

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

затверджених Наказом АТ «УКРПОШТА» №8040 від 16.10.2025

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 на підставі інформаційної довідки щодо умов та порядку надання фінансових платіжних послуг, погодженої Національним банком України.

1.2. Вимоги цих Правил є обов'язковими до виконання усіма працівниками Товариства, які прямо чи опосередковано задіяні у процесах Товариства з надання фінансових платіжних послуг.

1.3. Товариство здійснює обслуговування Користувачів платіжних послуг на підставі цих Правил, укладених договорів, правил платіжних систем, учасником яких є Товариство, та внутрішніх нормативних документів Товариства з питань надання фінансових платіжних послуг.

1.4. 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).**

1.5. 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.

1.6. 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.

1.7. Товариство не надає фінансові платіжні послуги наступним Користувачам/Представникам Користувачів, окрім осіб, до яких не застосовується мораторій за законодавством України, що встановлює обмеження:

- 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;
- юридичні особи, створені та зареєстровані відповідно до законодавства Російської Федерації– на час дії мораторію по відношенню до таких осіб згідно з законодавством України;
- юридичні особи, утворені відповідно до законодавства іноземної держави, кінцевим бенефіціарним власником, членом або учасником (акціонером), що має частку в статутному капіталі 10 і більше відсотків, яких є Російська Федерація, громадянин Російської Федерації, крім того, що проживає на території України на законних підставах, або юридична особа, створена та зареєстрована відповідно до законодавства Російської Федерації, - у випадку виконання зобов'язань перед ними за

рахунок коштів, передбачених у державному бюджеті– на час дії мораторію по відношенню до таких осіб згідно з законодавством України;

- юридичні особи, створені та зареєстровані відповідно до законодавства України, кінцевим бенефіціарним власником, членом або учасником (акціонером), що має частку в статутному капіталі 10 і більше відсотків, якої є Російська Федерація, громадянин Російської Федерації, крім того, що проживає на території України на законних підставах, або юридична особа, створена та зареєстрована відповідно до законодавства Російської Федерації– на час дії мораторію по відношенню до таких осіб згідно з законодавством України;
- внесені до санкційних списків / списків терористів.

2. НОРМАТИВНА БАЗА

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

№	Найменування документа:
1.	Закону України «Про платіжні послуги» від 30.06.2021 року № 1591-IX
2.	Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» від 14.12.2021 року № 1953-IX
3.	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-IX
4.	Закону України «Про застосування реєстраторів розрахункових операцій у сфері торгівлі, громадського харчування та послуг» від 06.07.1995 року №265/95-ВР
5.	Закону України «Про електронні документи та електронний документообіг» від 22.05.2003 № 851-IV;
6.	Закону України «Про електронну ідентифікацію та електронні довірчі послуги» від 05.10.2017 № 2155-VIII;
7.	Закону України «Про захист інформації в інформаційно-комунікаційних системах» від 05.07.1994 № 80/94-ВР;
8.	Закон України «Про санкції» від 14.08.2014 № 1644-VII;
9.	Правил зберігання, захисту, використання та розкриття таємниці надавача платіжних послуг, затверджених Постановою Правління НБУ від 14.07.2022 № 147
10.	Положення про організацію забезпечення безперебійного функціонування в умовах особливого періоду банківської системи України, діяльності небанківських фінансових установ та інших осіб, які не є фінансовими установами, але мають право надавати окремі фінансові послуги, регулювання та нагляд за діяльністю яких здійснює Національний банк України, затвердженого Постановою Правління НБУ від 14 червня 2024 року № 67
11.	Положення про вимоги до системи управління надавача фінансових платіжних послуг, затвердженого Постановою Правління НБУ від 10 жовтня 2024 року №123
12.	Положення про порядок емісії та еквайрингу платіжних інструментів, затвердженого Постановою Правління НБУ від 29.07.2022 № 164
13.	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
14.	Положення про порядок здійснення авторизації діяльності надавачів фінансових платіжних послуг та обмежених платіжних послуг, затвердженого Постановою Правління НБУ від 07.10.2022 року №217

15.	Положення про порядок розкриття інформації небанківськими надавачами платіжних послуг , затвердженого Постановою НБУ від 17.08.2022 року №181
16.	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
17.	Положення про здійснення установами фінансового моніторингу, затвердженого Постановою Правління НБУ від 28.07.2020 року № 107
18.	Положення про здійснення операцій із валютними цінностями, затвердженого Постановою Правління НБУ від 02.01.2019 року № 2
19.	Положення про форму та зміст розрахункових документів / електронних розрахункових документів, затвердженого Наказом Міністерства фінансів України від 21.01.2016 року № 13
20.	Положення про захист інформації та кіберзахист учасниками платіжного ринку, затвердженого Постановою Правління НБУ 19.05.2021 № 43
21.	Правил проведення фінансового моніторингу в АТ «УКРПОШТА», затверджених Наказом АТ «УКРПОШТА» від 28.06.2024 № 5069 (із змінами та доповненнями)
22.	Політики загальних засад обробки персональних даних у «Укрпошта».
23.	Політики управління ризиками АТ «Укрпошта»
24.	Процедури ескалації порушень лімітів ризиків та інцидентів ризику АТ «Укрпошта».
25.	Статуту акціонерного товариства «УКРПОШТА»

