



АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРПОШТА»
вул. Хрещатик, 22, м. Київ, 01001, тел.: 0 800 300 545
e-mail: ukrposhta@ukrposhta.ua, web: www.ukrposhta.ua
ЄДРПОУ: 21560045

ЗАТВЕРДЖЕНО
наказ АТ «УКРПОШТА»

ПОРЯДОК
надання платіжної послуги з переказу коштів без відкриття
рахунку «Приймання платежів»

Київ – 2024



АТ Укрпошта
Наказ з основної діяльності №6588 від 19.08.2024
Підписувач Смілянський Ігор Юхимович
Сертифікат 3FAA9288358EC00304000000B8132400F474B200
Дата підписання 19.08.2024 16:37:09

ЗМІСТ

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ	3
2. ТЕРМІНИ, СКОРОЧЕННЯ ТА ЇХ ВИЗНАЧЕННЯ	4
3. ОСНОВНІ ХАРАКТЕРИСТИКИ, ІНФОРМАЦІЯ ПРО ПОСЛУГУ, УМОВИ ЇЇ НАДАННЯ	6
4. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН	11
5. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ	13



1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Порядок надання платіжної послуги з переказу коштів без відкриття рахунку «Приймання платежів» (далі – Порядок) в межах послуги з переказу коштів без відкриття рахунку «Приймання платежів» визначає опис послуги, порядок, умови, строки надання послуги, перелік та порядок обміну документами, оформлення, яких передбачено в межах надання послуги, права та обов'язки сторін договору про надання платіжних послуг тощо АКЦІОНЕРНИМ ТОВАРИСТВОМ "УКРПОШТА" (далі - Товариство).

1.2. Товариство надає фінансові платіжні послуги у статусі оператора поштового зв'язку на підставі наданої Національним банком України (далі - НБУ) ліцензії на надання фінансових платіжних послуг від 28.04.2023 року №21/769-рк (рішення про включення до Реєстру платіжної інфраструктури, що ведеться Національним банком України від 28.04.2023 року №21/769-рк).

1.3. Товариство забезпечує супроводження всіх платіжних операцій відповідною інформацією, згідно з вимогами ст.14 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» на всіх етапах проходження платіжної операції.

1.4. Товариство забезпечує зберігання та захист інформації, яка містить таємницю надавача платіжних послуг, з метою недопущення її незаконного розкриття у порядку передбаченому внутрішніми документами Товариства, що регламентують це питання.

1.5. Товариство не надає фінансові платіжні послуги Користувачам / Представникам Користувачів, у випадках коли:

- вони або їх бенефіціари є особою, пов'язаною з державою-агресором (у розумінні Постанови КМУ від 03.03.2022 №187) – на час дії мораторію по відношенню до таких осіб згідно з законодавством України;
- вони або їх бенефіціари внесені до санкційних списків / списків терористів.

1.6. До укладання Договору, яким передбачено надання фінансової платіжної послуги з переказу коштів без відкриття рахунку «Приймання платежів», Товариство ознайомлює Отримувача шляхом розміщення із наданням безоплатного доступу на Сайті інформацію щодо діяльності Товариства, що стосується надання фінансової платіжної послуги відповідно до вимог статей 21, 30 Закону України «Про платіжні послуги», статті 7 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» та іншу інформацію, надання якої передбачено іншими законами та нормативно-правовими актами НБУ.

Під час надання інформації Отримувачу Товариство дотримується вимог законодавства України, у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення

Укладання Договору можливо виключно за умови згоди Отримувача на отримання послуги на умовах Договору (у тому числі цього Порядку та інших документів на який він посилається).

1.7. До укладання Договору та протягом дії Договору на вимогу Товариства, Отримувач надає Товариству документи/інформацію, необхідну для здійснення належної перевірки у т.ч. ідентифікації / верифікації Отримувача / представника Отримувача та документи (завірені копії), на підтвердження мети переказу.

1.8. В залежності від умов укладеного Договору, документообіг між сторонами може здійснюватися на паперових носіях (у паперовому вигляді) або електронними документами (в електронному вигляді) із застосуванням узгодженого, укладеним Договором, засобу (каналу) зв'язку.

