

# Розкриття інформації ТОВ «УПР»

## 1. Основні дані

Платіжна установа ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УНІВЕРСАЛЬНІ ПЛАТІЖНІ РІШЕННЯ» забезпечує доступність інформації, розміщеної на власних веб-сайтах (веб-сторінках) відповідно до діючого законодавства.

- Повне найменування: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «УНІВЕРСАЛЬНІ ПЛАТІЖНІ РІШЕННЯ»
- Скорочене найменування: ТОВ «УПР»
- Ідентифікаційний код: 37973023
- Місцезнаходження платіжної установи: 04080, м. Київ, вулиця Нижньоюрківська, будинок 45-А
- Код території за КОАТУУ: 8038500000
- Контактний номер телефону: 0 800 6011 60
- Адреса електронної пошти: [help@iPay.ua](mailto:help@iPay.ua)

## 2. Перелік фінансових послуг, що надаються платіжною установою:

- Послуги з переказу коштів без відкриття рахунку

Реєстраційний номер ТОВ «УПР» з Реєстру платіжної інфраструктури: №21/788-рк від 01.05.2023 року, за посиланням розміщено ВІТЯГ <https://www.ipay.ua/ua/finance>

## 3. Відомості про власників істотної участі (у тому числі осіб, які здійснюють контроль за платіжною установою):

### 3.1. Відомості про учасників

<b>Повне найменування учасників (засновників, акціонерів) заявника, або прізвище, ім'я, по батькові фізичних осіб - учасників (засновників, акціонерів) заявника</b>	КУКЛЄВ КОСТЯНТИН ЮРІЙОВИЧ
<b>Реєстраційний номер облікової картки платника</b>	2241313572
<b>Місце проживання фізичних осіб - учасників (засновників, акціонерів) заявника</b>	Об'єднані Арабські Емірати, Рас Аль Хайма, Аль Хамра, Аль-Хамра вілладж, Апартаменти Палас готель, РН-6510
<b>Нерезидент</b>	—
<b>Частка учасників (засновників, акціонерів) заявника в статутному капіталі заявника</b>	100%

\* Реєстраційний номер облікової картки платника податків або серія та номер паспорта (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та повідомили про це відповідний контролюючий орган і мають відмітку у паспорті).

**3.2. Інформація про осіб, які здійснюють контроль за юридичними особами - учасниками (засновниками, акціонерами) заявника (які володіють часткою (паєм, пакетом акцій), що становить не менш як 5 відсотків статутного капіталу заявника)**

<b>Повне найменування юридичної особи учасника (засновника, акціонера)</b>	КУКЛЄВ КОСТЯНТИН ЮРІЙОВИЧ
<b>Реєстраційний номер облікової картки платника податків* фізичної особи, що здійснює контроль за учасником (засновником, акціонером)</b>	2241313572
<b>Місцезнаходження фізичної особи, що здійснює контроль за учасником (засновником, акціонером)</b>	Об'єднані Арабські Емірати, Рас Аль Хайма, Аль Хамра, Аль-Хамра вілладж, Апартаменти Палас готель, РН-6510
<b>Нерезидент</b>	—
<b>Частка у статутному капіталі учасника (засновника, акціонера)</b>	100%

\*Реєстраційний номер облікової картки платника податків або серія та номер паспорта (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та повідомили про це відповідний контролюючий орган і мають відмітку у паспорті).

**4. Відомості про склад наглядової ради та виконавчого органу платіжної установи:**

**4.1. Вищий - загальні збори:**

КУКЛЄВ КОСТЯНТИН ЮРІЙОВИЧ, частка у статутному капіталі 100%

**4.2. Виконавчий (Дирекція) - Генеральний директор, Директор виконавчий.**

ВЕЛІКАНОВ ЄВГЕН МИКОЛАЙОВИЧ, 22.07.2013 - керівник,

ВЕЛІКАНОВ ЄВГЕН МИКОЛАЙОВИЧ, 05.01.2012 - підписант;

НЕДІЛЬКО ОЛЬГА ОЛЕКСАНДРІВНА, 23.03.2023 – ключова особа та підписант.

