

# **ВИТЯГ**

## **з ПРАВИЛ ПРО ПОРЯДОК НАДАННЯ ФІНАНСОВИХ ПЛАТІЖНИХ ПОСЛУГ В АТ «УКРПОШТА»,**

*затверджених Наказом Генерального Директора  
АТ «УКРПОШТА» від 27.02.2024 № 1400*

### **1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ**

1.1. ПРАВИЛА ПРО ПОРЯДОК НАДАННЯ ФІНАНСОВИХ ПЛАТІЖНИХ ПОСЛУГ В АТ «УКРПОШТА» (далі – Правила) визначають умови та порядок надання АКЦІОНЕРНИМ ТОВАРИСТВОМ "УКРПОШТА" (далі - Товариство) фінансових платіжних послуг.

1.3. 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 за наступним переліком видів фінансових платіжних послуг:

- Послуги з переказу коштів без відкриття рахунку (з 28 квітня 2023 року)
- Послуги здійснення еквайрингу платіжних інструментів (з 27 липня 2023 року).

1.4. Товариство забезпечує супроводження всіх платіжних операцій відповідною інформацією, згідно вимог 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.

1.5. 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.

1.6. Товариство не надає фінансові платіжні послуги Користувачам / Представникам Користувачів, які:

- є громадянами Російської Федерації, які не мають законних підстав для проживання в Україні – на час дії мораторію по відношенню до таких осіб згідно з законодавством України;
- внесені до санкційних списків.

### **2. НОРМАТИВНА БАЗА**

2.1. Правила розроблені відповідно до вимог чинного законодавства України та внутрішніх нормативних документів Товариства, зокрема:

<b>№</b>	<b>Найменування документа:</b>
1.	Закону України «Про платіжні послуги» від 30.06.2021 року № 1591-ІХ
2.	Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» від 06.12.2019 року № 361-ІХ
3.	Закону України «Про застосування реєстраторів розрахункових операцій у сфері торгівлі, громадського харчування та послуг» від 06.07.1995 року №265/95-ВР

4.	Закону України «Про електронні документи та електронний документообіг»
5.	Положення про порядок здійснення авторизації діяльності надавачів фінансових платіжних послуг та обмежених платіжних послуг, затвердженого Постановою Правління НБУ від 07.10.2022 року №217
6.	Положення про порядок розкриття інформації небанківськими надавачами платіжних послуг, затвердженого Постановою НБУ від 17.08.2022 року №181
7.	Інструкції про порядок організації касової роботи банками та проведення платіжних операцій надавачами платіжних послуг в Україні, затвердженої Постановою Правління НБУ від 25.09.2018 року № 103
8.	Положення про здійснення установами фінансового моніторингу, затвердженого Постановою Правління НБУ від 28.07.2020 року № 107
9.	Положення про здійснення операцій із валютними цінностями, затвердженого Постановою Правління НБУ від 02.01.2019 року № 2
10.	Положення про форму та зміст розрахункових документів / електронних розрахункових документів, затвердженого Наказом Міністерства фінансів України від 21.01.2016 року № 13
11.	Правил проведення фінансового моніторингу в АТ «УКРПОШТА», затверджених Наказом АТ «УКРПОШТА» від 30.10.2020 № 1102 (із змінами та доповненнями)
12.	Статуту акціонерного товариства «УКРПОШТА»

### 3. 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); **Авторизація** - процедура отримання дозволу, на проведення платіжної операції з використанням платіжного інструменту шляхом отримання Коду авторизації;

**АПК** - апаратно-програмний комплекс Товариства, який є комбінацією програмного забезпечення Товариства (АС ЕП, ПС «ОЛБП» інші) за допомогою яких здійснюється надання послуг з приймання/ виплати переказів, приймання платежів, накопичення та зберігання даних, отримання звітності в он-лайн режимі, централізованого ведення довідників, формування реєстрів та файлів експорту для організацій та інших автоматизованих систем, реєстрації та обліку всіх послуг, створення інформаційної бази даних про надані послуги, тощо.

**Відокремлені підрозділи** – об’єкти поштового зв’язку (відділення) та інші підрозділи Товариства, які здійснюють усі або частину функцій з надання фінансових платіжних послуг;

**Веб-сайт** – офіційний веб-сайт Товариства в мережі Інтернет: <https://www.ukrposhta.ua/ua>;

**Внутрішньодержавна платіжна система (далі – ВПС)** - Національна платіжна система "Український платіжний простір";

**Група обробки та контролю первинної документації (далі - ГОКПД)** - структурний підрозділ центру операційного фінансового супроводу регіонів, який здійснює обробку документів за платіжними операціями неавтоматизованих ПНФП, контроль операцій ПНФП, підготовку звітності, передачу документів за платіжними операціями до архіву;

**Дата валютування** - зазначена Платником у Платіжній інструкції дата, починаючи з якої кошти, що становлять суму платіжної операції і переказані Платником Отримувачу, переходять у власність Отримувача за умови наявності прав Платника її встановлення відповідно до умов надання послуги;

**Держатель платіжного інструменту (далі – держатель ЕПЗ)** - фізична особа, яка на законних підставах використовує платіжний інструмент для ініціювання платіжної операції з відповідного рахунку для виконання платіжних операцій або здійснює інші операції із застосуванням зазначеного платіжного інструменту;

**Договір про надання платіжної послуги (далі - Договір)** – домовленість між Користувачем та Товариством, спрямована на встановлення, зміну або припинення цивільних прав та обов'язків, предметом якого є надання Користувачу визначених в Договорі фінансових платіжних послуг. Такий правочин укладається в письмовій формі, в тому числі шляхом приєднання Користувача до Договору (Публічної пропозиції, оферти), розміщеного у місці надання послуги та на веб-сайті Товариства;

**Еквайринг** – платіжна послуга, що полягає у прийнятті платіжних інструментів, в тому числі ЕПЗ, результатом якої є переказ коштів Отримувачу та/або видача коштів у готівковій формі;

**Еквайр** – надавач платіжних послуг, який надає послугу еквайрингу платіжних інструментів та має ліцензію на надання такої послуги;

**Емітент** – надавач платіжних послуг, який надає послугу емісії платіжних інструментів та має право на надання такої послуги відповідно до чинного законодавства України;

**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;

**Ініціатор** - особа, яка на законних підставах ініціює платіжну операцію шляхом подання відповідної Платіжної інструкції, у тому числі із застосуванням ЕПЗ;

**Код авторизації** – комбінація цифр, літер або літер і цифр, яка формується і надається Емітентом ЕПЗ або юридичною особою, що діє за його дорученням, для проведення Авторизації;

**Контрольний номер переказу (далі – КНП)** – унікальний ідентифікатор, який складається з цифр, що надається Користувачу надавачем платіжних послуг та дає змогу однозначно ідентифікувати платіжну операцію;

**Користувач платіжних послуг (далі – Користувач)** – фізична особа або юридична особа яка отримує чи має намір отримати платіжну послугу як Платник або Отримувач (або обидва одночасно);

**Касовий документ** - електронний/паперовий документ, який оформляється для здійснення касової/платіжної операції;

**Міжнародна платіжна система (далі – МПС)** - Visa / MasterCard / Western Union/ MoneyGram;

**Момент безвідкличності** - визначений момент часу, після настання якого ініціатор не може відкликати Платіжну інструкцію та свою згоду на виконання платіжної операції. Настання моменту безвідкличності Платіжної інструкції в платіжній системі може визначатися правилами відповідної платіжної системи;

**Неакцептована платіжна операція** - платіжна операція, виконана Товариством на підставі наданої ініціатором Платіжної інструкції без отримання згоди Платника або після відкликання такої згоди;

**Неналежна платіжна операція** - платіжна операція, внаслідок якої з вини особи, яка не є ініціатором або надавачем платіжних послуг, здійснюється списання коштів з рахунку неналежного Платника та/або зарахування коштів на рахунок неналежного Отримувача чи видача йому коштів у готівковій формі;