1.9. Для Договору, яким передбачений електронний документообіг, електронний документ отриманий Стороною з моменту присвоєння Сервісом статусу документу



Наказ з основної діяльності №6588 від 19.08.2024

Підписувач Смілянський Ігор Юхимович

Сертифікат 3FAA9288358EC00304000000B8132400F474B200

Дата підписання 19.08.2024 16:37:09

2. ТЕРМІНИ, СКОРОЧЕННЯ ТА ЇХ ВИЗНАЧЕННЯ

Автоматизоване робоче місце (далі - АРМ) - програмно-технічний комплекс Товариства до складу якого входить технічне, мережеве, комунікаційне обладнання та програмне забезпечення за допомогою якого здійснюється формування та друк платіжних інструкцій, що ініційовані користувачами платіжних послуг та обробка інформації за платіжними операціями (переказ коштів);

Веб-сайт (далі - Сайт) – офіційний веб-сайт Товариства в мережі Інтернет за посиланням <https://www.ukrposhta.ua/ua>;

Відділення – пункти надання фінансових платіжних послуг Товариства, перелік та адреси яких наведено на Сайті Товариства у розділі «Відділення» (за виключенням відділень на тимчасово окупованих Російською Федерацією територіях України та тимчасово невідконтрольних території України). Відділення, які оснащені програмно-технічним комплексом Товариства до складу якого входить технічне, мережеве, комунікаційне обладнання та програмне забезпечення за допомогою якого здійснюється формування та друк платіжних інструкцій, що ініційовані користувачами платіжних послуг та обробка інформації за платіжними операціями (переказ коштів) є автоматизованими;

Договір про надання платіжної послуги (Договір) - домовленість між Отримувачем та Надавачем платіжних послуг (Товариством), спрямована на встановлення, зміну або припинення цивільних прав та обов'язків, предметом якого є надання Отримувачу Послуги (фінансової платіжної послуги з переказу коштів без відкриття рахунку «Приймання платежів»).

Договір про грошовий переказ / приймання платежу - Публічна пропозиція (оферта) АТ «УКРПОШТА» на укладання договору про надання платіжної послуги з переказу коштів без відкриття рахунку «Грошовий переказ» «Приймання платежу», до якої приєднався Платник

Електронний документообіг – сукупність процесів створення, оброблення, відправлення, передавання, одержання, зберігання, використання та знищення Електронних документів та електронних файлів (електронні документи, підпис яких не вимагається відповідно до умов Договору), які виконуються Сторонами із застосуванням перевірки цілісності та у разі необхідності з підтвердженням факту одержання таких документів, який відбувається за допомогою Сервісу.

Електронний документ – документ, інформація в якому зафіксована у вигляді електронних даних, включаючи обов'язкові реквізити документа, який може бути створений, переданий, збережений і перетворений електронними засобами у візуальну форму.

Електронний платіжний засіб (далі - ЕПЗ) - платіжний інструмент, реалізований на будь-якому носії, що містить в електронній формі дані, необхідні для ініціювання платіжної операції та/або здійснення інших операцій, визначених договором з емітентом;

Звітний період – календарний місяць;

КЕП – кваліфікований електронний підпис;

Комісія – сума в національній валюті України, що підлягає сплаті Отримувачем на користь Товариства за надання Послуги, розрахована відповідно до Тарифів, що визначені у Договорі. Отримувач сплачує Товариству Комісію за надані Послуги у порядку та строки передбачені умовами укладеного Договору;

Користувач платіжних послуг (далі - Користувач) – фізична особа або юридична особа або фізична особа – підприємець, яка отримує чи має намір отримати платіжну послугу як Платник або Отримувач;

Момент безвідкличності - визначений момент часу, після настання якого Платник не може відкликати платіжну інструкцію та свою згоду на виконання платіжної операції;



АТ Укрпошта

Наказ з основної діяльності №6588 від 19.08.2024

Підписувач Смілянський Ігор Юхимович

Сертифікат 3FAA9288358EC00304000000B8132400F474B200

Дата підписання 19.08.2024 16:37:09

Надавач платіжних послуг (Товариство) - АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "УКРПОШТА", ЄДРПОУ: 21560045, Місцезнаходження: 01001, м. Київ, вул. Хрещатик, 22;

