

Порядок надання послуги Переказ коштів з картки на картку

1. Загальні положення

1.1. Порядок надання послуги Переказ коштів з картки на картку (далі – Порядок) визначає умови та порядок надання послуги Переказ коштів з картки на картку (далі – Послуга), оформлення документів за результатами її надання, а також інші процеси, пов'язані із наданням Послуги.

1.2. Послуга здійснюється в національній валюті на Веб-сайті АТ «Укрпошта» www.ukrposhta.ua, шляхом використання реквізитів Карток або Номеру телефону, до якого закріплена Картка відповідного Банку-емітенту.

1.3. Технологічне забезпечення функціонування Послуги здійснюється процесинговим центром, з яким укладено відповідний договір про надання процесингових послуг (далі – Процесинговий центр).

1.4. Порядок розроблений відповідно до чинного законодавства України.

2. Терміни та визначення

Терміни, що використовуються у Порядку, вживаються у таких значеннях:

Аутентифікація – процедура додаткової перевірки Банком-емітентом Держателя Картки й Картки Відправника, здійснювана по Картці Відправника. Проводиться шляхом використання технології 3D-Secure (Verified by Visa/MasterCard SecureCode) або Технології Look-up.

Банк-емітент – банк, який має ліцензію Національного банку України та є діючим учасником Платіжної системи, у т.ч. уповноважений здійснювати емісію електронних платіжних засобів, від імені якого випущено Картку.

Банківський день – робочий день, протягом якого банк здійснює банківські операції. У системі електронних платежів Національного банку України позначається календарною датою як проміжок часу, протягом якого виконуються технологічні операції, пов'язані з проведенням міжбанківських електронних розрахункових документів через систему електронних платежів Національного банку України.

Веб-сайт АТ «Укрпошта» - офіційна сторінка АТ «Укрпошта» в загальнодоступній мережі Інтернет за адресою <https://ukrposhta.ua>.

Відправник – фізична особа, що ініціює переказ коштів Одержувачу з власної Картки на Картку Одержувача Переказу.

Держатель Картки – фізична особа - резидент України, яка на законних підставах використовує Картку для ініціювання переказу коштів з відповідного рахунку в банку або здійснює інші операції із зазначення Картки.

Електронний платіжний засіб (далі - Картка) – електронний платіжний засіб у вигляді емітованої в установленому законодавством порядку пластикової чи іншого виду картки, що використовується для ініціювання переказу коштів з рахунка Відправника або з відповідного рахунка банку з метою оплати вартості товарів і послуг, перерахування коштів зі своїх рахунків на рахунки інших осіб, а також здійснення інших операцій, передбачених відповідним договором.

Комісійна винагорода (далі – Комісія) - сума коштів, яку сплачує Відправник на користь АТ «Укрпошта» за надання Послуги згідно з тарифами, встановленими АТ «Укрпошта».

Картка Відправника – електронний платіжний засіб, з використанням інформації про реквізити якого, здійснюється списання коштів з рахунку Картки Відправника при наданні Послуги.

Картка Одержувача – електронний платіжний засіб, з використанням інформації про реквізити якого, здійснюється зарахування коштів на рахунок Картки Одержувача при наданні Послуги.

Номер телефону – номер мобільного телефону, повідомлений Держателем Картки Банку-емітенту будь-яким способом, на який Держатель Картки отримує від Банку-емітента усі інформаційні повідомлення стосовно операцій із застосуванням Картки Відправника.

Одержувач – фізична особа, що отримує Переказ на Картку з Картки Відправника.

Переказ коштів (далі – Переказ) - рух певної суми коштів з метою її зарахування на рахунок Отримувача.

Переказ коштів з картки на картку (Послуга) – рух певної суми коштів, що здійснюється з рахунку Картки Відправника на рахунок Картки Одержувача, причому такі Картки належать українським Банкам-емітентам.

Платіжна система (далі – ПС) - платіжна організація, учасники платіжної системи та сукупність відносин, що виникають між ними при проведенні Переказу (Visa та/або Mastercard).

Пропозиція (оферта) на укладання договору про надання АТ «Укрпошта» послуги з переказу коштів з картки на картку (далі – Пропозиція) – публічний договір, розміщений на Веб-сайті АТ «Укрпошта» за адресою <https://www.ukrposhta.ua/perekaz-z-kartki-na-kartku-oferta>, та згідно з умовами якого Держатель Картки отримує Послугу.