**Неналежний отримувач** - особа, на рахунок якої без законних підстав зарахована сума платіжної операції або яка отримала суму платіжної операції в готівковій формі;

**Нетто-позиція** – загальний підсумок багатостороннього взаємозаліку за фінансовими транзакціями із застосуванням ЕПЗ для його учасника за визначений кліринговий період;

**Обслуговуючий банк** – банк, у якому відкрито рахунок Товариству та/або який здійснює для Товариства на договірних умовах будь-яку з операцій чи послуг, передбачених чинним законодавством;

**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** – особа, на рахунок якої зараховується сума платіжної операції або яка отримує суму платіжної операції в готівковій формі;

**Переказ коштів без відкриття рахунку (переказ коштів)** – платіжна послуга, що надається Користувачу з метою переказу коштів у готівковій чи безготівковій формі Отримувачу або надавачу платіжних послуг, який діє від імені Отримувача, під час якої Товариство не використовує відкритий у нього рахунок Платника та/або Отримувача;

**Платіжна інструкція** – документ в електронній/паперовій формі, який оформляється для здійснення платіжної операції та є розпорядженням Користувача надавачу платіжних послуг щодо виконання платіжної операції (платіжна інструкція / платіжна інструкція на переказ готівки / платіжна інструкція на видачу готівки / форми заяв МПС MoneyGram / Western Union/ Реєстр виплат «Реєстрового переказу»);

**Платіжна операція** – будь-яке внесення, переказ або зняття коштів незалежно від правовідносин між Платником/Користувачем і Отримувачем, які є підставою для цього;

**Платіжна послуга** - передбачена Законом України «Про платіжні послуги» діяльність надавача платіжних послуг з виконання та/або супроводження платіжних операцій, перелік яких наведений у цих Правилах;

**Платіжна система (далі – ПС)**– ВПС або МПС для виконання платіжних операцій із формальними та стандартизованими домовленостями і загальними правилами щодо процесингу, клірингу та/або виконання розрахунків між учасниками платіжної системи;

**Платіжний пристрій** – технічний пристрій (платіжний термінал), який дає змогу Платнику здійснити операції з ініціювання Переказу, а також виконати інші операції згідно з функціональними можливостями цього пристрою. Платіжний пристрій може бути доукомплектовано додатковим пристроєм – ПН-падом – виносна клавіатура для зчитування ЕПЗ/введення номеру ЕПЗ та/або введення ПН-коду;

**Платіжна сторінка** – частина Програмної платформи, яка є захищеною сторінкою в Інтернет (або декілька сторінок), яка відображається Платнику у його веб-браузері або в мобільному застосунку та використовується для інтерактивної взаємодії з Платником під час ініціювання переказу, формування та передачі Платіжної інструкції на виконання;

**Платник або Ініціатор** – особа (фізична особа, юридична особа), яка ініціює платіжну операцію шляхом подання Платіжної інструкції разом із відповідною сумою готівки, або особа, яка ініціює платіжну операцію шляхом використання ЕПЗ;

**Помилкова платіжна операція** - платіжна операція, внаслідок якої з вини надавача платіжних послуг здійснюється списання коштів з рахунку неналежного платника та/або зарахування коштів на рахунок неналежного отримувача чи видача йому коштів у готівковій формі;

**Працівник ПНФП** – працівник відділення Товариства до функцій якого входять виконання платіжних операцій, а саме: приймання/ внесення інформації до АРМ / формування Платіжної

інструкції / перевірку / своєчасне забезпечення оброблення інформації за платіжними операціями тощо;

**Представник Користувача** - особа, яка на законних підставах має право вчиняти певні дії від імені Користувача;

**Програмна платформа** – сукупність програмно-технічних та організаційних засобів, процедур, правил, Товариства та Технологічного оператора, які використовуються Товариством для забезпечення Платникам можливості ініціації послуги з використанням ЕПЗ;

**Програмний реєстратор розрахункових операцій (далі - ПРРО)** - програмний, програмно-апаратний або програмно-технічний комплекс у вигляді технологічного та / або програмного рішення, яке використовується на будь-якому пристрої і 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 у готівковій формі та / або реєстрації кількості проданих товарів (наданих послуг), операції з приймання готівки для подальшого переказу;

**Процесинг** – діяльність, що включає будь-що з такого: виконання за платіжними операціями авторизації, моніторингу, збору, оброблення та зберігання інформації, надання обробленої інформації учасникам розрахунків;

**Процесингова установа (далі - ПУ)**– юридична особа, що здійснює процесинг та з якою Товариство уклало договір, предметом якого є послуги з процесингу;

**Пункт надання фінансових послуг (далі - ПНФП)** - точка обслуговування Користувачів платіжних послуг, яка знаходиться в об'єкті поштового зв'язку (відділенні) та належить до мережі Товариства, облаштована технічним пристроєм з відповідним програмним забезпеченням. В залежності від оснащення АРМ, пункти надання фінансових платіжних послуг Товариства поділяються на автоматизовані ПНФП – використовують АРМ для проведення платіжних операцій та неавтоматизовані ПНФП – не використовують АРМ для проведення платіжних операцій;

**Розрахунковий банк** – уповноважений оператором відповідної платіжної системи банк, учасником якої є Товариство, що бере участь у проведенні розрахунків у платіжній системі;

**Розрахунковий документ** – документ встановленої форми та змісту (касовий чек, товарний чек, видатковий чек, тощо), що підтверджує факт надання послуг, операцій з видачі готівкових коштів держателям ЕПЗ, отримання (повернення) коштів, торгівлю валютними цінностями в готівковій формі, створений в паперовій та/або електронній формі (електронний розрахунковий документ) зареєстрованим у встановленому порядку РРО/ПРРО;

**Розрахунковий рахунок** - рахунок, що відкривається банком Товариству як надавачу платіжних послуг, що має право на надання платіжних послуг, виключно для цілей забезпечення виконання платіжних операцій його Користувачів;

**Реєстр виплат «Реєстрового переказу» (далі - Реєстр)** – зведена платіжна інструкція надана Платником Товариству у порядку передбаченому укладеним договором, який містить одне або більше розпоряджень здійснити переказ коштів на користь Отримувачів. Кожне розпорядження на переказ коштів у Реєстрі містить достатню інформацію для здійснення переказу Отримувачу;

**Реєстратор розрахункових операцій (далі – РРО)** – пристрій, в якому реалізовані фіскальні функції і який призначений для реєстрації розрахункових операцій при наданні послуг та/або реєстрації кількості наданих послуг, операцій з приймання готівки для подальшого переказу;

**Сума платіжної операції** – відповідна сума коштів, яка в результаті виконання платіжної операції має бути зарахована на рахунок Отримувача або видана Отримувачу в готівковій формі;

**Тарифи** – цінова політика, яка визначається та затверджується наказом Товариства на певну дату, є невід’ємною частиною Договору та містить загальну плату (ціну) на послуги, які надаються Товариством. Редакції Тарифів (витяг з них) опубліковані на веб-сайті Товариства;

**Технологічний оператор платіжних послуг (далі – технологічний оператор)** – юридична особа, що надає послуги процесингу, клірингу або виконує операційні, інформаційні та інші технологічні функції, пов’язані з наданням платіжних послуг, без залучення коштів за платіжними операціями на свій рахунок, з якою Товариством укладено відповідний договір;

**Уповноважений працівник Товариства** - працівник ПНФП, уповноважений та відповідальний за виконання належної перевірки 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;

**Учасник платіжної системи** – юридична особа, яка на підставі договору про участь у платіжній системі надає користувачам послуги з виконання платіжних операцій за допомогою цієї системи та відповідно до законодавства має право надавати такі послуги;

**SMS повідомлення** - повідомлення, які направляються Товариством у текстовому форматі, у сотових мережах зв’язку на номер мобільного телефону Платника або з використанням програмного забезпечення сервісів, що дозволяють обмін повідомленнями (Viber, WhatsApp інші), обліковий запис у якому створено із зазначенням номеру телефону Платника, що був повідомлений Товариству під час ініціювання платіжної операції. Товариство обирає програмне забезпечення сервісів, що дозволяють обмін повідомленнями, з використанням якого здійснюватиме направлення SMS повідомлень, з урахуванням наявної технічної можливості;

**QR-код** - графічний елемент у вигляді матричного коду, який містить інформацію та може відображатись як в електронному вигляді, так і на фізичних носіях.