**4.3. Наглядова рада не створена.**

**5. ТОВ «УПР» не має відокремлених структурних підрозділів.**

**6. Відомості про ліцензії та дозволи, видані платіжній установі:**

Дата включення Товариства з обмеженою відповідальністю «Універсальні платіжні рішення» до Реєстру платіжної інфраструктури: 25.06.2014

Дата прийняття Національним банком рішення про видачу ліцензії «Послуги з переказу коштів без відкриття рахунку»: 01 травня 2023 року, ліцензія №21/788-рк (<https://bank.gov.ua/ua/payments/payment-systems>)

**7. Річна фінансова звітність ТОВ «УПР» розміщена за посиланням:**  
<https://www.ipay.ua/ua/finance> за 2023, 2022; 2021; 2020; 2019; 2018; 2017; 2016; 2015; 2014.

**8. ТОВ «УПР» не перебуває в стадії ліквідації,** провадження в справі про банкрутство не порушено, процедура санації не введена.

**9. Для забезпечення збереження коштів користувачів ТОВ «УПР» відкрито розрахункові рахунки у:**

МФО банку	Назва банку	Номер рахунку	Код банку
380634	ПуАТ "КБ "АКОРДБАНК"	UA023806340000026549340626001	35960913
307123	ПАТ "БАНК ВОСТОК"	UA043071230000026541010586683	26237202
307770	АТ "А - БАНК"	UA053077700000026541011111009	14360080
334851	АТ "ПУМБ"	UA05334851000000000002654731	14282829
313849	АКБ "ІНДУСТРІАЛБАНК"	UA073138490000026546010000018	13857564
325365	АТ "КРЕДОБАНК"	UA073253650000000026540611979	9807862
328209	Акціонерний банк "Південний"	UA103282090000026542000000011	20953647
300346	АТ "СЕНС БАНК"	UA173003460000026546014380601	23494714
328209	Акціонерний банк "Південний"	UA283282090000026541000000012	20953647
300346	АТ "СЕНС БАНК"	UA353003460000026545014380602	23494714
307123	ПАТ "БАНК ВОСТОК"	UA413071230000026542020586683	26237202
334840	ПрАТ "БАНК ФАМІЛЬНИЙ"	UA423348400000026545013020600	20042839
300528	АТ "ОТП БАНК"	UA443005280000026545000000006	21685166
328168	ПАТ "МТБ БАНК"	UA503281680000026546015715501	21650966
320478	АБ "УКРГАЗБАНК"	UA573204780000026540924488862	23697280
380805	АТ "РАЙФФАЙЗЕН БАНК" У М. КИЄВІ	UA69380805000000000000265459	14305909
322669	ГОЛОВНЕ УПРАВЛІННЯ ПО АТ ОЩАД М.КИЇВ	UA813226690000026547301535860	9322277
322539	АТ "ЮНЕКС БАНК" м. Київ	UA823225390000026541039598001	20023569
305749	АТ "БАНК КРЕДИТ ДНІПРО"	UA853057490000026549000000003	14352406
306500	АТ АБ "РАДАБАНК"	UA853065000000026543300000001	21322127
320478	АБ "УКРГАЗБАНК"	UA853204780000026545924488867	23697280
300528	АТ "ОТП БАНК"	UA983005280000026542000000009	21685166

**10. Керівний склад та ключові особи:**

Дирекція:

- Генеральний директор – Євген ВЕЛІКАНОВ
- Директор виконавчий – Ольга НЕДІЛЬКО

Ключова особа:

- Внутрішній аудитор – Юрій КРЮКОВ

Керівний склад:

- Головний бухгалтер – Артур БЕЛІНСЬКИЙ
- Начальник відділу фінансового моніторингу - Антоніна БАХІНА
- Начальник відділу підтримки операційної діяльності - Валентина РОЗУМ
- Начальник відділу обслуговування клієнтів - Денис ЗОТІКОВ

## **11. Технологічний оператор**

З частини функції IT-складової і суміжних робіт з технологічним провайдером послуг ТОВ «УНІВЕРСАЛЬНИЙ ДАТА ЦЕНТР», ЄДРПОУ 35962030, за Договором про надання послуг підтримки, технічного супроводження та обслуговування комплексу програмно-апаратних засобів №П-14-05-05 від «05» травня 2014 року.

ТОВ «УНІВЕРСАЛЬНИЙ ДАТА ЦЕНТР» має статус технологічного оператора платіжних послуг.