3. ТЕРМІНИ, СКОРОЧЕННЯ ТА ЇХ ВИЗНАЧЕННЯ

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 (Post Pay, 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 або ВПС - Національна платіжна система "Український платіжний простір";

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 або 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 або Договір – домовленість між Користувачем та Товариством, спрямована на встановлення, зміну або припинення цивільних прав та обов'язків, предметом якого є в тому числі або виключно 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 (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 (КНП)– унікальний ідентифікатор, який складається з цифр, що надається Користувачу надавачем платіжних послуг та дає змогу однозначно ідентифікувати платіжну операцію;

Користувач платіжних послуг (Користувач) – фізична особа або юридична особа, ФОП 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;

Квитанція до платіжної інструкції - інформація про прийняття до виконання платіжної інструкції на вимогу платника повинна бути надана надавачем платіжних послуг платника як документ.

Міжнародна платіжна система МПС - Visa / MasterCard / 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;

Надавач платіжних послуг Отримувача – банк або небанківський надавач платіжних послуг, у якому відкритий рахунок Отримувача;

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;

Особистий кабінет – веб-сервіс, розміщений на офіційному сайті АТ «Укрпошта» (www.ukrposhta.ua) та захищений паролем користувача послуги поштового зв'язку з пересилання відправлень, на якому після реєстрації Користувача зберігається вся інформація про нього, необхідна під час оформлення відправлень. Умови користування особистим кабінетом наведені у відповідному внутрішньому нормативному акті Товариства, затверджене наказом Товариства «Порядок роботи користувачів послуг АТ «Укрпошта» з прикладним програмним інтерфейсом (API) та особистим кабінетом» або іншим документом, який буде затверджений наказом Товариства на заміну існуючого;

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 (ПІ) – 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 / 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 (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 (POS -термінал) – технічний пристрій (платіжний термінал), який дає змогу Платнику здійснити операції з ініціювання Переказу, а Отримувачу - отримати готівкові гривні з його власного поточного рахунку, до якого емітовано ЕПЗ, а також Користувачеві виконати інші операції згідно з функціональними можливостями цього пристрою. Платіжний пристрій може бути доукомплектовано ПН-падом

ПН-пад – виносна клавіатура, якою доукомплектується POS-термінал для зчитування ЕПЗ/введення номеру ЕПЗ та/або введення ПН-коду при операціях з ЕПЗ.

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, ФОП), 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;

Поштове відправлення з післяплатою – внутрішнє поштове відправлення з оголошеною цінністю, під час подання якого відправник доручає Товариству стягнути визначену ним суму вартості відправлення з одержувача відправлення і переслати її переказом коштів без відкриття рахунку;

Працівник ПНФП – працівник відділення Товариства до функцій якого входять виконання платіжних операцій, а саме: приймання/ внесення інформації до ФС / 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 (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 (ПУ) – юридична особа, що здійснює процесинг та з якою Товариство уклало договір, предметом якого є послуги з процесингу;

Пункт надання фінансових послуг (ПНФП) – точка обслуговування Користувачів платіжних послуг, яка належить об'єкту поштового зв'язку (відділення), облаштована технічним пристроєм з відповідним програмним забезпеченням, перелік яких наведено за наступними посиланнями: <https://offices.ukrposhta.ua/> або <https://www.ukrposhta.ua/doc/pos-terminal/perelik-VPZ-POS-terminaly-Ukrposhta.pdf> (за виключенням тимчасово окупованих Російською Федерацією територій України та тимчасово непідконтрольних територій України).

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 (фіскальний чек, чек переказу коштів, 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» або Реєстр – платіжна інструкція, яка підписується та надається Платником Товариству у порядку передбаченому укладеним договором, яка містить одне або більше розпоряджень здійснити переказ коштів на користь наведених в ній Отримувачів. Кожне розпорядження на переказ коштів у Реєстрі містить достатню інформацію для здійснення переказу Отримувачу у відповідності до вимог законодавства України;

Реєстри пересланих сум вартості відправлень з післяплатою – інформація яка надається Отримувачу в межах послуги «Переказ Післяплата» про прийняті та перераховані Товариством на користь Отримувача суми платіжних операцій (суми вартості відправлень з післяплатою). Зразок Реєстру наведено в додатку №12 до Правил.

Реєстр платежів – інформація яка надається Отримувачу або надавачу платіжних послуг Отримувача в межах послуги «Приймання платежів» про прийняті та перераховані Товариством на користь Отримувача Платежі. Зразок Реєстру наведено в додатку №1 до Правил.