Визначення інших термінів та скорочень, що використовуються за текстом цих Правил вживаються у значеннях, визначених чинним законодавством України.

#### **4. ЗАГАЛЬНІ ВИМОГИ ДО ПОРЯДКУ ВИКОНАННЯ ПЛАТІЖНИХ ОПЕРАЦІЙ**

4.1. Товариство виконує ініційовану Платником платіжну операцію на підставі наданої ним Платіжної інструкції за умови:

- що документ складений у встановленій Товариством формі з урахуванням вимог чинного законодавства України, належним чином заповнену та підписану Платником, та містить всі реквізити, що вимагаються законодавством та/або Товариством, *та*
- отримання згоди Платника на виконання платіжної операції.

У випадку ініціювання платіжної операції у ПНФП, Платіжна інструкція заповнюється / формується працівником ПНФП із застосуванням технічних засобів / систем автоматизації Товариства, що узгоджено з Користувачем укладеним Договором. Оформлення Платіжної інструкції здійснюється працівником ПНФП на підставі інформації, наданої Користувачем. Користувач засвідчує своїм власноручним підписом правильність заповнення Платіжної інструкції із застосуванням технічних засобів систем автоматизації Товариства.

4.2. Форми Платіжних інструкцій, що приймає Товариство під час ініціювання платіжної операції встановлені:

- Додатком 1 цих Правил – при наданні послуг з переказу коштів без відкриття рахунку (*крім платіжної операції «Поповнення ЕПЗ»*);

- внутрішнім нормативним документом Товариства, що регламентує діяльність Товариства пов'язану з еквайрингом - при наданні послуг еквайрингу платіжних інструментів та платіжної операції «Поповнення ЕПЗ.
- 4.3. Ініціювання платіжної операції може бути здійснено Платником шляхом:
- надання Платіжної інструкції у паперовій формі та готівкових коштів для виконання платіжної операції – *для платіжних операцій, що ініційовані у ПНФП Товариства у готівковій формі;*
  - надання Платіжної інструкції у паперовій формі для виконання платіжної операції та ініціювання безготівкового переказу з використанням ЕПЗ – *для платіжних операцій, що ініційовані у ПНФП Товариства з використанням ЕПЗ;*
  - надання Платіжної інструкції в електронній формі сформованої шляхом натискання Платником на відповідній Платіжній сторінці веб-сайту Товариства відповідного графічно оформленого посилання у вигляді кнопки з написом «Підтвердити» - *для платіжних операцій, що ініційовані на веб-сайті Товариства;*
  - надання Реєстру (у паперовій або електронній формі, відповідно до умов укладеного договору) та зарахування суми коштів на рахунок Товариства, достатньої для здійснення переказу коштів на користь Отримувачів – *для платіжної операції «Реєстровий переказ» (Терміновий, Адресний).*
- 4.4. Згода на виконання платіжної операції може бути надана Платником шляхом:
- надання Платником Платіжної інструкції, підписаної власноручним підписом, що є беззаперечною ознакою надання згоди на виконання платіжної операції – *для платіжних операцій, що ініційовані у ПНФП (крім платіжних операцій «Поповнення ЕПЗ» та «Видача готівки із застосуванням POS-терміналу»);*
  - введення ПІН-коду на платіжному пристрої - *для платіжної операції «Видача готівки із застосуванням POS-терміналу»;*
  - прикладання ЕПЗ до платіжного пристрою для зчитування інформації або введення номеру ЕПЗ на додатковому пристрої платіжного терміналу ПІН-паді - *для платіжної операції «Поповнення ЕПЗ»;*
  - надання сформованої, підтвердженої Платіжної інструкції на відповідній Платіжній сторінці веб-сайту Товариства - *для платіжних операцій, що ініційовані на веб-сайті Товариства;*
  - надання Платником Реєстру оформленого та засвідченого у порядку передбаченому, укладеним договором – *для платіжної операції «Реєстровий переказ» (Терміновий, Адресний);*
  - у порядку передбаченому правилами МПС – *для платіжних операцій, що ініційовані у МПС Money Gram / Western Union.*

Платіжна операція вважається акцептованою після надання Платником згоди на її виконання.

4.5. Товариство приймає до виконання Платіжну інструкцію, надану Платником, за умови, що Платіжна інструкція оформлена належним чином та не має законних підстав для відмови в її прийнятті.

- 4.6. Товариство приймає до виконання Платіжну інструкцію у такі строки:
- у той самий операційний день, якщо вона надійшла протягом операційного часу;
  - не пізніше наступного операційного дня, якщо вона надійшла після закінчення операційного часу;
  - в інший строк (день), якщо такий строк (день) прийняття до виконання Платіжної інструкції узгоджений Товариством та Платником укладеним Договором, а саме:
    - не пізніше третього робочого дня після дня фактичного пред'явлення Платіжної інструкції Платником до Товариства – для автоматизованого ПНФП;

- не пізніше сьомого робочого дня після дня фактичного пред'явлення Платіжної інструкції Платником до Товариства – для неавтоматизованого ПНФП.

4.7. Згода на виконання платіжної операції може бути відкликана Платником у будь-який час, але не пізніше настання моменту безвідкличності Платіжної інструкції.

З відкликанням згоди Платника на виконання платіжної операції – одночасно відкликається Платіжна інструкція. Платіжна інструкція може бути відкликана тільки в повній сумі.

Відкликання Платником згоди на виконання платіжної операції (крім переказу, прийнятого у МПС MoneyGram, «Реєстрового переказу») здійснюється за умови надання Платником, документів, що посвідчують особу Платника / представника юридичної особи у тому числі документу, що підтверджує його повноваження, та документів, які підтверджують факт здійснення платіжної операції Платником (фіскального чеку РРО/ПРРО) на підставі розпорядження Платника про відкликання згоди на виконання платіжної операції, що надається у довільній формі із зазначенням у ньому:

- даних Платника (ППП, адреса, номер телефона, реквізити документу, що посвідчують особу) та даних Платіжної інструкції (номер Платіжної інструкції, дата здійснення платіжної операції, загальна сума) – *для Платника - фізичної особи;*
- даних Платника (найменування юридичної особи, ППП представника Платника, реквізити документу, що посвідчують його особу) та даних Платіжної інструкції (номер Платіжної інструкції, дата здійснення платіжної операції, загальна сума) - *для Платника – юридичної особи.*

Відкликання суми платіжної операції доступне виключно в тому ПНФП, в якому ця платіжна операція була ініційована. Товариство повертає сплачену Платником комісію у випадку відкликання згоди на виконання платіжної операції.

Повернення Платнику суми коштів за платіжною операцією, згода на виконання якої відкликається, та суми комісії здійснюється:

- у готівковій формі – для операцій, що були ініційовані у готівковій формі;
- у безготівковій формі, шляхом повернення суми коштів на рахунок з якого була ініційована платіжна операція з використанням ЕПЗ.

Відкликання переказу, прийнятого у МПС MoneyGram, здійснюється у порядку передбаченому правилами МПС MoneyGram.

Відкликання «Реєстрового переказу» здійснюється у порядку передбаченому укладеним договором.

4.8. Операційний час, протягом якого Товариство забезпечує приймання Платіжних інструкцій та розпоряджень Платника про відкликання згоди на виконання платіжної операції, встановлюються наказом Товариства.

