переказу коштів платник перераховує на користь Товариства суму коштів, якої буде достатньо для виконання переказу коштів, на умовах укладеного договору. Види платіжних інструментів, які використовуються для ініціювання платіжних операцій: електронні платіжні засоби (платіжні картки). Банківські автомати та програмно-технічні комплекси самообслуговування (ПТКС) – відсутні. Надання фінансових платіжних послуг з переказу коштів здійснюється Товариством виключно в національній валюті – гривні на всій території України, за виключенням: тимчасово окупованих територій, що тимчасово не контролюються українською владою; територій, на яких органи державної влади України тимчасово не здійснюють свої повноваження. Порядок та умови здійснення платіжних операцій, строки виконання платіжних операцій та інші питання регулює відповідний Публічний договір про надання фінансових платіжних послуг, до якого приєднуються фізичні особи, розміщений для ознайомлення у відкритому доступі на власному веб-сайті Товариства за посиланням (далі – «Публічний договір»). Надання фінансових платіжних послуг з переказу коштів здійснюється Товариством на підставі договору про надання послуг з переказу коштів: ▪ фізичним особам (споживачам): шляхом приєднання до Публічного договору; ▪ суб'єктам господарювання: шляхом укладання з Товариством договорів про надання послуг з переказу коштів в простій письмовій формі, умови якого погоджуються між Товариством та користувачем – суб'єктом господарювання до моменту його укладання. Товариство не залучає до надання користувачам фінансових платіжних послуг з переказу коштів без відкриття рахунку комерційних агентів.

№	Перелік інформації, що підлягає розкриттю	Інформація
		Товариство залучає до надання користувачам фінансових платіжних послуг з переказу коштів без відкриття рахунку банки-еквайри (при використанні користувачами-фізичними особами ЕПЗ) та банки-посередники (при здійсненні переказу коштів від платника (торговця — юридичної особи або фізичної особи – підприємця) на користь отримувача (фізичної особи) із зарахуванням суми платіжної операції за реквізитами ЕПЗ); <u>б) умови надання додаткових послуг:</u> Товариство не надає додаткових послуг; . <u>в) форма та порядок надання і відкликання згоди платника на виконання платіжної операції:</u> Згодою платника-фізичної особи на виконання платіжної операції, ініційованої із використанням ЕПЗ, є здійснення комплексу дій, які однозначно свідчать про його бажання здійснити переказ коштів на визначених Публічним договором умовах на користь зазначеного ним отримувача в тому числі: підтвердження згоди в інтерфейсі платіжного пристрою, відповідно до функціоналу шляхом заповнення форм, введення даних ЕПЗ, натискання кнопок «Сплатити»/«Сплатити картою» тощо, підтвердження згоди на операцію за запитом банку-емітента ЕПЗ. Платник має право відкликати згоду на виконання платіжної операції, ініційованої із використанням ЕПЗ, шляхом зупинення здійснення зазначених вище дій чи надання Товариству розпорядження платника про відкликання згоди на виконання платіжної операції у будь-який момент до настання моменту безвідкличності платіжної інструкції. Згодою платника-торговця на виконання платіжної операції є передача платником відповідно до протоколу технічного обміну належним чином сформованого інформаційного повідомлення (платіжної інструкції) щодо переказу коштів на користь отримувачів. Платник — торговець має право відкликати згоду на виконання платіжної операції шляхом надання розпорядження про відкликання згоди на виконання платіжної операції. Таке розпорядження формується та передається у порядок та спосіб відповідно до протоколу технічного обміну або може бути надане Товариству у письмовій формі. Розпорядження про відкликання може бути передане у будь-який момент до настання моменту безвідкличності. Платіжна інструкція може бути відкликана тільки в повній сумі. З відкликанням платіжної інструкції одночасно відкликається згода платника на виконання платіжної операції, а в разі відкликання згоди платника на виконання платіжної операції — платіжна інструкція; <u>г) порядок прийняття до виконання платіжної інструкції надавачем платіжних послуг та настання моменту безвідкличності платіжної інструкції:</u> Товариство приймає до виконання платіжну інструкцію, за умови, що документ складений у встановленій формі з урахуванням вимог чинного законодавства України, належним чином заповнений та містить всі реквізити, що вимагаються законодавством та/або Товариством у такі строки: ▪ платіжну інструкцію, що надійшла протягом операційного часу — у той самий операційний день; ▪ платіжну інструкцію, що надійшла після закінчення операційного часу — не пізніше наступного операційного дня, якщо інший строк (день) прийняття до виконання платіжної інструкції не буде узгоджений між Товариством та користувачем. Порядок та момент надання платником згоди на виконання платіжної операції, ініційованої із використанням ЕПЗ, одночасно є порядком та моментом надання платником платіжної інструкції, яка автоматично формується інтерфейсом платіжного пристрою в електронному вигляді та має відповідати вимогам законодавства. Дата і час прийняття до виконання платіжної інструкції співпадає з датою/часом отримання платіжної інструкції від платника.