Операційний день - день, протягом якого Товариство, залучено до виконання платіжної операції, здійснює свою діяльність, необхідну для виконання платіжних операцій;

Операційний час - частина операційного дня Товариства, протягом якої приймаються платіжні інструкції та інструкції на відкликання;

Отримувач – юридична особа, фізична особа – підприємець, з якими укладений Договір та на рахунок якої зараховується сума платіжної операції без залучення при цьому інших надавачів платіжних послуг;

Платіж – сума коштів у національній валюті України, прийнятих Товариством від Платника у готівковій або безготівковій формі (з використанням ЕПЗ) на користь Отримувача в оплату за товари / роботи / надані послуги;

Платіжна інструкція - розпорядження Платника надане Товариству щодо виконання платіжної операції;

Платіжна операція – переказ коштів без відкриття рахунку незалежно від правовідносин між Платником і Отримувачем, які є підставою для цього.

Платник – будь-яка фізична особа / фізична особа-підприємець / юридична особа, яка ініціює платіжну операцію шляхом подання / формування Платіжної інструкції разом з відповідною сумою готівкових коштів або яка ініціює платіжну операцію шляхом використання ЕПЗ у порядку передбаченому Договором про грошовий переказ / приймання платежу, укладеним між Платником та Товариством;

Послуга – діяльність Товариства з надання фінансової платіжної послуги з переказу коштів без відкриття рахунку «Приймання платежів», що є переказом Платежу, прийнятого Товариством від Платника Отримувачу, який виконується Товариством на підставі наданої Платником платіжної інструкції, з виплатою суми платіжної операції у безготівковій формі шляхом зарахування Платежу на рахунок Отримувача;

Представник Отримувача - особа, яка на законних підставах має право вчиняти певні дії на виконання Договору від імені Отримувача;

РРО - Реєстратор розрахункових операцій – пристрій або програмно-технічний комплекс, в якому реалізовані фіскальні функції і який призначений для реєстрації розрахункових операцій при продажу товарів (наданні послуг), операцій з торгівлі валютними цінностями в готівковій формі та/або реєстрації кількості проданих товарів (наданих послуг), операцій з видачі готівкових коштів держателям електронних платіжних засобів та з приймання готівки для виконання платіжних операцій;

ПРО - Програмний реєстратор розрахункових операцій - програмний, програмно-апаратний або програмно-технічний комплекс у вигляді технологічного та/або програмного рішення, що використовується на будь-якому пристрої та в якому фіскальні функції реалізовані через фіскальний сервер контролюючого органу і який призначений для реєстрації розрахункових операцій при продажу товарів (наданні послуг), операцій з торгівлі валютними цінностями в готівковій формі та/або реєстрації кількості проданих товарів (наданих послуг), операцій з приймання готівки для виконання платіжних операцій.

Реєстр прийнятих платежів (Реєстр платежів) – інформація про прийняті та перераховані Товариством Платежі на користь Отримувача, яка надається Товариством Отримувачу в електронній формі у порядку передбаченому укладеним Договором. Структура Реєстру платежів та перелік інформації, що включається Товариством до Реєстру платежів, узгоджуються укладеним Договором;

Сервіс – один з наведених нижче сервісів електронного документообігу, визначений у якій використовується сторонами Договору для обміну документами та ієєю Наказом про впровадження сервісу електронного документообігу:



Підписувач Смілянський Ігор Юхимович
Сертифікат 3FAA9288358EC00304000000B8132400F474B200
Дата підписання 19.08.2024 16:37:09

- Вчасно - за посиланням <https://vchasno.ua>, або
- М.Е.Дос - за посиланням <https://medoc.ua>, або
- Signy - за посиланням <https://signy.online>, або;
- Система електронної взаємодії органів виконавчої влади (СЕВ ОБВ) – за посиланням <https://se.djia.gov.ua/downloads>.

Тариф – цінова політика Товариства, відповідно до якої розраховується Комісія. Тарифи на послугу, що надається Отримувачу визначаються в Додатку до Договору.

Уповноважений працівник Товариства - працівник, уповноважений та відповідальний за виконання належної перевірки у т.ч. здійснення ідентифікації / верифікації Користувачів відповідно до внутрішніх документів Товариства з питань фінансового моніторингу в процесі обслуговування Користувача/встановлення ділових відносин, на підставі посадової інструкції чи іншого внутрішнього документу Товариства;

Визначення інших термінів, що використовуються за текстом цього Порядку вживаються у значеннях, наведених у Законі України «Про платіжні послуги» інших нормативно правових актах України.