Система «Інтернет-сервісу «Переказ з картки на картку» – програмно-апаратний комплекс, який забезпечує дистанційне обслуговування клієнтів АТ «Укрпошта», в тому числі дистанційне розпорядження рахунками користувача та інформаційні послуги за допомогою інтернет-каналів зв'язку тощо, на підставі відповідного договору, укладеного із АТ «Укрпошта».

Сума переказу – сума грошових коштів у гривнях, зазначена Держателем Картки Відправника у якості параметрів для надання Послуги.

Технологія Look-up – один зі способів Аутентифікації, що здійснюється Банком- емітентом наступним чином:

- ✓ Банк-емітент проводить авторизацію по Картці Відправника на суму 1 (одна) гривня з включенням одноразового цифрового паролю у дані авторизації.
- ✓ у випадку, якщо Держатель Картки не вводить, або вводить одноразовий цифровий пароль помилково, Банк-емітент має право відмовити Держателю Картки в здійсненні Переказу.

Шахрайська операція - операція, яка проводиться за допомогою Картки, її дубляжу чи використання інформації про її реквізити, використані без дозволу Держателя Картки, та може проводитись по втраченій/ викраденій/ підробленій Картці, а також з використанням отриманих шахрайським шляхом даних про реквізити Картки, необхідних для здійснення операції.

PCI DSS (payment card industry data security standards) - стандарт безпеки даних індустрії ПК, розроблений Радою зі стандартів безпеки індустрії ПК (Payment Card Industry Security Standards Council, PCI SSC), заснованою міжнародними платіжними системами Visa, Mastercard, American Express, JCB і Discover. Стандарт являє собою сукупність 12 деталізованих вимог щодо забезпечення безпеки даних про Держателів ПК, які передаються, зберігаються і обробляються в інформаційних інфраструктурах організацій. Прийняття відповідних заходів щодо забезпечення відповідності вимогам стандарту представляє комплексний підхід до забезпечення інформаційної безпеки даних ПК.

3. Перелік дій при наданні Послуги

3.1. Для отримання Послуги Держатель Картки, емітованої у національній валюті, здійснює автоматичний перехід з Веб-сайту АТ «Укрпошта» на веб-сторінку <https://p2p.ukrcard.com.ua/ukrposhta> (далі - Веб-сторінка).

3.2. На Веб-сторінці Держатель Картки Відправника вказує параметри Переказу, відповідно до яких АТ «Укрпошта» повинно надати Послугу за допомогою Процесингового

центру, а саме здійснити Переказ після введення Держателем Картки Відправника таких параметрів:

- Номер Картки Відправника;
- Термін дії Картки Відправника;
- CVV2/CVC2 код Картки Відправника;
- Номер Картки Одержувача, або Номеру телефону Одержувача, якщо за цим номером закріплена Картка відповідного Банку-емітенту;
- суму Переказу в гривні;
- Інші параметри, при запиті.

3.3. Процесинговий центр від імені АТ «Укрпошта» здійснює розрахунок суми Комісії, що виводиться у відповідній графі екранної форми Веб-сторінки.

3.4. Держатель Картки Відправника перевіряє й приймає розраховану суму Комісії, ознайомлюється з умовами Пропозиції, Порядком та Тарифами, після чого проставляє відмітку в полі «Я згоден/згодна з пропозицією (офертою), порядком надання послуги «Переказ коштів з картки на картку», тарифами» та натискає на кнопку «ПІДТВЕРДИТИ». З цього моменту **договір про надання АТ «Укрпошта» послуги з переказу коштів з картки на картку** вважається укладеним (здійснено акцепт Пропозиції).

3.5. Після акцепту Пропозиції, Процесинговий центр від імені АТ «Укрпошта» проводить Аутентифікацію, в результаті чого Держатель Картки отримує одноразовий цифровий пароль в SMS-повідомленні на відповідний Номер телефону. Якщо Держатель Картки не підключений до SMS-інформування, тоді для уточнення інформації про отримання одноразового цифрового пароля, Держателю Картки необхідно звернутися до контакт центру Банку-емітенту Картки Відправника.

3.6. Держатель Картки вводить отриманий одноразовий цифровий пароль для підтвердження запиту. Після введення одноразового цифрового паролю та підтвердження запиту Держатель Картки не має можливості відмовитися від одержання замовленої Послуги. Якщо Держатель Картки не вводить одноразовий цифровий пароль, підтвердження запиту не відбувається, Послуга вважається не наданою.

3.7. АТ «Укрпошта» повідомляє Держателю Картки результат надання Послуги шляхом виведення повідомлення про успішний/неуспішний результат надання Послуги на екранну форму Веб-сторінки, а також шляхом завантаження електронної квитанції про Переказ (на вибір Держателя Картки).