Реєстратор розрахункових операцій (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 (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;

Торговець – суб'єкт господарювання (фізична або юридична особа), який відповідно до договору з еквайром-Товариством приймає платіжні інструменти для оплати товарів чи послуг, здійснення переказів.

Фізична особа – підприємець (ФОП) – громадянин, суб'єкт господарювання, який здійснює підприємницьку діяльність за умови державної реєстрації його як підприємця без статусу юридичної особи. Відповідно до ст. 51 Цивільного кодексу України, до підприємницької діяльності фізичних осіб застосовуються нормативно - правові акти, що регулюють підприємницьку діяльність юридичних осіб, якщо інше не встановлено законом або не впливає із суті відносин.

Фронт система (ФС) - автоматизована система що використовується працівниками ПНФП для оформлення проведених операцій/наданих послуг/проданих товарів, формування щоденної звітності ПНФП за проведеними операціями/наданими послугами/проданими товарами та передачі засобами електронного зв'язку інформації про роботу ПНФП.

ШКІ – унікальний штриховий кодовий ідентифікатор поштового відправлення, який зазначається на бланку супровідної адреси при відправленні поштового відправлення. Також ШКІ зазначається Платником в платіжній інструкції на переказ готівки, за якою ініціюється послуга «Грошовий переказ» за продуктом «Переказ Післяплата».

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;

Юридична особа – організація, створена і зареєстрована у встановленому законом порядку, яка відповідає ознакам та видам, визначеним для юридичних осіб в Цивільному кодексі України;

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 надає платіжні послуги на підставі погодженої Національним банком України інформаційної довідки щодо умов та порядку надання фінансових платіжних послуг та виконує ініційовану Платником платіжну операцію на підставі наданої ним Платіжної інструкції за сукупністю дотримання умов:

- що документ складений у встановленій Товариством формі з урахуванням вимог чинного законодавства України, належним чином заповнений та підписаний Платником, та містить всі реквізити, що вимагаються законодавством та/або Товариством;
- отримання згоди Платника на виконання платіжної операції;
- інших умов, визначених в умовах послуг/продуктів.

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 фінансових платіжних послуг (*крім послуги «Поповнення платіжних карток через POS-термінал готівковими гривнями та платіжних операцій, що ініційовані у МПС Money Gram»*);
- правилами МПС Money Gram - *при наданні послуг з переказу коштів без відкриття рахунку для платіжних операцій, що ініційовані у МПС Money Gram за послугою Грошовий переказ за продуктом «Переказ MoneyGram»*;

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 по всіх видах послуг, окрім нижче визначених*;
- 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, з одночасним прикладанням ЕПЗ до платіжного пристрою для зчитування інформації або введення номеру ЕПЗ на додатковому пристрої платіжного терміналу ПНН-паді - для послуг/продуктів «Поповнення платіжних карток через POS-термінал готівковими гривнями» та «Видача готівкових гривень через POS-термінал»*;
- надання Платіжної інструкції-Реєстру в електронній формі, або у окремо визначених в договорі випадках у паперовій формі, 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, з одночасним прикладанням ЕПЗ до платіжного пристрою для зчитування інформації або введення номеру ЕПЗ на додатковому пристрої платіжного терміналу ПНН-паді - для послуг/продуктів*

«Поповнення платіжних карток через POS-термінал готівковими гривнями» та «Видача готівкових гривень через POS-термінал»;

- надання Платником Реєстру оформленого та засвідченого у порядку передбаченому, укладеним договором – для послуги *«Реєстровий переказ» (Терміновий, Адресний)*;
- надання Платником платіжної інструкції у порядку передбаченому правилами МПС *Money Gram* – для платіжних операцій, що ініційовані у МПС *Money Gram*.

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 визначений в умовах здійснення платіжної операції за відповідним продуктом та узгоджений Товариством та Платником укладеним Договором.

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 суми платіжної операції доступне виключно в тому ПНФП, в якому ця платіжна операція була ініційована Платником з урахуванням порядку та вимог, що визначені у цих Правилах умовами здійснення платіжної операції за відповідним продуктом.

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

4.9. Товариство виконує платіжні операції у строки передбачені Законом України «Про платіжні послуги» якщо умовами Договору або продукту 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 облікових системах Товариства в цей самий операційний день, а в післяопераційний час - не пізніше наступного операційного дня.

4.12. Товариство надає фінансові платіжні послуги на платній основі. Оплату комісійної винагороди за користування послугами може здійснювати Платник, Отримувач, надавач платіжних послуг Отримувача або інша третя особа, в залежності від умов здійснення платіжної операції за продуктом послуги.

4.13. Вартість послуги (розмір комісійної винагороди) залежить від виду послуги та

продукту, в межах якого надається послуга Користувачу, та визначається Тарифами. Тарифи є невід'ємною частиною Договору.