3. ОСНОВНІ ХАРАКТЕРИСТИКИ, ІНФОРМАЦІЯ ПРО ПОСЛУГУ, УМОВИ ЇЇ НАДАННЯ

I.	Назва платіжної послуги Перелік можливих платіжних операцій за платіжною послугою в межах Договору	Переказ коштів без відкриття рахунку «Приймання платежів» Приймання платежів від Платників та перерахування їх на рахунок Отримувача, що зазначений у Договорі.
II.	Опис основних характеристик Послуги та умови її надання	<i>Приймання платежів</i> – фінансова платіжна послуга, що забезпечує відправку платежу від Платника на рахунок Отримувача, що зазначений у Договорі, з метою оплати товарів / виконаних робіт / наданих послуг. <i>Товариство приймає платежі від Платників у Відділеннях.</i> <i>Територія надання послуги: Україна</i> <i>Валюта розрахунку – гривня.</i> <i>Платник</i> – фізична особа / фізична особа –підприємець / юридична особа <i>Форма розрахунку</i> - при ініціації готівкова або безготівкова з використанням ЕПЗ. При виплаті безготівкова. <i>Касові та розрахункові документи</i> - платіжна інструкція на переказ готівки / платіжна інструкція (далі – платіжна інструкція), квитанція до них, фіскальний чек РРО/ПРРО, квитанція платіжного терміналу при розрахунку з використанням ЕПЗ.



АТ Укрпіншта

Наказ з основної діяльності №6588 від 19.08.2024

Підписувач Смілянський Ігор Юхимович

Сертифікат 3FAA9288358EC00304000000B8132400F474B200

Дата підписання 19.08.2024 16:37:09

		Послуга вважається наданою - в момент виконання обслуговуючим банком Товариства платіжної інструкції про перерахування суми платіжної операції на рахунок Отримувача, що зазначений у Договорі
III.	Порядок прийняття до виконання Платіжної інструкції, наданої Платником, Товариством та настання моменту безвідкличності Платіжної інструкції	<i>Порядок прийняття до виконання Платіжної інструкції:</i> Форма Платіжної інструкції регламентується нормативно-правовими актами НБУ та внутрішніми документами Товариства та містить всі обов'язкові реквізити визначені законодавством України. Платіжна інструкція заповнюється / формується працівником Відділення із застосуванням технічних засобів / систем автоматизації Товариства, що узгоджено з Платником на підставі Договору про грошовий переказ / приймання платежу . Оформлення Платіжної інструкції здійснюється працівником Відділення із застосуванням технічних засобів систем автоматизації Товариства, на підставі інформації, наданої Платником / представником Платника. Платник / представник Платника засвідчує своїм власноручним підписом правильність заповнення Платіжної інструкції. Відповідно до ч.5 ст.43 Закону України «Про платіжні послуги» строки прийняття до виконання Платіжної інструкції Товариством погоджені з Платником Договором про грошовий переказ / приймання платежу з урахуванням строків перерахування платежів Отримувачу. Товариство має право відмовити у виконанні Платіжної інструкції з наступних підстав: • в Платіжній інструкції відсутні обов'язкові реквізити або вона заповнена в порушення умов Договору про грошовий переказ / приймання платежу та/або з порушенням вимог законодавства України; • у випадках, передбачених законодавством України, Платником / представником Платника не надано належних документів для проведення його ідентифікації/верифікації; • представником Платника не надана належним чином оформлена довіреність на право представляти Платника; • Платник / представник Платника або Отримувач міститься у санкційних списках / списках терористів; • виконання Платіжної інструкції призведе до порушення законодавства України; • недостатність коштів у Платника; • неакцептування Платіжної інструкції; • Платник / представник Платника або Отримувач є особою, пов'язаною з державою-агресором (у розумінні Постанови КМУ від 03.03.2022 №187) під