3.8. Оплата Послуги відбувається після отримання Відправником повідомлення про успішний результат надання Послуги в терміни, що визначаються договором укладеним ним з Банком-емітентом.

4. Вимоги до Картки та карткового рахунку, що застосовуються під час надання Послуги

- 4.1. Валютою рахунку Картки Відправника/ Картки Одержувача має бути гривня;
- 4.2. Власником рахунку Картки Відправника не може бути юридична особа або фізична особа - підприємець;
- 4.3. Картка Відправника/Картка Одержувача має бути випущена (емітована) банком-резидентом;
- 4.4. По Картці Відправника та Картці Одержувача Банком-емітентом не має бути встановлена заборона або обмеження на проведення операцій та транзакцій, які супроводжують надання Послуги.

5. Умови надання Послуги

5.1. АТ «Укрпошта» надає Держателю Картки Послугу відповідно до умов Пропозиції, цього Порядку, чинного законодавства України та при одночасному виконанні таких умов:

- наявності технічної можливості для надання Послуги;
- Відправником заповнено всі реквізити (поля) екранної форми Веб-сторінки, які необхідні для оформлення запиту на надання Послуги;

- Процесинговим центром отримано сформований запит на надання Послуги;
- успішного проходження Держателем Картки Аутентифікації, у випадку надходження запиту зі сторони Банку-емітенту;
- наявності в Банку-емітенту дозволу на проведення операції по Картці, отриманого в результаті авторизації;
- оплати Держателем Картки Комісії за виконання операцій за розрахунками з використанням реквізитів Картки при наданні АТ «Укрпошта» Послуги відповідно до умов цього Порядку та Пропозиції;
- операція/транзакція із зарахування грошових коштів на рахунок Картки Одержувача ініційована в межах лімітів, встановлених п.5.2 Порядку;
- відсутності прямих заборон на проведення операцій, передбачених цим Порядком і Пропозицією;

5.2. АТ «Укрпошта», при наданні Послуги, шляхом надання офіційного листа до Процесингового центру, який виконує технічні налаштування в Системі «Інтернет-сервісу «Переказ з картки на картку», встановлює такі обмеження:

- максимальна сума одного Переказу по одній Картці Відправника – 14 999 гривень, з урахуванням Комісії;
- максимальна сума всіх Переказів по одній Картці Відправника за добу - 65 000 гривень;
- максимальна кількість Переказів по одній Картці Відправника за добу - 5 операцій;
- максимальна сума всіх Переказів по одній Картці Відправника за календарний місяць - 150 000 гривень;
- максимальна кількість операцій, здійснених протягом календарного місяця по одній Картці Відправника - 50 операцій.

5.3. АТ «Укрпошта» має право відмовити клієнту в наданні Послуги у випадку невиконання умов, зазначених у п. 5.1 розділу 5 та розділі 4 Порядку, а також у випадку, перевищення обмежень зазначених у п.5.2 розділу 5.

5.4. За використання Послуги, АТ «Укрпошта» стягується із Держателя Картки Комісія відповідно до тарифів, затверджених АТ «Укрпошта», з якими він самостійно ознайомлюється на офіційній веб-сторінці Послуги, розміщеній на Веб-сайті АТ «Укрпошта».

5.5. АТ «Укрпошта», при відсутності на момент проведення авторизації на рахунку Картки Відправника суми в розмірі Суми переказу для перерахування на рахунок Картки Одержувача й суми Комісії, не приймає до обробки запит Держателя Картки на перерахування коштів і не надає Послугу.

5.6. АТ «Укрпошта» інформує Держателя Картки про результат надання Послуги шляхом відображення повідомлення з результатом надання Послуги на екранній формі Веб-сторінки.

5.7. Строк зарахування коштів на рахунок Картки Одержувача по наданій Послуді визначається технологічними й операційними можливостями Банків-емітентів, банків-еквайерів та технічними можливостями Послуги і може становити від декількох хвилин до 3 (трьох) Банківських днів.

5.8. АТ «Укрпошта» не несе відповідальності у випадках, коли зарахування коштів на рахунок Картки Одержувача здійснено з порушеннями строків та інших вимог, встановлених Правилами ПС і законодавством України.

5.9. АТ «Укрпошта» не несе відповідальності за помилки, які допущені Держателем Картки при оформленні Послуги в момент введення параметрів операції та які призвели до Переказу у розмірі невірної Суми переказу або по невірним реквізітам Карток. У зазначених випадках Послуга вважається наданою Держателю Картки належним чином і в повній відповідності згідно з умовами Пропозиції.