Програмне забезпечення, що забезпечує приймання платежів та надання фінансових послуг щодо переказу коштів є власною розробкою ТОВ «УНІВЕРСАЛЬНИЙ ДАТА ЦЕНТР». Функціонально програмне забезпечення розділено на окремі підсистеми за напрямками:

- Процесинг платежів – взаємодія з банками еквайерами та небанківськими платіжними системами.
- Кліринг – підсистема взаєморозрахунків з клієнтами (торговцями) на користь яких приймаються платежі.
- Система протидії шахрайським операціям із використання даних платіжних карток.
- Система фінансового моніторингу – система протидії відмивання коштів та фінансування тероризму.
- Система обліку платежів що приймаються на користь клієнтів (торговців).
- Система керування обліковими даними клієнтів (торговців).
- Система інформаційного захисту та протидії кібернетичним атакам на платіжну інфраструктуру.
- Сайт із обслуговування платників ІРАУ.UA, за допомогою якого платники можуть виконувати платежі та переказ коштів.
- Прикладні платіжні протоколи, за допомогою яких клієнти (торговці) можуть надавати послуги приймання платежів та переказу коштів платникам на своїх інформаційних ресурсах у мережі Інтернет.

## **12. Відомості про всі знаки для товарів і послуг (торговельні марки)**

Для надання Товариством з обмеженою відповідальністю «Універсальні платіжні рішення» послуг з переказу коштів без відкриття рахунку використовується торговельна марка іРау, що використовується ТОВ «УПР» на підставі Договору №1/5-Л від 01.05.2014.



Для надання послуг переказу готівки ТОВ «УПР» використовується торговельна марка “MONEGO” (свідоцтво про реєстрацію №203207 від 25.08.2015).



### 13. Тарифи

Відсутня щомісячна абонентська плата. Оплата стягується з платника при здійсненні платежу у вигляді комісії. Комісія змінюється залежно від:

- компанії послуги, якої відбувається оплата платника;
- від типу картки, якою проходить оплата (VISA, MasterCard);

становить від 0 до 10% від суми оплати.

Комісія відображається на сторінці введення даних картки, після введення даних платежу перед підтвердженням оплати або, на яких комісія відображається безпосередньо при введенні суми оплати.

ТОВ «УПР» не використовує штрафи, пені, що застосовуються до обраної користувачем платіжної послуги.

В разі оплати за допомогою ТОВ «УПР» будь-якої послуги з рахунку платника в іноземній валюті, платіжна операція з переказу коштів виконується у гривні за курсом перерахунку іноземної валюти, що встановлений банком, який обслуговує рахунок платника.

**14. ТОВ «УПР» співпрацює з платіжними системами MasterCard, Visa, ПРОСТІР (є непрямим учасником) та є учасником платіжних систем:**

- Внутрішньодержавної платіжної системи "Фінансовий світ" (включена до Реєстру платіжної інфраструктури 16.07.2009, ідентифікаційний код оператора платіжної системи 35780941);
- Міжнародної платіжної системи ГЛОБУС (включена до Реєстру платіжної інфраструктури 04.05.2018, ідентифікаційний код оператора платіжної системи 35591059);
- Внутрішньодержавної платіжної системи «ЮАПЕЙ» (включена до Реєстру платіжної інфраструктури 27.02.2023, ідентифікаційний код оператора платіжної системи 39407959).

**15. ТОВ «УПР» не виконує функції оператора платіжної системи.**

**16. ТОВ «УПР» не виконує функції технологічного оператора.**

**17. Інформація про спосіб комунікації з клієнтами зафіксовано в Порядку взаємодії за посиланням:**

**[https://www.ipay.ua/media/files/porvadok\\_vzavemodiyi\\_ta\\_zvernen\\_2022.pdf](https://www.ipay.ua/media/files/porvadok_vzavemodiyi_ta_zvernen_2022.pdf)**

Звернення Споживача можуть бути усними або письмовими.

Усне звернення надається Споживачем:

- засобами телефонного зв'язку;
- за допомогою голосового зв'язку у месенджері (спеціальному мобільному додатку, призначеному для обміну інформацією у голосовому вигляді).

Письмове звернення надсилається Споживачем:

- електронною поштою;
- у текстовому вигляді у месенджері/чаті на сайті.