4.9. Товариство виконує платіжні операції у строки передбачені Законом України «Про платіжні послуги» якщо умовами Договору не визначені інші строки виконання платіжних операцій.

Строки виконання платіжних операцій у платіжних системах встановлюються правилами платіжних систем, але не можуть перевищувати строків, визначених Законом України «Про платіжні послуги».

4.10. Товариство забезпечує фіксування в операційно-обліковій системі дати і часу надходження Платіжної інструкції, прийняття її до виконання (або відмови в її прийнятті), виконання Платіжної інструкції.

4.11. Товариство відображає виконані протягом операційного часу касові операції в бухгалтерському обліку в цей самий операційний день, а в післяопераційний час - не пізніше наступного операційного дня.



## 5. ПЕРЕЛІК ТА ОПИС ФІНАНСОВИХ ПЛАТІЖНИХ ПОСЛУГ

### 5.1. Товариство надає такі фінансові платіжні послуги:

#### – послуги з переказу коштів без відкриття рахунку:

- *Грошовий переказ* – «Терміновий переказ»;
  - «Адресний переказ»;
  - «Реєстровий переказ» (Терміновий, Адресний);
  - виплата переказу, прийнятого у МПС Western Union;
  - «приймання/виплата переказу, прийнятого у МПС MoneyGram»;
  - «Поповнення ЕПЗ»;
  - «Переказ Післяплата».
- *«Приймання платежів»*

#### – послуги здійснення еквайрингу платіжних інструментів:

- *торговий еквайринг*;
- *«Видача готівки із застосуванням POS-терміналу»*;
- *«Переказ коштів з картки на картку»*;
- *«Переказ коштів з рахунку до якого емітовано ЕПЗ на рахунок до якого емітовано ЕПЗ (післяплата)»*.

5.2. Товариство надає фінансові платіжні послуги на платній основі. Вартість послуги (розмір комісійної винагороди) залежить від виду послуги, що надається Користувачу, та визначається Тарифами. Тарифи є невід'ємною частиною Договору.

Тарифи затверджується наказом Товариства на певну дату та містять загальну плату (ціну) на послуги, які надаються Товариством. Всі редакції Тарифів (витяг з них) опубліковані на веб-сайті Товариства у розділі «Тарифи».

5.3. Оплату комісійної винагороди за користування послугами може здійснювати як Платник, так і Отримувач, в залежності від умов надання обраної послуги.

5.4. Уповноважені працівники Товариства проводять належну перевірку Користувачів (представників Користувачів), у т.ч. здійснюють ідентифікацію / верифікацію Користувачів (представників Користувачів), у випадках та порядку передбачених вимогами внутрішніх документів Товариства з питань фінансового моніторингу.

### 5.5. Послуга з переказу коштів без відкриття рахунку:

5.5.1. Товариство надає Користувачам фінансові платіжні послуги з переказу коштів без відкриття рахунку виключно у національній валюті України та у межах України (крім переказів, що здійснюються через МПС Western Union / MoneyGram).

5.5.2. В межах фінансової платіжної послуги з переказу коштів без відкриття рахунку Товариство здійснює наступні платіжні операції:

- «Грошовий переказ»;
- «Приймання платежів».

5.5.3. Ініціаторами фінансової платіжної послуги з переказу коштів без відкриття рахунку можуть бути:

- фізичні особи, що ініціюють переказ коштів з метою виплати готівкових коштів фізичним особам, для задоволення особистих потреб Платника, не пов'язаних із підприємницькою / незалежною професійною діяльністю;
- фізичні особи, що ініціюють переказ коштів на користь юридичних осіб за товари / виконані роботи / надані послуги;
- юридичні особи, що ініціюють переказ коштів на користь юридичних осіб за товари / виконані роботи / надані послуги
- фізичні особи, що ініціюють переказ коштів до бюджету / фондів соціального страхування, з метою сплати податків / адміністративних послуг / зборів та інших платежів до бюджету;
- юридичні особи, що ініціюють переказ коштів до бюджету / фондів соціального страхування, з метою сплати податків / адміністративних послуг / зборів та інших платежів до бюджету;
- юридичні особи, що в межах укладених договорів з Товариством ініціюють переказ коштів з метою виплати готівкових коштів фізичним особам.

5.5.4. Товариство має право виплатити суму платіжної операції (переказу) Представнику Отримувача за умови:

- наявності належним чином оформленого документа, на підставі якого Представник має право отримувати суму переказу від імені Отримувача;
- документ, на підставі якого Представник має право отримувати суму переказу від імені Отримувача, дійсний на момент звернення Представника до Товариства з метою отримання переказу;
- надання Представником Отримувача документу, що посвідчує його особу та документів для здійснення належної перевірки у т.ч. здійснення ідентифікації / верифікації, у випадках та порядку передбачених вимогами внутрішніх документів Товариства з питань фінансового моніторингу та законодавства в цій сфері.

Засвідчена належним чином копія документу, на підставі якого Представник має право отримувати суму переказу від імені Отримувача, зберігається разом з документами за платіжною операцією.

5.5.5. **Грошовий переказ** - фінансова платіжна операція, що забезпечує відправку переказу від Платника переказу з метою подальшої видачі/виплати коштів Отримувачу.

Типи продуктів, що надаються Товариством за послугою «Грошовий переказ»:

- 1) **«Терміновий переказ», «Адресний переказ»** - платіжна операція, яка забезпечує здійснення переказу коштів від Платника – фізичної особи, у готівковій формі, з виплатою Отримувачу – фізичній особі у готівковій формі.

**Умови здійснення платіжної операції:**

<b>Платник</b>	фізична особа
----------------	---------------

<p><i>Товариство здійснює платіжну операцію за умов</i></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ Публічна пропозиція (Договір) разом з Тарифами, що розміщені на веб-сайті Товариства, акцептовані Платником, <i>та</i></li> <li>➤ Платник надав документи для з'ясування особи /здійснення належної перевірки у тому числі ідентифікації/верифікації у випадках та порядку передбачених внутрішніми документами Товариства з питань фінансового моніторингу, <i>та</i></li> <li>➤ Платник надав належним чином оформлену Платіжну інструкцію, <i>та</i></li> <li>➤ Платник надав готівкові кошти у сумі платіжної операції, <i>та</i></li> <li>➤ комісійна винагорода за надану послугу сплачена згідно Тарифів</li> </ul>
<p><i>Отримувач</i></p>	<p>фізична особа</p>
<p><i>Платником та Отримувачем переказу може бути одна і та сама фізична особа</i></p>	
<p><i>Мінімальна, максимальна сума платіжної операції</i></p>	<p>максимальна сума «Термінового переказу» – 5 000,00 грн.</p>
<p><i>Форма внесення коштів</i></p>	<p>у готівковій формі</p>
<p><i>Місце ініціювання платіжної операції</i></p>	<p>«Терміновий переказ» - будь-який ПНФП, що оснащений відповідним програмним забезпеченням, яке дає змогу прийняти та виплатити «Терміновий переказ». Користувач може отримати інформацію щодо ПНФП, які здійснюють «Термінові перекази» на Сайті у розділі «Відділення», використавши для пошуку ПНФП фільтр «Перекази» та зазначивши населений пункт або індекс (далі – ПНФП, який здійснює приймання /виплату Термінових переказів).</p>
	<p>«Адресний переказ» - будь-який ПНФП</p>
<p><i>Виплата платіжної операції</i></p>	<p>виплата коштів Отримувачу здійснюється у готівковій формі</p>
<p><i>Строки доступності коштів</i></p>	<p>«Терміновий переказ» доступний до виплати Отримувачу не пізніше наступного робочого дня після дня фактичного пред'явлення Платіжної інструкції Платником до Товариства</p>
	<p>«Адресний переказ» доступний до виплати Отримувачу:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- не пізніше ніж через три робочі дні після дня фактичного пред'явлення Платіжної інструкції Платником до Товариства – для платіжної операції, що була ініційована та виплачується у автоматизованому ПНФП;</li> <li>- не пізніше ніж через сім робочих днів після дня фактичного пред'явлення Платіжної інструкції Платником до Товариства – для платіжної операції, що була ініційована та/або виплачується у неавтоматизованому ПНФП</li> </ul>
<p><i>Місце виплати суми платіжної операції</i></p>	<p>«Терміновий переказ» - будь-який ПНФП, який здійснює приймання /виплату Термінових переказів.</p>
	<p>«Адресний переказ» - виплата здійснюється у ПНФП, що зазначений Платником у Платіжній інструкції або за місцезнаходженням Отримувача, адреса якого зазначається в Платіжній інструкції. У випадку неможливості виплатити суми платіжної операції Отримувачу за вказаною Платником поштовою адресою, Отримувачу пропонується звернутися до ПНФП для отримання суми платіжної операції.</p>