№	Перелік інформації, що підлягає розкриттю	Інформація
		Момент безвідкличності платіжної операції, ініційованої із використанням ЕПЗ, настає у момент списання коштів з рахунку платника банком-емітентом ЕПЗ (про що свідчить успішна авторизація/підтвердження операції з боку відповідної платіжної системи та присвоєння унікального коду платіжній операції/коду авторизації у відповідній платіжній системі). Дата і час прийняття до виконання платіжної інструкції співпадає з датою/часом отримання платіжної інструкції від платника — торговця та міститься у відповідному інформаційному повідомленні, яке Товариство передає платнику згідно з протоколом технічної взаємодії у відповідь на платіжну інструкцію платника. Момент безвідкличності платіжної операції настає у момент списання банком коштів з рахунку Товариства на виконання відповідної платіжної інструкції платника з метою перерахування коштів на рахунок отримувача; <u>г) посилання на робочий та операційний час надавача платіжних послуг, на максимальний час виконання платіжних операцій:</u> Робочий час: понеділок — п'ятниця: з 09:00 до 18:00 без перерви. Субота та неділя — вихідні, надання фінансових послуг проводиться в режимі онлайн. Операційний час (час, протягом якого небанківський надавач платіжних послуг приймає до виконання платіжні інструкції) — цілодобово, без вихідних: - для ініціювання платником-фізичною особою на вебсайтах 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-суб'єктом господарювання платіжної операції встановлено з 00 години 00 хвилин 00 секунд за київським часом до 23 години 59 хвилин 59 секунд за київським часом поточної доби. Максимальний час виконання платіжних операцій — максимальний строк зарахування коштів отримувачу до 3 (трьох) банківських днів. Платіжні операції, ініційовані із використанням ЕПЗ обробляються миттєво, але кошти перераховуються отримувачу відповідно до строків проходження міжбанківського переказу згідно з нормами законодавства. <u>д) посилання на ліміти (обмеження) використання платіжних інструментів:</u> Установою для фінансових операцій встановлено ліміти переказу коштів в межах України: на одну платіжну операцію у сумі, що не має бути більшою ніж 29 999,99 грн (стосовно здійснення операцій з переказу коштів фізичним особа-отримувачам коштів за реквізитами ЕПЗ), не має бути більшою ніж 49 999,99 грн (стосовно здійснення операцій, ініційованих фізичними особами — платниками), а також пов'язаних фінансових операцій у загальній сумі, що не має перевищувати 399 999,99 грн на день; <u>4) інформація про комісійні винагороди, процентні ставки, застосовний курс перерахунку іноземної валюти, що застосовуються до обраної користувачем платіжної послуги:</u> <u>а) перелік усіх тарифів, комісійних винагород та зборів, які користувач має сплачувати надавачу платіжних послуг за надання обраної платіжної послуги:</u> Вартість фінансових платіжних послуг з переказу коштів без відкриття рахунку (розмір комісійної винагороди), що надаються Товариством, розраховується у автоматичному режимі, виходячи з діючих тарифів, від суми платіжної операції, та за наявності комісійної винагороди, що не може перевищувати 5% від суми платіжної операції, доводиться до відома користувача — фізичної особи до отримання останнім фінансової платіжної послуги у інтерфейсі платіжного пристрою; Граничні межі тарифів за послугою прийом платежів при переказі коштів на поточний рахунок суб'єкта господарювання: ▪ Мінімальна межа — 1,6%;

№	Перелік інформації, що підлягає розкриттю	Інформація
		▪ Максимальна межа – 3%. Граничні межі тарифів за послугою виплати коштів — переказ грошових коштів від суб'єктів господарювання на поточні рахунки фізичних осіб: ▪ Мінімальна межа – 0,7%; ▪ Максимальна межа – 2%; <u>б) інформацію про процентні ставки, що застосовуються до обраної користувачем платіжної послуги, та методику їх обчислення:</u> Процентні ставки не застосовуються до фінансових платіжних послуг з переказу коштів без відкриття рахунку, які надаються Товариством; <u>в) інформацію про курс перерахунку іноземної валюти, що застосовується до обраної користувачем платіжної послуги, та методику його визначення:</u> Курс перерахунку іноземної валюти не застосовується до фінансових платіжних послуг з переказу коштів без відкриття рахунку, які надаються Товариством; <u>г) інформацію про штрафи, пені, що застосовуються до обраної користувачем платіжної послуги, та методику їх обчислення:</u> Інформація про конкретні штрафи та пені встановлюються умовами договору про переказ коштів з Користувачем; <u>5) інформація