4.14. Тарифи затверджуються наказом Товариства на певну дату та містять назви послуг та загальну плату (ціну) за їх надання. Всі редакції Тарифів (витяг з них) опубліковані на веб-сайті Товариства у розділі «Тарифи». За актуалізацію та своєчасну ініціацію встановлення Тарифів на фінансово-платіжні послуги відповідає напрямок, що супроводжує надання фінансово-платіжних послуг.

4.15. 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.

4.16. Товариство надає Користувачам фінансові платіжні послуги з переказу коштів без відкриття рахунку виключно у національній валюті України та у межах України, за виключенням тимчасово окупованих Російською Федерацією територій України та тимчасово непідконтрольних територій України (крім переказів, що здійснюються через МПС MoneyGram, за якими виплата або приймання коштів для переказу може бути за межами України, залежно від умов укладеного Договору, що надає право надання таких послуг та валютою переказу є іноземна валюта).

4.17. Товариство для здійснення платіжних операцій використовує розрахунковий рахунок Товариства.

4.18. Товариство надає Користувачам фінансові платіжні послуги на території України, за виключенням тимчасово окупованих Російською Федерацією територій України та територій на яких ведуться бойові дії.

4.19. Дата валютування за фінансовими платіжними послугами Товариства не передбачена та не може бути встановлена Користувачем.

5. ПЕРЕЛІК ТА ОПИС ФІНАНСОВИХ ПЛАТІЖНИХ ПОСЛУГ

5.1. Товариство надає такі фінансові платіжні послуги:

5.1.1. *Послуги з переказу коштів без відкриття рахунку з поділом на наступні види:*

5.1.1.1. *Грошовий переказ, за продуктами:*

- «Терміновий переказ», «Адресний переказ»;
- «Реєстровий переказ» (Терміновий, Адресний);
- «Приймання/виплата переказу, прийнятого у МПС MoneyGram», скорочена назва «Переказ MoneyGram»;
- «Поповнення платіжних карток через POS-термінал готівковими гривнями», скорочена назва «Поповнення платіжних карток»;
- «Переказ Післяплата» за продуктами:
 - за дорученням Платника;
 - «Переказ Післяплата» за дорученням Платника та Отримувача;
 - «Переказ Післяплата» до послуги Сприяння реалізації товарів замовника.

5.1.1.2. *Приймання платежів, за продуктами:*

- «Приймання платежів» за дорученням Платника» для Платників - фізичних осіб;
- «Приймання платежів» за дорученням Платника» для Платників - юридичних осіб;
- «Приймання платежів» - за дорученням Платника та Отримувача;
- «Приймання платежів за договором з надавачем платіжних послуг Отримувача», скорочена назва «Приймання платежів за посередництвом».

5.1.2. *Послуги здійснення еквайрингу платіжних інструментів з поділом на наступні види:*

- «Торговий еквайринг»;
- «Видача готівкових гривень через POS-термінал», скорочена назва «видача готівкових гривень».

5.2. Послуга з переказу коштів без відкриття рахунку:

5.2.1. *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, ФОП за товари / виконані роботи / надані послуги;
- юридичні особи, ФОП, що ініціюють переказ коштів на користь юридичних осіб, ФОП 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, ФОП, що ініціюють переказ коштів до бюджету / фондів соціального страхування, з метою сплати податків / адміністративних послуг / зборів та інших платежів до бюджету;
- юридичні особи, ФОП, що в межах укладених договорів з Товариством ініціюють

переказ коштів з метою виплати готівкових коштів фізичним особам.

- Фізичні особи, що ініціюють переказ коштів з метою виплати/зарахування грошових коштів в сумі вартості, отриманого ними поштового відправлення (післяплата), фізичним особам, юридичним особам, ФОП, які є відправниками цього поштового відправлення.

5.2.2. Товариство має право виплатити готівкову 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 документа, на підставі якого Представник має право отримувати суму переказу від імені Отримувача, зберігається разом з іншими документами за платіжною операцією.

5.2.3. Грошовий переказ – вид фінансової платіжної послуги переказу коштів без відкриття рахунку, в межах якої забезпечується здійснення приймання грошових коштів від Платника з метою подальшого переказу цих коштів на користь Отримувача, на умовах, визначених для кожного окремого типу продукту зазначеного нижче.

Типи продуктів та умови виконання платіжної операції за послугою «Грошовий переказ»:

5.2.3.1. «Терміновий переказ», «Адресний переказ» - продукт Грошового переказу, в межах якого виконується ПІ надана в ПНФП на переказ коштів Отримувачу, з виплатою суми платіжної операції Отримувачу - у ПНФП.