<i>Комісійна винагорода</i>	Платник здійснює оплату комісійної винагороди Товариству згідно Тарифів
<i>Момент безвідкличності</i>	момент надання квитанції до платіжної інструкції та фіскального чеку РРО/ПРРО на підтвердження ініціювання платіжної операції у ПНФП
<i>Інформація / дії / документи необхідні для отримання суми платіжної операції</i>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ паспорт або інший документ, що посвідчує особу Отримувача, інші документи, необхідні для здійснення належної перевірки у тому числі ідентифікації/верифікації у випадках та порядку передбачених внутрішніми документами Товариства з питань фінансового моніторингу;</li> <li>➤ КНП – для «Термінового переказу»;</li> <li>➤ сума платіжної операції.</li> </ul>
<i>Строк, протягом якого сума платіжної операції може бути виплачена Отримувачу</i>	протягом 30 робочих днів з дня надходження суми платіжної операції для виплати

- 2) **переказ коштів «Реєстровий переказ»** - платіжна операція, яка забезпечує відправку переказу від Платника – юридичні особи у безготівковій формі, згідно умов укладеного Договору та наданого Реєстру, на користь Отримувачів – фізичних осіб, з виплатою суми переказу у готівковій формі. У Договорі зазначається мета переказу, при цьому Платник – юридична особа надає Товариству до укладення Договору документи на підтвердження мети переказу (завірені копії).

**Умови здійснення платіжної операції:**

<i>Платник</i>	юридичні особи / неприбуткові благодійні та громадські організації / органи державної, судової влади/органи місцевого самоврядування, інші
<i>Підстава для надання послуги</i>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ між Платником та Товариством укладений Договір про надання платіжної послуги (на здійснення реєстрових переказів), <i>та</i></li> <li>➤ Реєстр, наданий Платником у формі, порядку та строки, визначені укладеним договором, <i>та</i></li> <li>➤ на рахунок Товариства зарахована сума коштів, призначена для здійснення переказів згідно наданого Реєстру, відповідно до умов укладеного договору, <i>та</i></li> <li>➤ на рахунок Товариства зарахована плата за послугу, у розмірі та порядку згідно умов укладеного Договору, якщо передплата передбачена умовами Договору.</li> </ul>
<i>Отримувач</i>	фізична особа
<i>Форма внесення коштів</i>	у безготівковій формі, шляхом переказу коштів на розрахунковий рахунок Товариства
<i>Сплата послуг</i>	Платник перераховує плату за надані послуги у строки та порядку, встановлені укладеним Договором
<i>Типи переказів (обирається у порядку передбаченому)</i>	<p>«Реєстровий переказ – Терміновий»</p> <p>«Реєстровий переказ – Адресний»</p>

укладеним договором)	
Максимальна сума платіжної операції	5000,00 грн. – для «Реєстрового переказу – Термінового», «Реєстровий переказ – Адресний» не лімітовано.
Виплата суми платіжної операції	виплата коштів Отримувачу здійснюється у готівковій формі
Місце виплати суми платіжної операції (в залежності від обраного типу переказу)	виплата «Реєстрового переказу – Термінового» здійснюється у будь-якому ПНФП, який здійснює приймання /виплату Термінових переказів.
	виплата «Реєстрового переказу – Адресного» здійснюється у ПНФП, що зазначений Платником в Платіжні інструкції або за місцезнаходженням Отримувача, адреса якого зазначається Платником. У випадку неможливості виплатити суми платіжної операції Отримувачу за вказаною Платником поштовою адресою, Отримувачу пропонується звернутися до ПНФП для отримання суми платіжної операції.
Строки доступності коштів	«Реєстровий переказ – Терміновий» доступний до виплати Отримувачу не пізніше наступного робочого дня після дня фактичного пред'явлення Реєстру Платником до Товариства
	«Реєстровий переказ – Адресний» доступний до виплати Отримувачу: <ul style="list-style-type: none"> <li>- не пізніше ніж через три робочі дні після дня фактичного пред'явлення Реєстру Платником до Товариства – для платіжної операції, що виплачується у автоматизованому ПНФП;</li> <li>- не пізніше ніж через сім робочих днів після дня фактичного пред'явлення Реєстру Платником до Товариства– для платіжної операції, що виплачується у неавтоматизованому ПНФП</li> </ul>
Інформація / дії / документи необхідні для отримання суми платіжної операції	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ паспорт або інший документ, що посвідчує особу Отримувача, інші документи, необхідні для здійснення належної перевірки у тому числі ідентифікації/верифікації у випадках та порядку передбачених внутрішніми документами Товариства з питань фінансового моніторингу;</li> <li>➤ КНП– для «Реєстрового переказу – Термінового»;</li> <li>➤ сума платіжної операції.</li> </ul>
Строк, протягом якого сума платіжної операції може бути виплачена Отримувачу	протягом строку, передбаченому укладеним Договором між Товариством та Платником (з урахуванням вимог чинного законодавства України)

- 3) **виплата переказу, прийнятого у МПС Western Union** – платіжна операція, яка забезпечує виплату переказу в Україні, ініційованого за межами України та виплата переказу в Україні, ініційованого в Україні.

**Умови здійснення платіжної операції:**

Отримувач	фізична особа
-----------	---------------

<i>Максимальна сума платіжної операції</i>	переказ, що виплачується в Україні, який надійшов із-за кордону – в еквіваленті до 399 999,00 грн. за курсом НБУ на день виплати переказу в один операційний день
	переказ, що був ініційований в Україні – до 399 999,00 грн.
<i>Виплата суми платіжної операції</i>	виплата переказу здійснюється у готівковій формі
<i>Валюта</i>	долари США / євро / гривні (з урахуванням обмежень, що діють на момент виплати переказу згідно чинного законодавства України та правил МПС)
<i>Місце виплати суми платіжної операції</i>	ПНФП, що внесені до Довідника відділень поштового зв'язку, що здійснюють виплату грошових переказів, відправлення за МПС Western Union, MoneyGram, затвердженого наказом Товариства – для переказів, що виплачуються у національній валюті;
	ПНФП, що внесені до Довідника відділень поштового зв'язку, що здійснюють виплату грошових переказів, відправлення за МПС Western Union, MoneyGram, затвердженого наказом Товариства, та Довідника відділень поштового зв'язку, що надають послуги в іноземній валюті, затвердженого наказом Товариства – для переказів, що виплачуються в іноземній валюті.
<i>Інформація / дії / документи необхідні для отримання суми платіжної операції</i>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ паспорт або інший документ, що посвідчує особу Отримувача, інші документи, необхідні для здійснення належної перевірки у тому числі ідентифікації/верифікації у випадках та порядку передбачених внутрішніми документами Товариства з питань фінансового моніторингу;</li> <li>➤ КНП;</li> <li>➤ сума та країна ініціювання платіжної операції;</li> <li>➤ прізвище та ім'я Платника;</li> <li>➤ Заява для отримання коштів (форма заяви встановлена правилами платіжної системи), надана Отримувачем</li> </ul>
<i>Строк, протягом якого сума платіжної операції може бути виплачена Отримувачу</i>	протягом строку, передбаченому правилами МПС Western Union

- 4) **приймання/виплата переказу, прийнятого у МПС MoneyGram** - платіжна операція, яка забезпечує виплату переказу в Україні, ініційованого за межами України та приймання (ініціювання) переказу в Україні для виплати за її межами. Послуга надається з урахуванням обмежень, що діють на момент ініціювання / виплати переказу згідно чинного законодавства України.