про спосіб комунікації:</u> <u>а) засоби зв'язку для передавання інформації або повідомлення відповідно до договору, включаючи технічні вимоги до обладнання та програмного забезпечення користувача (за потреби):</u> Інформація/повідомлення під час здійснення платіжних операцій передається через мережу Інтернет. Доступ до такої інформації користувач отримує через інтерфейс веб-браузера, який встановлено на комп'ютері або мобільному пристрої користувача. Додаткових вимог до обладнання або програмного забезпечення користувача не висувається. Товариство має право направляти відомості з питань виконання договору, інші інформаційні повідомлення на електронну пошту (якщо Користувач повідомив Товариству адресу електронної пошти). Користувач може отримувати інформацію на сайті Товариства, отримувати в електронному вигляді квитанції, що підтверджують ініціювання та здійснення платіжної операції. Користувач може передавати Товариству інформацію або повідомлення шляхом дзвінка до Товариства, а також шляхом направлення електронного листа та/або поданням документів в електронній формі на електронну адресу Товариства або отриманням відповідної інформації від Товариства на власну електронну адресу (якщо Користувач повідомив Товариству адресу електронної пошти). <u>б) обсяг, порядок і часовий проміжок надання інформації відповідно до обраної користувачем платіжної послуги:</u> Користувач може отримувати запитувану у Товаристві інформацію у повному обсязі в порядку та часовому проміжку відповідно до умов договору та законодавства України. Доступ до зазначеної інформації, незалежно від обраної платіжної послуги (виду переказу коштів), надається без обмежень по строкам, обсягам або часовим проміжкам, відповідно до режиму надання фінансових платіжних послуг з переказу коштів без відкриття рахунку. <u>6) інформація про заходи безпеки:</u> <u>а) інформація про зобов'язання користувача щодо забезпечення ним збереження платіжних інструментів та індивідуальної облікової інформації:</u>

№	Перелік інформації, що підлягає розкриттю	Інформація
		Користувач зобов'язаний забезпечувати збереження ним платіжних інструментів (ЕПЗ) та індивідуальної облікової інформації у таємниці, що виключає несанкціонований доступ з боку третіх осіб, дотримуватись правил використання ЕПЗ, зокрема, не розголошувати та не повідомляти стороннім особам реквізити ЕПЗ, власні персональні дані або будь-яку іншу інформацію, не передавати реквізити ЕПЗ або будь-яку іншу інформацію через відкриті канали інформаційного обміну. Користувач зобов'язаний негайно після того, як інформація стала йому відома, повідомити банк-емітент у спосіб та каналами зв'язку, передбаченими договором між банком-емітентом та користувачем, про факт втрати електронного платіжного засобу та/або факт втрати індивідуальної облікової інформації. <u>б) інформація про процедури проведення заходів, спрямованих на запобігання невиконанню або неналежному виконанню платіжних операцій, а також про відповідальність надавача платіжних послуг у разі невиконання або неналежного виконання платіжних операцій:</u> Товариство має право (у випадках визначених законодавством - зобов'язане) ухвалити рішення про: ▪ зупинення здійснення платіжної операції з переказу коштів, що ініційовані користувачем, від якого отримано повідомлення про втрату індивідуальної облікової інформації/засобів користувача, що використовуються ним для ініціювання платіжних операцій з переказу коштів через Товариство; ▪ припинення або зупинення платіжної операції з переказу коштів в разі відсутності даних про платника (ініціатора переказу) та/або отримувача та/або недостатності/некоректності інформації, якою повинна супроводжуватися фінансова операція з переказу коштів у випадках, передбачених статтею 14 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення»; ▪ зупинення здійснення підозрілої фінансової (фінансових) операції (операцій), відмовитися від проведення підозрілої фінансової операції, а також застосувати інші застережні заходи; ▪ здійснення додаткової ідентифікації користувача шляхом перевірки його документів, в т.