АТ Укрпошта

Наказ з основної діяльності №6588 від 19.08.2024

Підписувач Смілянський Ігор Юхимович

Сертифікат 3FAA9288358EC00304000000B8132400F474B200

Дата підписання 19.08.2024 16:37:09

		час дії мораторію на виплати, відповідно до законодавства України. <i>Момент безвідкличності:</i> • кінець операційного дня, в якому Платник надав Платіжну інструкцію, яка відзивається – для платежів, які передбачають можливість технічного відкликання платежу, що визначено укладеним з Отримувачем Договором; • момент надання фіскального чеку РРО/ПРРО за результатами оплати послуги через Відділення - для платежів, які не передбачають можливість технічного відкликання платежу, що визначено укладеним з Отримувачем Договором.
IV.	Форма та порядок надання і відкликання згоди Платника на виконання платіжної операції	Згода на виконання платіжної операції надається Платником шляхом підписання Платіжної інструкції власноручним підписом Платника / представника Платника та внесенням коштів для виконання платіжної операції, у спосіб визначений Договором про грошовий переказ / приймання платежу. Згода на виконання платіжної операції може бути відкликана Платником у будь-який час, але не пізніше настання моменту безвідкличності Платіжної інструкції, шляхом подання до Відділення Товариства в якому була ініційована платіжна операція відповідного розпорядження Платника про відкликання згоди на виконання платіжної операції у формі та порядку, передбаченому Договором про грошовий переказ / приймання платежу.
V.	Строк виконання платіжної операції (строки перерахування платежів)	Відповідно до ч.7 ст.47 Закону України «Про платіжні послуги», Отримувач погоджує наступні строки виконання платіжної операції: • не пізніше третього робочого дня після дня фактичного пред'явлення Платіжної інструкції Платником до Товариства - для платежу, що був ініційований у автоматизованому Відділенні; • не пізніше сьомого робочого дня після дня фактичного пред'явлення Платіжної інструкції Платником до Товариства - для платежу, що був ініційований у неавтоматизованому Відділенні.
VI.	Наявність у Отримувача права на відмову від Договору	Згідно з умовами Договору
VII.	Мінімальний строк дії Договору	Згідно з умовами Договору.
VIII.	Наявність у Отримувача права розірвати чи достроково припинити Договір	Отримувач має право розірвати Договір на умовах, визначених в Договорі.
IX.	Строк Договору, порядок внесення змін	Згідно з умовами Договору



	до Договору, умови припинення Договору	
X.	Перелік усіх тарифів, комісійних винагород та зборів, які Отримувач має сплачувати Товариству за надання Послуги	Вартість Послуг Товариства визначається Тарифами, які визначені Сторонами в Додатку до Договору та оплачується у порядку передбаченому Договором та цим Порядком.
XI.	Засоби зв'язку для передавання інформації або повідомлення	Відомості з питань виконання Договору, інші інформаційні повідомлення Товариство передає у порядку визначеному Договором.
XII.	Обсяг, порядок і часовий проміжок надання інформації	Товариство, до укладання Договору, ознайомлює Отримувача з текстом Договору, Порядком, Тарифами та інформацію щодо діяльності Товариства, що стосуються надання фінансової платіжної послуги відповідно до вимог статей 21, 30 Закону України «Про платіжні послуги», статті 7 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» та іншу інформацію, надання якої передбачено іншими законами та нормативно-правовими актами НБУ.
XIII.	Інформація про заходи безпеки	Отримувач, з яким укладений Договір що передбачає електронний документообіг, має дотримуватись рекомендацій з безпеки щодо організації електронного документообігу та використання КЕП у тому числі, що надані Сервісом (у разі його використання), який використовується Отримувачем, зокрема, але не виключно: •використовувати захищений носій (пристрій), призначений для безпечного зберігання особистих ключів КЕП; •зберігати захищений носій (пристрій) у місці недоступному для сторонніх осіб; •не розголошувати стороннім особам паролі доступів, що використовуються при використанні КЕП, тощо.
XIV.	Процедура взаємодії між Товариством та Отримувачем на випадок шахрайства (підозри шахрайства) або загрози безпеці виконання платіжної операції	Товариство на постійній основі вживає заходи для протидії реалізації шахрайських схем у порядку передбаченому внутрішніми документами Товариства. Отримувач повідомляє Товариство про випадки можливого шахрайства шляхом направлення повідомлення на електронну адресу Товариства ukrposhta@ukrposhta.ua з темою повідомлення «Повідомлення шахрайство». У повідомленні повинно бути зазначено: •найменування Отримувача та його місцезнаходження; •ППП контактної особи Отримувача; •телефон та/або поштова (електронна) адреса контактної особи Отримувача; •спосіб отримання відповіді (телефон, електронна пошта, поштова адреса); •описати суть та характер випадку шахрайства;