**Умови здійснення платіжної операції:**

<i>Платник</i>	фізична особа
----------------	---------------

<i>Інформація / документи необхідні для відправлення суми платіжної операції</i>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ паспорт або інший документ, що посвідчує особу Платника, інші документи, необхідні для здійснення належної перевірки у тому числі ідентифікації/верифікації у випадках та порядку передбачених внутрішніми документами Товариства з питань фінансового моніторингу;</li> <li>➤ Заява на відправлення переказу (форма заяви встановлена правилами платіжної системи), надана Платником</li> </ul>
<i>Отримувач</i>	фізична особа
<i>Валюта платіжної операції</i>	приймання переказу здійснюється у доларах США / євро / гривні (з урахуванням обмежень, що діють на момент ініціювання переказу згідно чинного законодавства України та правил МПС)
<i>Місце ініціювання платіжної операції</i>	ПНФП, що внесені Довідника відділень поштового зв'язку, що надають послуги в іноземній валюті, затвердженого наказом Товариства
<i>Форма внесення коштів</i>	у готівковій формі
<i>Комісійна винагорода</i>	оплату комісійної винагороди здійснює Платник переказу виключно в національній валюті
<i>Максимальна сума платіжної операції</i>	переказ, що переказується <i>за межі України</i> – в еквіваленті 399 999,00 грн. за курсом НБУ на час ініціювання переказу в один день
	переказ, що виплачується в Україні, який надійшов із-за кордону – в еквіваленті до 399 999,00 грн. за курсом НБУ на день виплати переказу в один операційний день
<i>Виплата суми платіжної операції</i>	виплата здійснюється у готівковій формі у <u>доларах США / євро / гривні</u> (з урахуванням обмежень, що діють на момент виплати переказу згідно чинного законодавства України)
<i>Місце виплати суми платіжної операції</i>	ПНФП, що внесені до Довідника відділень поштового зв'язку, що здійснюють виплату грошових переказів, відправлення за МПС Western Union, MoneyGram, затвердженого наказом Товариства – <i>для переказів, що виплачуються у національній валюті;</i>
	ПНФП, що внесені до Довідника відділень поштового зв'язку, що здійснюють виплату грошових переказів, відправлення за МПС Western Union, MoneyGram, затвердженого наказом Товариства, та Довідника відділень поштового зв'язку, що надають послуги в іноземній валюті, затвердженого наказом Товариства – <i>для переказів, що виплачуються в іноземній валюті.</i>
<i>Момент безвідкличності</i>	момент виплати Отримувачу переказу є моментом безвідкличності
<i>Строки виконання платіжної операції та/або умови доступності коштів</i>	відповідно до правил платіжної системи

<p><i>Інформація / документи необхідні для отримання суми платіжної операції</i></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ паспорт або інший документ, що посвідчує особу Отримувача, інші документи, необхідні для здійснення належної перевірки у тому числі ідентифікації/верифікації у випадках та порядку передбачених внутрішніми документами Товариства з питань фінансового моніторингу;</li> <li>➤ КНП;</li> <li>➤ сума та країна відправлення платіжної операції;</li> <li>➤ прізвище та ім'я Платника</li> <li>➤ Заява на отримання переказу (форма заяви встановлена правилами платіжної системи), надана Отримувачем</li> </ul>
<p><i>Строк, протягом якого сума платіжної операції може бути виплачена Отримувачу</i></p>	<p>протягом строку, передбаченому правилами МПС MoneyGram</p>

- 5) **«Поповнення ЕПЗ»** - платіжна операція, яка забезпечує приймання коштів у національній валюті від Платника для зарахування на рахунок Отримувача, до якого емітовано ЕПЗ

**Умови здійснення платіжної операції:**

<p><i>Платник</i></p>	<p>фізична особа</p>
<p><i>Товариство здійснює платіжну операцію за умов</i></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ Публічна пропозиція (Договір) разом з Тарифами, що розміщені на веб-сайті Товариства, акцептовані Платником, <i>та</i></li> <li>➤ Платник надав документи для з'ясування особи /здійснення належної перевірки у тому числі ідентифікації/верифікації у випадках та порядку передбачених внутрішніми документами Товариства з питань фінансового моніторингу, <i>та</i></li> <li>➤ Платник надав Платіжну інструкцію, оформлену відповідно до умов Договору;</li> <li>➤ Платник надав готівкові кошти, <i>та</i></li> <li>➤ реквізити ЕПЗ Отримувача - можуть отримуватися за допомогою платіжного терміналу шляхом зчитування ЕПЗ (у випадку, якщо Отримувачем є Платник) або шляхом введення Платником номеру ЕПЗ на додатковому пристрої платіжного терміналу ПНН-паді</li> <li>➤ комісійна винагорода за надану послугу сплачена згідно Тарифів</li> </ul>
<p><i>Отримувач</i></p>	<p>фізична особа</p>
<p><i>Платником та Отримувачем переказу може бути одна і та сама фізична особа</i></p>	
<p><i>Мінімальна, максимальна сума платіжної операції</i></p>	<p>мінімальна сума – 50,00 грн., максимальна сума – 4 999,00 грн.</p>
<p><i>Форма внесення коштів</i></p>	<p>у готівковій формі</p>
<p><i>Місце ініціювання платіжної операції</i></p>	<p>будь-який ПНФП</p>
<p><i>Виплата сум платіжної операції</i></p>	<p>шляхом зарахування на рахунок Отримувача, відкритий в будь-якому банку України, за номером ЕПЗ</p>



<i>Строки виконання платіжної операції та/або умови доступності коштів</i>	визначаються технологічними й операційними можливостями Емітентів, Еквайрів Емітентів, якістю маршрутизації та визначаються правилами відповідної МПС/ПС
<i>Комісійна винагорода</i>	Платник здійснює оплату комісійної винагороди Товариству згідно Тарифів
<i>Момент безвідкличності</i>	використання ЕПЗ або введення номеру ЕПЗ та його підтвердження шляхом натискання відповідної кнопки ПН-паду

- б) **«Переказ Післяплата»** - платіжна операція, яка забезпечує переказ коштів від Платника, який одночасно виступає одержувачем поштового відправлення, на користь Отримувача, який є відправником поштового відправлення.