5.10. Держатель Картки Відправника має можливість відмовитися від одержання Послуги в будь-який момент до акцепту Пропозиції або до підтвердження параметрів Послуги після акцепту Пропозиції та до введення одноразового цифрового паролю у дані

авторизації. При цьому Переказ з рахунку Картки Відправника на рахунок Картки Одержувача не проводиться, Комісія не стягується.

5.11. АТ «Укрпошта» не проводить операцій з анулювання Переказів та/або повернення коштів.

5.12. З метою надання Послуги АТ «Укрпошта» здійснює:

- приймання та обробку запиту на надання Послуги;
- ініціювання Аутентифікації Держателя Картки на Веб-сайті АТ «Укрпошта»;
- проведення авторизації видаткової операції по Картці Відправника в розмірі Суми переказу та Комісії;
- проведення авторизації операції поповнення по Картці Одержувача в розмірі Суми переказу.

5.13. АТ «Укрпошта» має право відмовити Держателю Картки в наданні Послуги без пояснення причин в таких випадках:

- ненадання Держателем Картки інформації, необхідної для надання Послуги;
- розцінювання АТ «Укрпошта» ініційованого Держателем Картки Переказу як Шахрайської операції;
- у разі виникнення підозри, що операції, ініційовані Держателем Картки, можуть спричинити репутаційні ризики для АТ «Укрпошта»;
- при здійсненні Держателем Картки будь-яких порушень вимог законодавства України та Правил ПС, в т.ч. у випадку виявлення або виникнення підозри, що операції Держателя Картки, містять відповідно до нормативно-правових актів Національного банку України ознаки ризикової діяльності у сфері фінансового моніторингу, тобто здійснюється з метою легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом;
- неможливості виконання авторизації у зв'язку з технічними причинами;
- отримання негативного коду авторизації від Банку-емітенту Картки Відправника або Банку-емітенту Картки Одержувача;
- в інших випадках, передбачених законодавством, цим Порядком, Правилами ПС, в т.ч. визначених АТ «Укрпошта» на власний розсуд.

5.14. АТ «Укрпошта» має право змінювати, визначені цим Порядком ліміти на здійснення Переказу для попередження проведення Шахрайських операцій.

5.15. АТ «Укрпошта» має право тимчасово/повністю припинити надання Послуги, розмістивши відповідну інформацію на офіційному Веб-сайті АТ «Укрпошта»: <https://ukrposhta.ua/>.

5.16. АТ «Укрпошта» має право самостійно, без будь-яких додаткових погоджень та попередніх повідомлень клієнтів, встановлювати розмір Комісії.

5.17. Інформаційна безпека та конфіденційність даних Держателів ПК в межах надання Послуги забезпечується Процесинговим центром шляхом дотримання вимог стандарту PCI DSS, згідно з умовами договору, укладеного ним з АТ «Укрпошта».

5.18. Моніторинг транзакцій виконується Процесинговим центром, згідно з умовами договору, укладеного ним з АТ «Укрпошта».

6. Оформлення документів за результатами надання Послуги

6.1. За результатами надання Держателю Картки Послуги формуються документи в електронній формі (електронна квитанція про Переказ), який підтверджує факт надання Послуги.

6.2. Документи, визначені в пункті 6.1 цього розділу Порядку, включають такі реквізити:

- ідентифікатор програмно-технічного комплексу, з використанням якого здійснено Переказ (Веб-сайт АТ «Укрпошта»);
- дата здійснення Переказу;
- сума та валюта Переказу;
- сума Комісії;

- маскований номер Картки;
- вид операції;
- код авторизації або інший код, що ідентифікує операцію в ПС.

6.3. Документи, оформлені в результаті використання Послуги можуть бути використані під час врегулювання спірних питань.

7. Межі відповідальності Виконавця при наданні Послуги.

7.1. Виконавець не несе відповідальності за невиконання або неналежне виконання зобов'язань за договором згідно Пропозиції, якщо таке невиконання викликане:

- рішенням органів законодавчої та/або виконавчої влади України, які роблять не можливим для Виконавця та/або Процесингового центру виконання своїх зобов'язань за договором;
- у інших випадках, передбачених договором та чинним законодавством України.

7.2. Відправник/Одержувач у разі виникнення питань та претензій щодо проведених операцій за Карткою має звернутися до Банку-емітента Картки Відправника/Одержувача відповідно.

7.3. У разі виникнення питань щодо надання Послуги Відправник/Одержувач може звернутись до Виконавця за номером телефону контакт-центру або надіславши звернення на електронну адресу, інформація про які зазначена на Веб-сайті АТ «Укрпошта».