ч. шляхом отримання такої інформації від користувача/отримувача переказу коштів або з інших офіційних джерел (за наявності). Товариство забезпечує проведення заходів, спрямованих на запобігання невиконанню або неналежному виконанню платіжних операцій, зокрема: ▪ з метою забезпечення безпеки збереження даних ЕПЗ щорічно проходить аудит відповідності Стандарту безпеки даних індустрії платіжних карток (PCI DSS); ▪ запроваджує систему захисту інформації, що забезпечує безперервний захист інформації про виконання платіжних операцій та індивідуальної облікової інформації на всіх етапах її формування, обробки, передавання та зберігання; ▪ здійснює моніторинг платіжних операцій з метою ідентифікації неакцептованих, помилкових та неналежних платіжних операцій, суб'єктів таких операцій та забезпечує вжиття заходів для запобігання або припинення таких операцій; ▪ здійснює організаційні та технічні заходи для забезпечення безперервності діяльності; ▪ регулярно проводить перевірку своєї діяльності з надання фінансових платіжних послуг на відповідність чинним вимогам законодавства; ▪ забезпечує захист та зберігання в електронному вигляді даних користувачів та даних щодо їхніх платіжних операціях протягом 5 (п'яти) років від дати їх проведення та надання користувачам доступу до них; ▪ проводить аналіз платіжних операцій, що можуть носити шахрайський характер, за результатом чого, за необхідністю, запроваджує додаткові обмеження щодо можливості здійснення платіжних операцій

№	Перелік інформації, що підлягає розкриттю	Інформація
		з певними параметрами/критеріями, у випадку настання яких – має право відмовити користувачу в проведення платіжної операції; - здійснює обмін інформацією з іншими учасниками платіжної інфраструктури, надавачами платіжних послуг, з метою уточнення інформації про користувачів та їхні платіжні операції, а також з метою підвищення надійності та безперервності у наданні послуг. Товариство несе відповідальність перед користувачами за невиконання або неналежне виконання платіжних операцій відповідно до закону та умов укладених між ними договорів, якщо не доведе, що платіжні операції виконані ним належним чином. Товариство несе відповідальність, визначену статтею 86 Закону України «Про платіжні послуги», за виконання помилкової, неакцептованої платіжної операції або виконання платіжної операції з порушенням установлених строків, у разі: 1) порушення надавачем платіжних послуг платника строку виконання платіжної операції; 2) порушення надавачем платіжних послуг отримувача строку зарахування коштів за платіжною операцією на рахунок отримувача та/або забезпечення доступності коштів. У разі порушення строків виконання платіжних операцій, передбачених чинним законодавством України або договором про надання платіжних послуг, Товариство зобов'язане сплатити користувачу пеню в розмірі 0,1 відсотка суми простроченого платежу за кожний день прострочення, але не більше 10 відсотків суми платіжної операції, якщо інший розмір пені не обумовлений договором про надання платіжних послуг. У разі виконання помилкової платіжної операції на рахунок неналежного отримувача Товариство зобов'язане негайно після виявлення помилки переказати за рахунок власних коштів суму платіжної операції отримувачу, а також сплатити йому пеню в розмірі 0,1 відсотка суми простроченого платежу за кожний день прострочення від дня завершення помилкової платіжної операції до дня переказу коштів на рахунок отримувача, але не більше 10 відсотків суми платіжної операції. <u>в) процедура взаємодії між надавачем платіжних послуг та користувачем на випадок шахрайства (підозри шахрайства) або загрози безпеці виконання платіжної операції:</u> Процедура взаємодії між Товариством та користувачем на випадок шахрайства (підозри шахрайства) або загрози безпеці виконання платіжної операції описана в Порядку взаємодії зі споживачами фінансових платіжних послуг та порядку розгляду звернень споживачів. Якщо користувачу стало відомо про факти шахрайства/підозри на здійснення шахрайських дій з використанням послуг Товариства/дії, які мають ознаки шахрайства з платіжними даними/персональними даними/індивідуальною обліковою інформацією користувача, та/або користувач втратив платіжну картку та/або заблокував її з причин підозр щодо несанкціонованого доступу третіх осіб, про дзвінки/SMS-повідомлення/повідомлення, надіслані у месенджери тощо від третіх осіб щодо намагання отримати інформацію, яка дає змогу ініціювати платіжні операції через Товариство, користувач має негайно повідомити про це Товариство: - звернутися до Товариства за телефоном +38 (050) 332 3 442 (тарифікація дзвінків згідно з тарифами вашого оператора) і заявити про такий факт; - звернутися до Товариства шляхом надіслання повідомлення на електронну пошту: info@upme-finance.com. Користувач повинен вказати прізвище ім'я та по батькові (за наявності), реєстраційний номер облікової картки платника податків, контактний номер телефону та описати ситуацію, що виникла/про яку стало відомо.