Умови здійснення платіжної операції за продуктом «Терміновий переказ» / «Адресний переказ»:

Платник	фізична особа
Товариство здійснює платіжну операцію за сукупністю дотримання умов:	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Публічна пропозиція (Договір) разом з Тарифами, що розміщені на веб-сайті Товариства, акцептовані Платником; ➤ 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; ➤ Платник надав належним чином оформлену Платіжну інструкцію; ➤ Платник надав готівкові кошти у сумі платіжної операції; ➤ комісійна винагорода за надану послугу сплачена Платником згідно з Тарифами.
Отримувач	фізична особа
Максимальна сума платіжної операції	399 999,99 грн.
Форма внесення коштів	<ul style="list-style-type: none"> ➤ у готівковій формі – ініційовано у ПНФП ➤ у безготівковій формі – ініційовано у ПНФП з використанням ЕПЗ

<i>Місце ініціювання платіжної операції з визначенням лімітів</i>	<p>«Терміновий переказ» може бути ініційований:</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ у будь-якому ПНФП – для платіжної операції на суму до 5 000,00 грн. без визначення Платником в Платіжній інструкції ПНФП для виплати переказу Отримувачу; ➤ у будь-якому ПНФП – для платіжної операції від 5000,00 грн до 399 999,99 грн. з визначенням Платником в Платіжній інструкції ПНФП для виплати переказу Отримувачу. <p>«Адресний переказ» може бути ініційований у будь-якому ПНФП</p>
<i>Строки прийняття до виконання Платіжної інструкції</i>	Товариство приймає до виконання Платіжну інструкцію не пізніше трьох робочих днів після дня фактичного пред'явлення Платіжної інструкції Товариству, занесеної в АПК Товариства.
<i>Виплата платіжної операції</i>	виплата коштів Отримувачу здійснюється у готівковій формі
<i>Строки доступності коштів</i>	«Терміновий переказ» / «Адресний переказ» доступний до виплати Отримувачу не пізніше трьох робочих днів після дня фактичного пред'явлення Платіжної інструкції Платником до Товариства
<i>Місце виплати суми платіжної операції</i>	<p>Виплата «Термінового переказу» Отримувачу здійснюється:</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ у будь-якому ПНФП, – для платіжної операції на суму до 5 000,00 грн. за умови, що Платником в Платіжній інструкції не зазначений ПНФП виплати переказу Отримувачу; ➤ у ПНФП, що зазначений Платником в Платіжній інструкції – для платіжної операції від 5000,00 грн до 399 999,99 грн. за умови, що Платником в Платіжній інструкції зазначений ПНФП виплати переказу Отримувачу. <p>Виплата «Адресного переказу» Отримувачу здійснюється - за місцезнаходженням Отримувача, адреса якого зазначається Платником в Платіжній інструкції. У випадку неможливості виплатити суми платіжної операції Отримувачу за вказаною Платником поштовою адресою, Отримувачу пропонується звернутися до ПНФП, який обслуговує поштову адресу Отримувача, для отримання суми платіжної операції.</p>
<i>Комісійна винагорода</i>	Платник здійснює оплату комісійної винагороди Товариству згідно з Тарифами
<i>Момент безвідкличності</i>	момент надання Товариством чеку переказів коштів 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"> ➤ 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; ➤ КНП або номер телефону Отримувача, що був зазначений Платником під час ініціювання платіжної операції; ➤ сума платіжної операції.

<p><i>Строк, протягом якого сума платіжної операції може бути виплачена Отримувачу</i></p>	<p>протягом 30 робочих днів з дня надходження суми платіжної операції для виплати.</p>
<p><i>Відкликання згоди на виконання платіжної операції</i></p>	<p>Платник має право відкликати згоду на виконання платіжної інструкції до моменту безвідкличності шляхом подання письмового розпорядження про це в ПНФП, в якому було ініційовано переказ, у довільній формі із зазначенням:</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ прізвища, імені, по батькові Платника; ➤ контактного номера телефону; ➤ реквізитів платіжної інструкції (КПН переказу, сума, дата). <p>Одночасно зі згодою на виконання платіжної інструкції відкликається ПІ. Після настання моменту безвідкличності відкликання згоди Платника не може бути здійснено. Грошові кошти повертаються Платнику за місцем отримання розпорядження на відзив згоди на виконання платіжної інструкції в готівковій формі за умови пред'явлення документів, що посвідчують особу платника.</p>

5.2.3.2. «Реєстровий переказ» - продукт Грошового переказу, в межах якого виконується ПІ, надане електронними каналами, на переказ коштів Отримувачам на підставі Реєстру з виплатою у ПНФП. У Договорі зазначається мета переказу, при цьому Платник надає Товариству до укладення Договору документи на підтвердження мети переказу (завірені копії).