АТ Укрпошта

Наказ з основної діяльності №6588 від 19.08.2024

Підписувач Смілянський Ігор Юхимович

Сертифікат 3FAA9288358EC00304000000B8132400F474B200

Дата підписання 19.08.2024 16:37:09

		•надати всі можливі документи та інформацію, що підтверджують вказану в повідомленні інформацію. У разі підтвердження викладеної у повідомленні інформації про випадок шахрайства, Товариство невідкладно вживає заходів щодо припинення виявленого шахрайства, усунення його наслідків та притягнення винних осіб до відповідальності, а у випадках виявлення ознак кримінального або адміністративного правопорушення також інформує спеціально уповноважених суб'єктів.
XV.	Таємниця надавача платіжних послуг	Сторони зобов'язуються зберігати в межах, визначених Законодавством, конфіденційність стосовно будь-якої інформації та відомостей, що надаються кожній зі Сторін у зв'язку з виконанням Договору. Сторони зобов'язуються належним чином зберігати та не розголошувати інформацію, яка містить Таємницю надавача платіжних послуг, отриману при виконанні умов Договору. Якщо у випадку неналежного зберігання та/або розголошення інформації, вказаної у цьому пункті Порядку, Стороні Договору будуть заподіяні збитки, то винна Сторона зобов'язана відшкодувати такі збитки згідно із законодавством України. Отримувач, укладенням Договору, надає Товариству дозвіл, на надання іншим надавачам платіжних послуг, технологічним операторам, інформації, що містить таємницю надавача платіжних послуг, персональні дані, володарем яких є Отримувач, таємницю фінансового моніторингу, а також наступним особам: установам, організаціям, органам державної влади, державним реєстраторам, третім особам, що перебувають з Товариством у договірних відносинах, а також уклали з Товариством договір щодо нерозголошення конфіденційної інформації, а також рейтинговим агентствам, аудиторським компаніям, що здійснюватимуть перевірку / рейтингування Товариства, будь-яким фізичним та юридичним особам з метою реалізації та захисту прав та інтересів Товариства, іншим фізичним та юридичним особам, з метою виконання вимог законодавства України, Договору та інших договорів, укладених Товариством, а також НБУ та контролюючим органам у разі здійснення перевірки Товариства вказаними органами. Отримувач також надає дозвіл на розкриття Товариством на усний запит Отримувача, який є власником платіжних даних на підставі Договору та у межах запитуваної усно Отримувачем інформації.
XVI.	Законодавство та внутрішні нормативні акти	Товариство при наданні Послуг здійснює свою діяльність відповідно до чинного законодавства України та внутрішніх нормативних актів Товариства, зокрема, але не виключно:



АТ Укрпошта

Наказ з основної діяльності №6588 від 19.08.2024

Підписувач Смілянський Ігор Юхимович

Сертифікат 3FAA9288358EC00304000000B8132400F474B200

Дата підписання 19.08.2024 16:37:09

- Закону України «Про платіжні послуги» від 30.06.2021 № 1591-IX;
- Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», затвердженого постановою Національного банку України від 28.07.2020 № 107;
- Закону України «Про електронну ідентифікацію та електронні довірчі послуги» від 05.10.2017 № 2155-VIII;
- Закону України «Про електронні документи та електронний документообіг» від 22.05.2003 № 851-IV;
- Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» від 14.12.2021 № 1953-IX;
- Закону України «Про захист інформації в інформаційно-комунікаційних системах» від 05.07.1994 № 80/94-ВР;
- Закону України «Про санкції» від 14.08.2014 № 1644-VII;
- Постанови Кабінету Міністрів України «Про забезпечення захисту національних інтересів за майбутніми позовами держави Україна у зв'язку з військовою агресією Російської Федерації», затвердженої Кабінетом Міністрів України від 03.03.2022 року №187;
- Положення про порядок здійснення авторизації діяльності надавачів фінансових платіжних послуг та обмежених платіжних послуг, затвердженого Постановою Правління НБУ від 07.10.2022 року №217;
- Інструкції про безготівкові розрахунки в національній валюті користувачів платіжних послуг, затвердженої Постановою НБУ від 29.07.2022 року №163;
- Положення про порядок розкриття інформації небанківськими надавачами платіжних послуг, затвердженого Постановою НБУ від 17.08.2022 року №181;
- Положення про порядок здійснення оверсайту платіжної інфраструктури в Україні, затвердженого Постановою Правління НБУ від 24.08.2022 № 187;
- Положення про здійснення установами фінансового моніторингу, затвердженого Постановою Правління НБУ від 28.07.2020 року № 107;
- Правил зберігання, захисту, використання та розкриття таємниці надавача платіжних послуг, затверджених Постановою Правління НБУ від 14.07.2022 № 147;
- Статуту акціонерного товариства «УКРПОШТА»;
- Правил проведення фінансового моніторингу в АТ «УКРПОШТА»;
- Політики загальних засад обробки персональних

АТ Укрпошта
 Наказ з основної діяльності №6588 даний у 2024 році
 Підписувач Смілянський Ігор Юхимович
 Сертифікат 3FAA9288358EC00304000000B8132400F474B200
 Дата підписання 19.08.2024 16:37:09



4. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

4.1. Товариство має право:

- 4.1.1. Вимагати від Отримувача неухильного дотримання умов Договору, цього Порядку, належної та своєчасної оплати Комісії .
- 4.1.2. Відмовити Отримувачу в наданні Послуги на підставах, установлених цим Порядком, Договором та/або законодавством України, зокрема але не виключно.
- 4.1.3. Вносити зміни до цього Порядку та/або Договору у порядку, передбаченому Договором.
- 4.1.4. Передавати правоохоронним органам та/або надавачам платіжних послуг, що задіяні при виконанні платіжної операції, на їх офіційний запит інформацію, пов'язану із незаконною діяльністю Отримувача, в тому числі у випадках, коли ця інформація складає таємницю надавача платіжних послуг, таємницю фінансового моніторингу.
- 4.1.5. Вимагати документи та/або відомості/інформацію, необхідні для виконання вимог законодавства України, яке регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, валютного законодавства та іншу інформацію чи документи відповідно до вимог чинного законодавства України, умов Договору та внутрішніх документів Товариства.
- 4.1.6. У випадку ненадання Отримувачем документи та/або відомості/інформацію, передбачені пунктом 4.1.5 цього Порядку або умисного надання неправдивих відомостей про себе, Товариство має правом відмовити Отримувачу в отриманні від Платників платежів на його користь.
- 4.1.7. Зупинити здійснення підозрілої, ризикової платіжної операції, а також застосувати інші застережні заходи, передбачені внутрішніми документами Товариства та чинним законодавством України.
- 4.1.8. Надсилати Отримувачу інформацію про послуги Товариства, маркетингові акції в яких може прийняти участь Платник.
- 4.1.9. Розірвати Договір в односторонньому порядку на умовах, визначених у Договорі.
- 4.1.10. З метою проведення розрахунків між Сторонами вимагати проведення звірки взаєморозрахунків за перерахованими Отримувачу Платежами в зазначені Товариством строки.

4.2. Товариство зобов'язується:

- 4.2.1. Надати Послугу Отримувачу належним чином та в строки встановлені цим Порядком та у відповідності до вимог чинного законодавства України.
- 4.2.2. Перераховувати прийняті Платежі від Платників на рахунок, зазначений у Договорі.
- 4.2.3. Своєчасно надавати Отримувачу Акти приймання-передачі наданих послуг у формі та порядку, передбаченими умовами Договору.
- 4.2.4. Надсилати Отримувачу Реєстри платежів у формі, порядку та строки, передбачені умовами Договору
- 4.2.5. Розміщувати цей Порядок на Сайті Товариства, всі редакції за хронологією.
- 4.2.6. Зберігати інформацію щодо наданої Послуги відповідно до вимог нормативних документів НБУ.
- 4.2.7. Надати Платнику до укладання Договору інформацію щодо діяльності Товариства, що стосуються надання Послуги відповідно до вимог статей 21, 30 Закону України «Про платіжні послуги», статті 7 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» та іншу інформацію, надання якої передбачено іншими законами та нормативно-правовими актами



4.2.8. Не передавати третім особам інформацію про Отримувача, Послугу без його згоди, крім випадків, коли така інформація є публічною, а також визначених законодавством України та/або Договором, цим Порядком.