№	Перелік інформації, що підлягає розкриттю	Інформація
		Товариство прикладає всіх можливих зусиль для забезпечення взаємодії з користувачами на випадок шахрайства або загрози безпеці. <u>г) процедура взаємодії між надавачем платіжних послуг та користувачем у разі здійснення неакцептованих, помилкових, неналежних платіжних операцій та порядок звернення користувача за відшкодуванням збитків, завданих у результаті платіжних операцій, проведених надавачем платіжних послуг:</u> Процедура взаємодії між Товариством та користувачем у разі здійснення неакцептованих, помилкових, неналежних платіжних операцій та порядок звернення користувача за відшкодуванням збитків, завданих у результаті платіжних операцій відповідає загальній процедурі взаємодії зі споживачем фінансових послуг, з урахуванням наступного: - у разі виконання помилкової, неналежної, неакцептованої платіжної операції або виконання платіжної операції з порушенням установлених строків Товариство на запит користувача, невідкладно вживає заходів для отримання всієї наявної інформації про платіжну операцію та надає її користувачу без стягнення плати; - Товариство сприяє платнику в поверненні коштів за неналежною платіжною операцією шляхом надання доступної йому інформації про таку операцію, у тому числі отриманої на його запит від надавача платіжних послуг, що обслуговує неналежного отримувача; - звернення користувача щодо випадку здійснення неакцептованих/помилкових/неналежних платіжних операцій розглядається першочергово, користувачу надається можливість одержувати інформацію про хід розгляду звернення, про результати розгляду звернення користувач повідомляється в письмовій формі протягом строку, передбаченого законом для розгляду звернень (скарг) громадян. У разі здійснення користувачем неакцептованих, помилкових, неналежних платіжних операцій, користувач зобов'язаний повідомити про це Товариство шляхом: - звернення до Товариства за телефоном +38 (050) 332 3 442 (тарифікація дзвінків згідно з тарифами вашого оператора) і заявити про такий факт; - звернення до Товариства шляхом надіслання повідомлення на електронну пошту: info@upme-finance.com. Товариство в обов'язковому порядку розглядає заяви (повідомлення) користувачів щодо помилкових, неналежних, неакцептованих платіжних операцій, ініційованих через Товариство, надає користувачу можливість одержувати інформацію про хід розгляду заяви (повідомлення) і повідомляти в письмовій формі про результати розгляду заяви (повідомлення) у строк, що не перевищує строк, передбачений Законом України «Про звернення громадян». <u>г) інформацію про заходи реагування надавача платіжних послуг у разі надходження від органів Національної поліції України письмового (електронного) запиту щодо здійсненої платіжної операції користувача, якщо така операція містить ознаки кримінального правопорушення, передбаченого статтями Кримінального кодексу України: ст. 185 Крадіжка; ст. 190. Шахрайство; ст. 191. Привласнення, розтрата майна або заволодіння ним шляхом зловживання службовим становищем; ст. 192. Заподіяння майнової шкоди шляхом обману або зловживання довірою; ст. 200. Незаконні дії з документами на переказ, платіжними картками та іншими засобами доступу до банківських рахунків, електронними грошима, обладнанням для їх виготовлення; ст. 361. Несанкціоноване втручання в роботу інформаційних (автоматизованих), електронних комунікаційних, інформаційно-комунікаційних систем, електронних комунікаційних мереж; ст. 361-2. Несанкціоновані збут або розповсюдження інформації з обмеженим доступом, яка зберігається</u>

№	Перелік інформації, що підлягає розкриттю	Інформація