**Умови здійснення платіжної операції:**

<i>Платник</i>	фізична особа – одержувач поштового відправлення, яка ініціює переказ коштів на користь відправника поштового відправлення-Отримувача переказу
<i>Товариство здійснює платіжну операцію за умов</i>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ Публічна пропозиція разом з Тарифами, що розміщені на веб-сайті Товариства, акцептовані Платником, <i>та</i></li> <li>➤ Платник надав належним чином оформлену Платіжну інструкцію, <i>та</i></li> <li>➤ Платник надав готівкові кошти у сумі платіжної операції, <i>та</i></li> <li>➤ Платник надав документи для з'ясування особи /здійснення належної перевірки у тому числі ідентифікації/верифікації у випадках та порядку передбачених внутрішніми документами Товариства з питань фінансового моніторингу, <i>та</i></li> <li>➤ комісійна винагорода за надану послугу сплачена згідно Тарифів</li> </ul>
<i>Отримувач</i>	фізична особа -- відправник поштового відправлення юридична особа -- відправник поштового відправлення
<i>Сума платіжної операції</i>	дорівнює сумі, зазначеної відправником поштового відправлення
<i>Форма внесення коштів</i>	у готівковій формі
<i>Місце ініціювання платіжної операції</i>	ПНФП, в якому здійснюється отримання відповідного поштового відправлення
<i>Виплата суми платіжної операції</i>	шляхом зарахування суми платіжної операції на рахунок, відкритий в будь-якому банку України, за номером ЕПЗ – <i>для Отримувачів – фізичних осіб</i> шляхом зарахування суми платіжної операції на рахунок Отримувача, що зазначений Отримувачем при відправленні поштового відправлення або у порядку передбаченому умовами укладеного договору на здійснення поштових відправлень – <i>для Отримувачів – юридичних осіб</i>
<i>Строки виконання платіжної операції та/або умови доступності коштів</i>	визначаються технологічними й операційними можливостями Емітентів, Еквайрів Емітентів, якістю маршрутизації та визначаються правилами відповідної МПС/ПС - для переказів, що зараховуються на рахунок, відкритий в будь-якому банку України, до якого емітована ЕПЗ та використовується номер ЕПЗ

	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ у разі наявності укладених договорів з Отримувачем - юридичною особою на здійснення поштових відправлень - згідно умов укладених договорів;</li> <li>➤ у разі відсутності укладених договорів з Отримувачем - юридичною особою на здійснення поштових відправлень: <ul style="list-style-type: none"> <li>- не пізніше ніж через три робочі дні після дня фактичного пред'явлення Платіжної інструкції Платником до Товариства – для платіжної операції, що була ініційована у автоматизованому ПНФП;</li> <li>- не пізніше ніж через сім робочих днів після дня фактичного пред'явлення Платіжної інструкції Платником до Товариства – для платіжної операції, що була ініційована у неавтоматизованому ПНФП.</li> </ul> </li> </ul>
<i>Комісійна винагорода</i>	<p>Платник здійснює оплату комісійної винагороди Товариству згідно з Тарифами</p> <p>Отримувач - юридична особа -- відправник поштового відправлення може сплачувати комісію, якщо це передбачено умовами укладеного договору</p>
<i>Момент безвідкличності</i>	момент надання квитанції до платіжної інструкції та фіскального чеку РРО/ПРРО на підтвердження ініціювання платіжної операції у ПНФП

5.5.6. **«Приймання платежів»** - платіжна операція, що забезпечує внесення суми платежу Платником переказу з подальшим зарахуванням суми коштів на рахунок Отримувача – юридичної особи з метою:

- оплати товарів / виконаних робіт / наданих послуг (у тому числі на погашення кредитів, наданих банками/ небанківськими фінансовими установами, здійснення страхових платежів, благодійних внесків, тощо), або
- оплати житлово-комунальних послуг, або
- сплати податків / адміністративних послуг/ зборів/ інших платежів до бюджету і фондів соціального страхування.

Платіж може прийматися на користь Отримувачів на підставі Договорів, укладених з Отримувачем платежу. В залежності від умов Договорів, укладених з Отримувачами – комісію за таку послугу можуть сплачувати як Платники, так і Отримувачі платежів.

У цьому пункті під терміном *«юридична особа»* розуміються: юридичні особи, фізичні особи – підприємці, фізичні особи, що провадять незалежну професійну діяльність, благодійні фонди, органи Пенсійного фонду України, органи соціального захисту населення, банки, органи державної влади, органи місцевого самоврядування, але не виключно

**Умови здійснення платіжної операції для платників – фізичних осіб:**

<i>Платник</i>	фізична особа
<i>Товариство здійснює платіжну операцію за умов</i>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ Публічна пропозиція разом з Тарифами, що розміщені на веб-сайті Товариства, акцептовані Платником, <i>та</i></li> <li>➤ Платник надав документи для з'ясування особи /здійснення належної перевірки у тому числі ідентифікації/верифікації у випадках та порядку передбачених внутрішніми документами Товариства з питань фінансового моніторингу, <i>та</i></li> <li>➤ Платник надав належним чином оформлену Платіжну інструкцію, <i>та</i></li> <li>➤ Платник надав готівкові кошти / ініціював платіжну операцію з використанням ЕПЗ у ПНФП Товариства у безготівковій формі у сумі платіжної операції, <i>та</i></li> </ul>

	➤ комісійна винагорода за надану послугу сплачена згідно Тарифів
<i>Отримувач</i>	юридична особа
	юридична особа, з якою укладено договір
<i>Форма внесення коштів</i>	у готівковій формі – ініційовані у ПНФП
	у безготівковій формі - ініційований у ПНФП з використанням ЕПЗ
<i>Місце ініціювання платіжної операції</i>	будь-який ПНФП
<i>Строки виконання платіжної операції</i>	не пізніше третього робочого дня після дня фактичного пред'явлення Платіжної інструкції Платником до Товариства - для платіжної операції, що була ініційована у автоматизованому ПНФП;
	не пізніше сьомого робочого дня після дня фактичного пред'явлення Платіжної інструкції Платником до Товариства - для платіжної операції, що була ініційована у неавтоматизованому ПНФП.
<i>Комісійна винагорода</i>	Платник здійснює оплату комісійної винагороди Товариству згідно Тарифів
	Отримувач, з яким укладений договір, сплачує комісію, якщо це передбачено умовами договору, у порядку та строки передбачені договором
<i>Момент безвідкличності</i>	кінець операційного дня, в якому Платник надав Платіжну інструкцію та готівкові кошти / ініціював переказ коштів з використанням ЕПЗ у ПНФП Товариства (крім платіжної операції на користь Отримувачів, які не передбачають можливість технічного відкликання платіжної операції, перелік яких розміщений на веб-сайті Товариства);
	для платіжної операції на користь Отримувачів, які не передбачають можливість технічного відкликання платіжної операції, перелік яких розміщений на веб-сайті Товариства – момент надання фіскального чеку РРО/ПРРО на підтвердження ініціювання платіжної операції у ПНФП.

**Умови здійснення платіжної операції для платників – юридичних осіб:**

<i>Платник</i>	юридична особа
<i>Товариство здійснює платіжну операцію за умов</i>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ Публічна пропозиція разом з Тарифами, що розміщені на веб-сайті Товариства, акцептовані Платником, <i>та</i></li> <li>➤ Представник Платника надав документи для з'ясування особи /здійснення належної перевірки у тому числі ідентифікації/верифікації у випадках та порядку передбачених внутрішніми документами Товариства з питань фінансового моніторингу, <i>та</i></li> <li>➤ Представник Платника надав належним чином оформлену довіреність, на підставі якої Представник має право вчиняти певні дії від імені Платника, яка передбачає повноваження Представника здійснювати від імені Платника наступні дії, але не виключно: акцепт публічної пропозиції / укладання Договору та Тарифів Товариства, здійснення платежів від імені Платника, здійснення всіх дій для ініціювання платіжної операції, тощо. Засвідчена уповноваженим працівником Товариства копія довіреності, на підставі якої Представник має право вчиняти певні дії від імені Платника, зберігається разом з документами за платіжною операцією, <i>та</i></li> </ul>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ Платник надав належним чином оформлену Платіжну інструкцію, <i>та</i></li> <li>➤ Платник надав готівкові кошти у сумі платіжної операції, <i>та</i></li> <li>➤ комісійна винагорода за надану послугу сплачена згідно Тарифів</li> </ul>
<i>Отримувач</i>	<p>юридична особа</p> <p>юридична особа, з якою укладено договір</p>
<i>Максимальна сума платіжної операції</i>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ 10 000, 00 грн. – для платіжних операцій ініційованих з метою сплати житлово-комунальних послуг, або сплати податків / адміністративних послуг/ зборів/ інших платежів до бюджету і фондів соціального страхування;</li> <li>➤ 5 000, 00 грн. – для інших платіжних операцій</li> </ul>
<i>Форма внесення коштів</i>	у готівковій формі
<i>Місце ініціювання платіжної операції</i>	будь-який ПНФП
<i>Строки виконання платіжної операції</i>	<p>не пізніше третього робочого дня після дня фактичного пред'явлення Платіжної інструкції Платником до Товариства - для платіжної операції, що була ініційована у автоматизованому ПНФП;</p> <p>не пізніше сьомого робочого дня після дня фактичного пред'явлення Платіжної інструкції Платником до Товариства - для платіжної операції, що була ініційована у неавтоматизованому ПНФП.</p>
<i>Комісійна винагорода</i>	<p>Платник здійснює оплату комісійної винагороди Товариству згідно Тарифів</p> <p>Отримувач, з яким укладений договір, сплачує комісію, якщо це передбачено умовами договору, у порядку та строки передбачені договором</p>
<i>Момент безвідкличності</i>	<p>кінець операційного дня, в якому Платник надав Платіжну інструкцію та готівкові кошти / ініціював переказ коштів з використанням ЕПЗ у ПНФП Товариства (крім платіжної операції на користь Отримувачів, які не передбачають можливість технічного відкликання платіжної операції, перелік яких розміщений на веб-сайті Товариства);</p> <p>для платежів на користь Отримувачів, які не передбачають можливість технічного відкликання платіжної операції, перелік яких розміщений на веб-сайті Товариства – момент надання фіскального чеку РРО/ПРРО на підтвердження ініціювання платіжної операції у ПНФП</p>