Умови здійснення платіжної операції за продуктом «Реєстровий переказ»:

<i>Платник</i>	фізична особа - підприємець / юридична особа / неприбуткова благодійна організація / громадська організація / органи державної, виконавчої, судової влади / органи місцевого самоврядування, інші органи, установи та організації, інші з якими укладений Договір
<i>Товариство здійснює платіжну операцію за сукупністю дотримання умов:</i>	<ul style="list-style-type: none"> ➤ між Платником та Товариством укладений Договір про надання платіжної послуги (на здійснення реєстрових переказів); ➤ Реєстр, наданий Платником у формі, порядку та строки, визначені укладеним договором та підписаний КЕП уповноваженої особи Платника; ➤ на рахунок Товариства зарахована сума коштів, призначена для здійснення переказів згідно з наданим Реєстром, відповідно до умов укладеного договору; ➤ на рахунок Товариства зарахована плата за послугу, у розмірі та порядку згідно з умовами укладеного Договору, відповідно до умов укладеного договору;
<i>Отримувач</i>	фізична особа
<i>Форма внесення коштів</i>	у безготівковій формі, шляхом переказу коштів на розрахунковий рахунок Товариства
<i>Місце надання ПІ</i>	електронними каналами, що визначені Договором
<i>Сплата послуг</i>	Платник перераховує плату за надані послуги у строки та порядку, встановлені укладеним Договором
<i>Типи переказів (обирається у порядку передбаченому укладеним договором)</i>	«Реєстровий переказ – Терміновий»
	«Реєстровий переказ – Адресний»
<i>Максимальна сума платіжної операції на користь одного Отримувача</i>	399 999,99 грн
<i>Строки прийняття до виконання ПІ</i>	Товариство приймає до виконання ПІ (Реєстр) з моменту його отримання та не пізніше наступного операційного дня після дня фактичного пред'явлення (направлення) Реєстру до Товариства, за умови що: <ul style="list-style-type: none"> ➤ Реєстр оформлений належним чином та підписаний уповноваженою особою Платника; ➤ немає законних підстав для відмови в його прийнятті; ➤ виконані всі умови щодо ініціювання платіжної операції, що визначені укладеним договором.
<i>Момент безвідкличності</i>	до настання моменту прийняття до виконання Реєстру Товариством - підписання отриманого Реєстру уповноваженою особою Товариства з

	його направленням/доведенням до Платника
<i>Виплата суми платіжної операції</i>	виплата коштів Отримувачу здійснюється у готівковій формі
<i>Місце виплати суми платіжної операції (в залежності від обраного типу переказу)</i>	<p>Виплата «Реєстрового переказу – Термінового» здійснюється:</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ у будь-якому ПНФП – для платіжної операції на суму до 5000 грн. за умови, що Платником не зазначений ПНФП в Платіжній інструкції; ➤ у ПНФП, що зазначений Платником в Платіжній інструкції – для платіжної операції від 5000,00 грн до 399 999,99 грн. за умови, що Платником зазначений ПНФП в Платіжній інструкції <p>Виплата «Реєстрового переказу – Адресного» здійснюється за місцезнаходженням Отримувача, адреса якого зазначається Платником в Реєстрі. У випадку неможливості виплати суми платіжної операції Отримувачу за вказаною Платником поштовою адресою, Отримувачу пропонується звернутися до ПНФП за поштовою адресою для отримання суми платіжної операції.</p>
<i>Строки доступності коштів</i>	«Реєстровий переказ – Терміновий/Адресний» доступний до виплати Отримувачу не пізніше трьох робочих днів після дня прийняття до виконання Реєстру Товариством.
<i>Інформація / дії / документи необхідні для отримання суми платіжної операції</i>	<ul style="list-style-type: none"> ➤ 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; ➤ КНП або номер телефону Отримувача, що був зазначений Платником під час ініціювання платіжної операції.
<i>Строк, протягом якого сума платіжної операції може бути виплачена Отримувачу</i>	протягом 30-ти робочих днів з моменту прийняття до виконання Реєстру, якщо інше не передбачено укладеним Договором.
<i>Відкликання згоди на виконання платіжної операції</i>	<p>Платник має право відкликати згоду на виконання платіжної інструкції до моменту її безвідкличності шляхом подання письмового розпорядження у довільній формі із зазначенням:</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ найменування Платника, ЄДРПОУ/РНОКПП Платника ➤ інформацію про ПІ (Реєстр) (назва файлу - для Договору, яким передбачений електронний документообіг; номер та дата - для Договору, яким передбачений паперовий документообіг) за платіжною операцією, згода на виконання якої відкликається <p>ПІ може бути відкликана тільки в повній сумі по всіх Отримувачах зазначених в ній.</p> <p>Розпорядження про відкликання може бути передане Платником Товариству шляхом:</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ направлення електронного повідомлення, що підписано КЕП уповноваженої особи Платника та скріпленого його кваліфікованою електронною печаткою (за умови її використання) з долученням документів, що підтверджують

	<p>повноваження підписанта, на електронну пошту Товариства або з використанням відповідних сервісів електронного документообігу, які визначені Договором для електронного документообігу - для Договору, яким передбачений електронний документообіг;</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ надання Товариству розпорядження про відкриття у паперовому вигляді, підписаного уповноваженою особою Платника та скріпленого його печаткою (за наявності) з долученням документів, що підтверджують повноваження підписанта- для Договору, яким передбачений паперовий документообіг. <p>Одночасно зі згодою на виконання платіжної інструкції відкликається ПІ.</p> <p>Повернення суми платіжної операції, згода на виконання якої відкликана Платником, та суми Комісії, сплаченої Платником, здійснюється Товариством у безготівковій формі шляхом перерахування грошових коштів на рахунок Платника, що зазначений у розпорядженні Платника про відкриття згоди на виконання платіжної операції.</p>
--	---