		<u>в електронно-обчислювальних машинах (комп'ютерах), автоматизованих системах, комп'ютерних мережах або на носіях такої інформації; ст. 362. Несанкціоновані дії з інформацією, яка оброблюється в електронно-обчислювальних машинах (комп'ютерах), автоматизованих системах, комп'ютерних мережах або зберігається на носіях такої інформації, вчинені особою, яка має право доступу до неї; ст. 363. Порухення правил експлуатації електронно-обчислювальних машин (комп'ютерів), автоматизованих систем, комп'ютерних мереж чи мереж електрозв'язку або порядку чи правил захисту інформації, яка в них оброблюється:</u> Товариство здійснює реагування на запити органів Національної поліції України (далі – НПУ) відповідно до вимог чинного законодавства України, а також внутрішніх процедур Товариства. Запит від НПУ може надходити у письмовій або електронній формі через офіційні канали зв'язку. Запит реєструється у внутрішній системі документообігу із зазначенням дати та часу отримання, відповідальної особи та змісту запиту. Відповідальний співробітник Товариства перевіряє відповідність запиту вимогам законодавства, зокрема наявність правових підстав для запиту. Проводиться внутрішній аналіз запиту для визначення платіжної операції, що містить ознаки можливого кримінального правопорушення. Виконується ідентифікація користувача, на якого запитується інформація, відповідно до внутрішньої бази даних. Проводиться аналіз фінансових операцій користувача з метою виявлення додаткових ознак, що можуть свідчити про можливе правопорушення. Відповідь готується у встановлений законодавством строк, з урахуванням обсягу запитаної інформації. Відповідь надсилається через офіційні канали комунікації, з дотриманням вимог конфіденційності, таємниці надавача платіжних послуг та захисту даних. Товариство підтримує відкритий діалог із правоохоронними органами, надаючи необхідну інформацію у межах чинного законодавства. <u>8) інформація про механізм захисту прав користувача та порядок врегулювання спірних питань, що виникають у процесі надання платіжних послуг.</u> Кожен споживач фінансових платіжних послуг Товариства має право звернутися до Товариства, як надавача платіжних послуг, у тому числі послуг із переказу коштів без відкриття рахунку. Товариство розглядає такі звернення в строки та порядку передбаченими вимогами чинного законодавства України, правилами відповідних платіжних систем та внутрішніми правилами Товариства щодо взаємодії зі споживачами та розгляду звернень споживачів. Звернення споживачів приймаються Товариством в один із наступних способів: - письмово за поштовою адресою: Україна, 01103, місто Київ, вул. Бойчука Михайла, буд. 44А; - на електронну пошту info@upme-finance.com; - усно за номером телефону +38 (050) 332 3 442. У межах досудового врегулювання спору споживач фінансових послуг також має право звернутись за захистом його прав до спеціально уповноважених органів України. До них належать: - Національний банк України, який здійснює державне регулювання ринків фінансових послуг. Адреса: 01601, м. Київ, вул. Інститутська, 9. Телефон: 0 800 505 240. Сайт: https://bank.gov.ua/ ; - Головне управління Держпродспоживслужби в м. Києві. Адреса: вул. Івана Драча, 10/8, телефон. (044) 486-54-86, електронна пошта: zvernen@kyiv-dpss.gov.ua Відповідно до вимог ст. 55 Конституції України права та свободи людини захищаються судом. Кожному гарантується право на оскарження в суді рішень, дій чи бездіяльності органів державної влади, органів місцевого самоврядування, посадових і службових осіб. Порядок та підстави звернення до суду встановлені вимогами чинного процесуального законодавства України.

№	Перелік інформації, що підлягає розкриттю	Інформація		
		Факт надання Товариством послуг користувачу з переказу коштів підтверджується: - квитанцією, що видається споживачу-фізичній особі; - актом наданих послуг, що складається згідно з умовами укладеного між Товариством та суб'єктом господарювання договору.		