5.10. **Еквайринг платіжних інструментів.** Товариство на підставі договору, укладеного з оператором платіжної системи, надає послуги здійснення еквайрингу платіжних інструментів, а саме:

- 1) **торговий еквайринг** – платіжна послуга, яка дозволяє за допомогою POS- терміналу (його аналогу) приймати ЕПЗ для оплати за товари / виконані роботи / надані послуги;
- 2) **видача готівки із застосуванням POS-терміналу** – платіжна операція, яка забезпечує видачу готівки у національній валюті Користувачу з його власного поточного рахунку, до якого емітовано ЕПЗ;

**Умови здійснення платіжної операції:**

<i>Ініціатор</i>	фізична особа
------------------	---------------

<i>Товариство здійснює платіжну операцію за умов</i>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ Ініціатор надав документи для здійснення належної перевірки у тому числі ідентифікації/верифікації у випадках та порядку передбачених внутрішніми документами з питань фінансового моніторингу, та</li> <li>➤ комісійна винагорода за надану послугу сплачена згідно Тарифів</li> </ul>
<i>Мінімальна, максимальна сума платіжної операції</i>	мінімальна сума – 50,00 грн., максимальна сума – 15 000,00 грн.
<i>Видача коштів</i>	у готівковій формі
<i>Місце ініціювання платіжної операції</i>	будь-який ПНФП, що оснащений платіжним пристроєм (POS-терміналом)
<i>Строки доступності коштів</i>	одразу після отримання підтвердження авторизації трансакції
<i>Комісійна винагорода</i>	Ініціатор здійснює оплату комісійної винагороди Товариству згідно Тарифів

- 3) **переказ коштів з картки на картку** - платіжна операція, яка забезпечує переказ коштів для задоволення особистих потреб Платника, не пов'язаних із підприємницькою / незалежною професійною діяльністю, з поточного рахунку Платника до якого емітовано ЕПЗ на поточній рахунок Отримувача, до якого емітовано ЕПЗ, з використанням реквізитів ЕПЗ.

**Умови здійснення платіжної операції:**

<i>Платник</i>	фізична особа
<i>Товариство здійснює платіжну операцію за умов</i>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ Публічна пропозиція разом з Тарифами, що розміщені на веб-сайті Товариства, акцептовані Платником, та</li> <li>➤ Платник сформував належним чином оформлену Платіжну інструкцію, та</li> <li>➤ Платник ініціював платіжну операцію на веб-сайті Товариства з використанням ЕПЗ, та</li> <li>➤ комісійна винагорода за надану послугу сплачена згідно Тарифів</li> </ul>
<i>Отримувач</i>	Фізична особа
<i>Платником та Отримувачем переказу може бути одна і та сама фізична особа</i>	
<i>Мінімальна, максимальна сума платіжної операції</i>	максимальна сума переказу – 5 000,00 грн.
<i>Форма внесення коштів</i>	безготівкова форма
<i>Місце ініціювання платіжної операції</i>	веб-сайт Товариства
<i>Строки виконання платіжної операції</i>	визначаються технологічними й операційними можливостями Емітентів, Еквайрів Емітентів, якістю маршрутизації та визначаються правилами відповідної МПС/ПС
<i>Комісійна винагорода</i>	Платник здійснює оплату комісійної винагороди Товариству згідно Тарифів
<i>Момент безвідкличності</i>	введення та підтвердження Платником реквізитів свого ЕПЗ та номер ЕПЗ Отримувача для здійснення платіжної операції.

- 4) **переказ коштів з рахунку до якого емітовано ЕПЗ на рахунок до якого емітовано ЕПЗ (післяплата)** - платіжна операція, яка забезпечує переказ коштів для

задоволення особистих потреб Платника, не пов'язаних із підприємницькою / незалежною професійною діяльністю, з поточного рахунку Платника – одержувача поштового відправлення, до якого емітовано ЕПЗ, на поточний рахунок Отримувача – відправника поштового відправлення, до якого емітовано ЕПЗ, що ініційована у ПНФП.

#### **Умови здійснення платіжної операції:**

<i>Платник</i>	фізична особа - одержувач поштового відправлення, яка ініціює платіжну операцію на користь Отримувача переказу
<i>Товариство здійснює платіжну операцію за умов</i>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➤ Публічна пропозиція разом з Тарифами, що розміщені на веб-сайті Товариства, акцептовані Платником, <i>та</i></li> <li>➤ Платник надав документи для з'ясування особи /здійснення належної перевірки у тому числі ідентифікації/верифікації у випадках та порядку передбачених внутрішніми документами з питань фінансового моніторингу, <i>та</i></li> <li>➤ Платник ініціював платіжну операцію у ПНФП з використанням ЕПЗ, <i>та</i></li> <li>➤ комісійна винагорода за надану послугу сплачена згідно Тарифів</li> </ul>
<i>Отримувач</i>	фізична особа -- відправник поштового відправлення
<i>Сума платіжної операції</i>	дорівнює сумі, зазначеній відправником поштового відправлення
<i>Форма внесення коштів</i>	у безготівковій формі з використанням ЕПЗ
<i>Місце ініціювання платіжної операції</i>	ПНФП, що оснащений платіжним пристроєм (POS-терміналом), в якому здійснюється отримання відповідного поштового відправлення
<i>Строки виконання платіжної операції</i>	визначаються технологічними й операційними можливостями Емітентів, Еквайрів Емітентів, якістю маршрутизації та визначаються правилами відповідної МПС/ПС
<i>Комісійна винагорода</i>	Платник здійснює оплату комісійної винагороди Товариству згідно Тарифів
<i>Момент безвідкличності</i>	використання Платником ЕПЗ для ініціювання внесення коштів за допомогою платіжного терміналу у ПНФП

5.11. У випадку, якщо законодавством України, в тому числі нормативними актами НБУ, будуть встановлені ліміти та/або обмеження та/або вимоги щодо порядку здійснення/отримання фінансових платіжних послуг, Товариство застосовуватиме такі ліміти та/або обмеження виконувати вимоги, що встановлені згідно з діючим законодавством, у тому числі нормативних актів НБУ, до моменту внесення Товариством відповідних змін до внутрішніх документів Товариства та/або умов відповідних договорів.

## **11. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ**

11.1. Ці Правила набувають чинності з дня їх затвердження наказом Товариства.

11.2. Зміни та доповнення до цих Правил затверджуються наказом Товариства.