5.2.3.3. Приймання/виплата переказу, прийнятого у МПС MoneyGram - продукт Грошового переказу, в межах якого забезпечується виплата переказу в Україні, ініційованого за межами України через іншого члена МПС MoneyGram та приймання (ініціювання) переказу в Україні для виплати за її межами через іншого члена МПС MoneyGram та виплата переказу в Україні через іншого члена МПС MoneyGram, ініційованого в Україні. Послуга надається з урахуванням обмежень, що діють на момент ініціювання / виплати переказу згідно з чинним законодавством України.

Умови здійснення платіжної операції за продуктом «Приймання/виплата переказу, прийнятого у МПС «MoneyGram»:

<i>Платник</i>	фізична особа
<i>Інформація / документи необхідні для відправлення суми платіжної операції</i>	<ul style="list-style-type: none"> ➤ 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; ➤ Заява на відправлення переказу (форма заяви встановлена правилами платіжної системи), надана Платником.
<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 з чинним законодавством України та правил МПС).
<i>Валюта переказу</i>	Іноземна валюта, яка передбачена умовами договору, що укладений з оператором платіжної системи про участь Товариства в ній.
<i>Місце ініціювання платіжної операції з приймання або</i>	У будь якому ПНФП в національній валюті та в ПНФП, що внесені до Довідника відділень поштового зв'язку, що надають послуги в іноземній валюті, згідно з переліком, затвердженим наказом

<i>виплати переказу</i>	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 399 999,99 грн. за курсом НБУ на час ініціювання переказу в один день
	переказ, що виплачується в Україні, який надійшов із-за кордону – в еквіваленті до 399 999,99 грн. за курсом НБУ на день виплати переказу в один операційний день
<i>Строки прийняття до виконання Платіжної інструкції</i>	Товариство приймає до виконання Платіжну інструкцію одразу після її фактичного пред'явлення Платником до Товариства.
<i>Момент безвідкличності</i>	момент виплати Отримувачу переказу є моментом безвідкличності
<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 з чинним законодавством України). У разі відсутності у ПНФП валюти в доларах США або євро, Товариство пропонує Отримувачу виплату суми платіжної операції в гривні, перераховану за курсом валют, встановленим Товариством, у разі відмови від отримання суми платіжної операції у гривні – повідомляє Отримувачу адресу ПНФП в якому сума платіжної операції може бути доступна до виплати у зазначених валютах.
<i>Місце виплати суми платіжної операції</i>	<ul style="list-style-type: none"> ➤ ПНФП, що внесені до Довідника відділень поштового зв'язку, що здійснюють виплату грошових переказів, відправлення за МПС, MoneyGram, перелік яких затверджений 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, MoneyGram, затвердженого наказом Товариства, та Довідника відділень поштового зв'язку, що надають послуги в іноземній валюті, перелік яких затверджений наказом Товариства – для переказів, що виплачуються в іноземній валюті.
<i>Строки виконання платіжної операції та/або умови доступності коштів</i>	відповідно до правил МПС MoneyGram https://www.ukrposhta.ua/ua/mizhnarodni-platizhni-systemy

<p><i>Інформація / документи необхідні для отримання суми платіжної операції</i></p>	<ul style="list-style-type: none"> ➤ 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; ➤ КНП; ➤ сума та країна відправлення платіжної операції; ➤ прізвище та ім'я Платника ➤ Заява на отримання переказу (форма заяви встановлена правилами платіжної системи), надана Отримувачем
<p><i>Строк, протягом якого сума платіжної операції може бути виплачена Отримувачу</i></p>	<p>протягом строку, передбаченого правилами МПС MoneyGram</p>
<p><i>Відкликання згоди на виконання платіжної операції</i></p>	<p>Відкликання Платником згоди на виконання платіжної операції здійснюється за умови надання Платником документів, що посвідчують його особу та повідомлення КНП або надання примірника Заяви на відправлення переказу, що містить КНП, на підставі відповідної заяви на відкликання, форма якої встановлена правилами МПС MoneyGram і подається в ПНФП, в якому була ініційована операція. Одночасно зі згодою на виконання платіжної інструкції відкликається ПІ.</p>

5.2.3.4. «Поповнення платіжних карток через POS-термінал готівковими гривнями» - продукт Грошового переказу, в межах якого забезпечується приймання коштів у національній валюті від Платника для зарахування на рахунок Отримувача, до якого емітовано ЕПЗ.