10	відомості про участь Товариства у платіжних системах	Назва платіжної системи	Найменування оператора платіжної системи	Дата включення до Реєстру
		VISA участь фінансової установи у платіжній системі забезпечується через банки-еквайри: АТ «ТАСКОМБАНК» , АТ «СЕНС БАНК» , АТ «БАНК АЛЬЯНС» , АБ «УКРГАЗБАНК» , ПАТ «МТБ БАНК»	Visa International Service Association	Дата внесення відомостей до РПІ: 18.12.2014
		MASTERCARD участь фінансової установи у платіжній системі забезпечується через банки-еквайри: АТ «ТАСКОМБАНК» , АТ «СЕНС БАНК» , АТ «БАНК АЛЬЯНС» , АБ «УКРГАЗБАНК» , АТ «КРИСТАЛБАНК» , ПАТ «МТБ БАНК»	Mastercard International Incorporated	Дата внесення відомостей до РПІ: 10.09.2014
11	відомості про виконання функцій оператора платіжної системи	Товариство не виконує функції оператора платіжної системи.		
12	відомості про виконання функцій технологічного оператора	Товариство як надавач платіжних послуг виконує функції технологічного оператора платіжних послуг виключно для Товариства без включення до Реєстру платіжної інфраструктури як технологічного оператора відповідно до частини 4 статті 24 Закону України «Про платіжні послуги».		
13	перелік відокремлених підрозділів	Відокремлені підрозділи не створювались.		
14	відомості про порушення провадження в справі про банкрутство, введення процедури санації	Станом на дату оприлюднення цього Інформаційного листа відсутні відомості (обставини) про порушення провадження в справі про банкрутство, введення процедури санації.		
15	відомості про початок процедури ліквідації	Станом на дату оприлюднення цього Інформаційного листа відсутні відомості (обставини) про початок процедури ліквідації небанківського надавача платіжних послуг.		
16	річна фінансова та консолідована фінансова звітність, якщо відповідно до законодавства України потрібно скласти консолідовану фінансову звітність, шляхом розміщення річної фінансової та консолідованої фінансової звітності разом з аудиторським звітом, що підтверджує її достовірність	Інформація розміщена за посиланням: https://upme-finance.com/up_me_finance.html		
17	режим роботи	Понеділок — п'ятниця: з 09:00 до 18:00, без перерви. Субота та неділя — вихідні.		
18	органи, які здійснюють державне регулювання	Національний банк України адреса: 01601, Київ, вул. Інститутська, 9		

№	Перелік інформації, що підлягає розкриттю	Інформація
		тел: 0-800-505-240, e-mail: nbu@bank.gov.ua Головне управління Держпродспоживслужби в м. Києві адреса: 04053, м. Київ, вул. Івана Драча, 10/8 електронна адреса: zvernen@dpss.gov.ua тел.: +38(044) 486-54-86, +38 (044) 486-95-85
19	перелік власних вебсайтів Товариства, які використовуються для надання ним фінансових послуг та на яких здійснюється інформування про умови та порядок діяльності, умови та порядок надання ним фінансових послуг, а також обслуговування клієнтів	https://cascad.com/ https://upme-finance.com/
20	перелік усіх осіб (із зазначенням найменування та ідентифікаційного коду юридичних осіб), послугами яких користується Товариство для забезпечення збереження коштів користувачів	Відкриті розрахункові рахунки, на яких обліковуються кошти користувачів послуг Товариства, в АТ «СЕНС БАНК» (код ЄДРПОУ 23494714), АТ «ТАСКОМБАНК» (код ЄДРПОУ 09806443), АТ «БАНК АЛЬЯНС» (код ЄДРПОУ 14360506), ПАТ «МТБ БАНК» (код ЄДРПОУ 21650966).
21	механізми захисту прав споживачів фінансових послуг	Для захисту своїх прав та інтересів, споживачі фінансових платіжних послуг мають право на досудовий порядок розгляду спірних питань та скарг шляхом звернення безпосередньо до Товариства в порядку, передбаченому Законом України «Про звернення громадян», шляхом письмових звернень на: - юридичну адресу: 01103, Україна, м. Київ, вул. Бойчука Михайла, буд. 44А. - офіційну електронну пошту: info@upme-finance.com - за телефоном: +38 (050) 332-3-442 (тарифікація дзвінків згідно з тарифами вашого оператора). Споживачі також можуть звертатися за захистом своїх прав до: - органу, що здійснює державне регулювання небанківського фінансового сектору – Національного банку України (Адреса: 01601, м. Київ, вул. Інститутська, 9. тел.: 0 800 505 240, email: nbu@bank.gov.ua; https://bank.gov.ua/ua/consumer-protection). 3 інформацією щодо порядку розгляду Національним банком України заяв, скарг та пропозицій споживачів можна ознайомитись на сайті офіційного Інтернет-представництва НБУ у розділі «Звернення громадян» за посиланням https://bank.gov.ua/ua/contacts; - органу з питань захисту прав споживачів — Головне управління Держпродспоживслужби в м. Києві, адреса: 04053, м. Київ, вул. Івана Драча, 10/8, електронна адреса: zvernen@dpss.gov.ua, тел.: +38(044) 486-54-86, +38 (044) 486-95-85 - суду.