Терміни надання відповідей на звернення, залежно від категорії звернення:

- Звернення, що не вимагають додаткового вивчення - до 2 робочих днів з дати отримання
- Звернення, що вимагають додаткового вивчення - до 7 робочих днів з дати отримання
- Складні звернення, що вимагають надсилання додаткових запитів та/або проведення розслідувань до 20 робочих днів з дати отримання

**18. Перелік комерційних агентів знаходиться за посиланням:**

**<https://www.ipay.ua/ua/commercial-agents>**

## **19. Інформацію про заходи безпеки ТОВ «УПР» розміщена за посиланням:**

<https://www.ipay.ua/ua/payer-protection>

<https://www.ipay.ua/ua/security>

## **20. Строки зарахування коштів отримувачам**

В день їх надходження від клієнта, відповідно до Закону України «Про платіжні послуги» від 01.08.2022 року, Інструкції про безготівкові розрахунки в національній валюті користувачів платіжних послуг, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 29 липня 2022 року №163; Інструкція про міжбанківський переказ коштів в Україні в національній валюті, зі змінами затвердженої постановою Правління Національного банку України від 01.08.2023 №167;

## **21. Порядок вирішення спорів між учасниками та користувачами платіжних систем:**

Платіжна установа цим заявляє та гарантує, що будь-яка скарга або претензія Клієнта, усна чи письмова, що може виникнути з цього Договору, буде розглянута платіжною установою. Платіжною установою також будуть прийняті всі та будь-які необхідні заходи щодо задоволення скарги чи претензії Клієнта, якщо така скарга чи претензія буде обґрунтованою.

Згідно із Законом України "Про платіжні послуги" користувач платіжної картки вважається клієнтом емітента, а не учасника платіжних систем. У разі виникнення спору, користувач платіжної картки повинен керуватись договором про відкриття поточного рахунку з використанням платіжної картки, укладеним з емітентом, та відповідною постановою Національного банку України, в яких встановлені певні правила щодо розподілу відповідальності між емітентом та користувачем платіжної картки за різних обставин.

## **22. Договір на використання сайту iPay.ua (оферта) знаходиться за посиланням.**

<https://www.ipay.ua/media/files/public-offer.pdf>

Договір є безстроковим з можливим внесенням правок. Договір розповсюджуються на усі послуги, окрім:

- Договір про надання послуг з переказу коштів без відкриття рахунку користувачам онлайн-сервісу «Uklon» (оферта)
- Договір про надання послуг з переказу коштів без відкриття рахунку користувачам онлайн-сервісу «Uklon Driver» (оферта)
- Договір про надання послуг з переказу коштів без відкриття рахунку користувачам платформи цифрових мобільних сервісів «Київ Цифровий» (оферта)
- Оферта таксі Бонд прийом платежів та переказ коштів перевізники фізичні особи
- Договор Оферта УПР Плательщикам перевод средств такси Бонд

### **23. Контактна інформація Національного банку України:**

вул. Інститутська, 11-б, м. Київ, 01601

Для електронного звернення: [nbu@bank.gov.ua](mailto:nbu@bank.gov.ua) (заповніть і надішліть форму та за потреби додайте супровідні матеріали. Але розмір вкладення – не більше 10 Мб).

Для листування: вул. Інститутська, 9, м. Київ, 01601.

Для подання письмових звернень громадян: вул. Інститутська, 11-б, м. Київ, 01601.

Телефон: 0 800 505 240 або +380 44 298 65 55  
(пн–чт 9:00 – 18:00, пт 9:00–16:45)

Графік особистого прийому громадян керівництвом та уповноваженими службовими особами Національного банку України

Для запису на особистий прийом заповніть онлайн-форму або зателефонуйте за номерами: 0 800 505 240 або +380 44 298 65 55

Громадська приймальня: просп. Науки, 7, корп. 1.

Контактна інформація органу з питань захисту прав споживачів:

Держпродспоживслужба  
01001, м.Київ, вул. Б. Грінченка, 1  
Приймальня: (044) 279 12 70  
Цілодобова Гаряча лінія (Call-центр): (050) 230 04 28 або (044) 364 77 80  
Електронна пошта: [info@dpss.gov.ua](mailto:info@dpss.gov.ua)

Контакти територіальних органів можна знайти за посиланням:

<https://dpss.gov.ua/sluzhba/teritorialniorgani>