4.2.9. Забезпечувати цілісність, конфіденційність, доступність та простежуваність інформації, що формується, обробляється, передається та зберігається під час виконання платіжної операції, відповідно до вимог, встановлених нормативно-правовими актами НБУ.

4.3. Отримувач має право:

4.3.1. Вимагати своєчасного перерахування Товариством прийнятих від Платників Платежів.

4.3.2. Розірвати Договір на умовах визначених у Договорі.

4.3.3. Направити Товариству в порядку, що визначений в цьому Порядку, Договорі претензію/скаргу щодо якості наданої Послуги.

4.3.4. Отримати Послугу на умовах визначених у цьому Порядку та Договорі.

4.3.5. Звертатися за отриманням інформації з питань наданої Послуги, в телефонному режимі за номером телефону / написавши електронного листа на електронну адресу відповідальної особи Товариства, що зазначені у Договорі

4.3.6. Запросити у Товариства Порядок, Договір, Тарифи для ознайомлення на паперовому носії.

4.4. Отримувач зобов'язується:

4.4.1. Вчасно та у повному обсязі до моменту укладання Договору ознайомитися з умовами Договору, цього Порядку та Тарифами.

4.4.2. Інформувати Платників про умови та порядок здійснення Платежів через Відділення Товариства.

4.4.3. Здійснювати оплату Послуги згідно з Тарифами та у порядку, визначеному Товариством у Договорі та цьому Порядку.

4.4.4. Ознайомлюватися з інструкціями/інформацією, що містяться на Сайті щодо Послуги та чітко їх виконувати.

4.4.5. У випадку укладання Договору, який передбачає електронний документообіг, Отримувач зобов'язується бути зареєстрованим користувачем Сервісу, мати кваліфікований електронний підпис та протягом строку дії Договору використовувати його на умовах, визначених правилами користування визначеним Сервісом та Договором.

4.4.6. Самостійно відстежувати та ознайомлюватись зі змінами що вносяться до цього Порядку, що розміщується Товариством на Сайті.

4.4.7. Не здійснювати операції, пов'язані з легалізацією злочинних доходів, що містять відповідно до нормативних актів НБУ ознаки сумнівних операцій.

4.4.8. Надати на вимогу Товариства документи та/або відомості/інформацію, необхідні для виконання вимог законодавства України, яке регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, валютного законодавства та іншу інформацію чи документи відповідно до вимог чинного законодавства України, умов Договору та внутрішніх документів Товариства.

5. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ

5.1. Цей Порядок набуває чинності з дати, що зазначена у наказі Товариства.

5.2. Зміни та доповнення до цього Положення затверджуються наказом Товариства.



АТ Укрпошта

Наказ з основної діяльності №6588 від 19.08.2024

Підписувач Смілянський Ігор Юхимович

Сертифікат 3FAA9288358EC00304000000B8132400F474B200

Дата підписання 19.08.2024 16:37:09

5.3. У разі невідповідності будь-якої частини цього Положення чинному законодавству України, нормативно-правовим актам НБУ та/або КМУ, у тому числі у зв'язку з прийняттям нових актів законодавства України або нормативно-правових актів НБУ та/або КМУ, Статуту Товариства цей Порядок діє лише у тій частині, яка не суперечитиме чинному законодавству України, нормативно-правовим актам НБУ та/або КМУ та Статуту Товариства.



АТ Укрпошта
Наказ з основної діяльності №6588 від 19.08.2024
Підписувач Смілянський Ігор Юхимович
Сертифікат 3FAA9288358EC00304000000B8132400F474B200
Дата підписання 19.08.2024 16:37:09



АТ Укрпошта
Наказ з основної діяльності №6588 від 19.08.2024
Підписувач Смілянський Ігор Юхимович
Сертифікат 3FAA9288358EC00304000000B8132400F474B200
Дата підписання 19.08.2024 16:37:09