22	порядок вирішення спорів	Спори, що можуть виникнути вирішуються в порядку переговорів, відповідно до законодавства України та укладених договорів. Термін розгляду звернення — не більше одного місяця з дня його надходження. Загальний термін розгляду звернення (у разі його продовження, якщо в місячний строк вирішити порушені у зверненні питання неможливо) не повинен перевищувати сорока п'яти днів. Для вирішення питань, що виникають з приводу переказів коштів споживачі можуть звертатися за телефоном: +38 (050) 332-3-442 (тарифікація дзвінків згідно з тарифами оператора) та електронною адресою: info@upme-finance.com.
23	наявність гарантійних фондів чи компенсаційних схем, що застосовуються до відповідного виду	Не передбачено

№	Перелік інформації, що підлягає розкриттю	Інформація
	фінансової послуги, що надається, чинним законодавством України	
24	аудиторський комітет	Вищий орган управління, до повноважень якого належить призначення суб'єкта аудиторської діяльності, який проводитиме аудит фінансової звітності (консолідованої фінансової звітності), та його відсторонення: Загальні збори учасників ТОВ «ФК «АП.МІ ФІНАНС» Рішення (номер та дата) про створення аудиторського комітету або про покладання відповідних функцій на орган (підрозділ): Протокол Загальних зборів учасників ТОВ «ФК «АП.МІ ФІНАНС» № 01/10/2024-1 від 01.10.2024 р. Склад аудиторського комітету або органу (підрозділу), на який покладено відповідні функції: Денисенко Ігор Миколайович (Голова аудиторського комітету) – незалежний член аудиторського комітету; Слободяник Олег Петрович – незалежний член аудиторського комітету; Дмитренко Євген Володимирович – член аудиторського комітету (Заступник Генерального директора з регуляторних питань ТОВ «ФК «АП.МІ ФІНАНС»). Суб'єкт аудиторської діяльності, якого призначено для проведення аудиту фінансової звітності (консолідованої фінансової звітності), дата призначення та строк, на який його призначено: ТОВ "МІЖНАРОДНА АУДИТОРСЬКА КОМПАНІЯ "ДЕ ВІЗУ" (код ЄДРПОУ 31441657) дата призначення: 25.10.2024 р. строк, на який призначено: 1 рік для проведення аудиту фінансової звітності за 2024 рік Інформаційне повідомлення щодо проведення конкурсу (тендеру) з відбору САД, які можуть бути призначені для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності станом на 31.12.2024 р. Тендерна документація з відбору САД, які можуть бути призначені для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності станом на 31.12.2024 р. Порядок проведення конкурсу з відбору суб'єктів аудиторської діяльності, які можуть бути призначені для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності
25	архів умов та інформаційних повідомлень	Архів умов та інформаційних повідомлень розміщений за посиланням .
26	доступ до інформації щодо діяльності надавача платіжних послуг	Товариство на окрему вимогу користувача надає наступну інформацію: відомості про фінансові показники діяльності та економічний стан, що підлягають обов'язковому оприлюдненню;

№	Перелік інформації, що підлягає розкриттю	Інформація
		▪ перелік керівників надавача платіжних послуг та його відокремлених підрозділів; ▪ іншу інформацію з питань надання платіжних послуг та інформацію, право на отримання якої встановлено законом. Вимогу про надання зазначеної інформації можна направити на електронну адресу Товариства: info@upme-finance.com.

Ознайомитись з іншою інформацією про ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АП.МІ ФІНАНС», що підлягає оприлюдненню відповідно до законодавства, користувач може на інших веб-сторінках веб-сайтів: <https://cascad.com>, <https://upme-finance.com>.

Генеральний директор

Андрій ВЕРЕМЧУК