Умови здійснення платіжної операції за продуктом «Поповнення платіжних карток через POS-термінал готівковими гривнями»:

<p><i>Платник</i></p>	<p>фізична особа, Платником та Отримувачем переказу може бути одна і та сама фізична особа</p>
<p><i>Товариство здійснює платіжну операцію за сукупністю дотримання умов:</i></p>	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Публічна пропозиція (Договір) разом з Тарифами, що розміщені на веб-сайті Товариства, акцептовані Платником; ➤ 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; ➤ Платник надав Платіжну інструкцію, оформлену відповідно до умов Договору; ➤ Платник надав готівкові кошти; ➤ 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 ПН-паді ➤ комісійна винагорода за надану послугу сплачена згідно з Тарифами.

<i>Отримувач</i>	фізична особа, Платником та Отримувачем переказу може бути одна і та сама фізична особа
<i>Вид ЕПЗ, який використовується при наданні послуги</i>	ЕПЗ емітентів-резидентів України, які є учасниками ПС
<i>Валюта готівкових коштів, які надаються для поповнення</i>	Національна валюта України - гривня
<i>Валюта ЕПЗ (валюта рахунку)</i>	Національна валюта
<i>Мінімальна, максимальна сума Операції</i>	мінімальна сума – 10,00 грн., максимальна сума –29 999,00 грн. максимальна сума платіжних операцій в день –29 999,00 грн.
<i>Форма внесення коштів</i>	у готівковій формі
<i>Місце ініціювання платіжної операції</i>	будь-який ПНФП
<i>Строки прийняття до виконання Платіжної інструкції</i>	Товариство приймає до виконання Платіжну інструкцію в той же операційний день, в якому здійснено її фактичне пред'явлення Платником до Товариства.
<i>Виплата сум платіжної операції</i>	шляхом зарахування на рахунок Отримувача, відкритий в будь-якому банку, що є резидентом України, за номером ЕПЗ
<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 в якій виконується операція, але не пізніше трьох робочих днів.
<i>Комісійна винагорода</i>	Платник здійснює оплату комісійної винагороди Товариству згідно з Тарифами.
<i>Момент безвідкличності</i>	Використання ЕПЗ або введення номеру ЕПЗ та його підтвердження шляхом натискання відповідної кнопки ПН-паду при ініціації переказу.
<i>Відкликання згоди на виконання платіжної операції</i>	До настання моменту безвідкличності. Оскільки він настає одночасно з ініціацією переказу, то відклик згоди на виконання платіжної операції неможливий.

5.2.3.5. «**Переказ Післяплата**» - продукт Грошового переказу, в межах якого виконується ПП Платника в сумі вартості поштового відправлення отриманого Платником, який одночасно виступає одержувачем цього поштового відправлення, на користь Отримувача, який одночасно є відправником поштового відправлення.

5.2.3.5.1. **Умови здійснення платіжної операції за продуктом «Переказ Післяплата» за дорученням Платника»:**

<i>Платник</i>	фізична особа - одержувач поштового відправлення.
<i>Товариство здійснює платіжну операцію за сукупністю дотримання умов:</i>	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Публічна пропозиція (Договір) разом з Тарифами, що розміщені на веб-сайті Товариства, акцептовані Платником, Отримувач уклав з Товариством договір, предмет якого передбачає надання послуги з переказу коштів без відкриття рахунку за продуктом «Переказ післяплата»; ➤ Платник та Отримувач надали 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 за результатами якого здійснена успішна належна перевірка; ➤ Платник надав належним чином оформлену Платіжну інструкцію; ➤ Платник надав кошти у сумі платіжної операції або при розрахунку з використанням ЕПЗ авторизація пройшла успішно; ➤ комісійна винагорода за виконання платіжної операції сплачена Платником згідно з Тарифами, за виключенням випадків, коли за умовами Договору, укладеного між Товариством та Отримувачем, комісію сплачує Отримувач; ➤ відсутні обмеження на здійснення платіжної операції, встановлені надавачем платіжних послуг Отримувача (у разі виплати безготівковим розрахунком з залученням надавача платіжних послуг Отримувача). ➤ сума платіжної операції дорівнює сумі вартості поштового відправлення відповідно до бланку супровідної адреси, оформленого на поштове відправлення за яке сплачується Платником післяплата. ➤ Реквізити Отримувача для отримання суми платіжної операції (ПІБ/найменування отримувача, номер рахунку/номер ЕПЗ/, номер телефону тощо), ШКІ поштового відправлення з післяплатою співпадають з реквізитами, які визначив відправник поштового відправлення для отримання суми вартості післяплати в Договорі та/або при оформленні поштового відправлення з післяплатою.
<i>Отримувач</i>	фізична особа - відправник поштового відправлення; юридична особа/ ФОП - відправник поштового відправлення.
<i>Сума платіжної операції</i>	сума платіжної операції дорівнює сумі вартості поштового відправлення з післяплатою, яка була визначена відправником поштового відправлення у супровідних документах поштового відправлення з післяплатою.

<p><i>Максимальна сума однієї платіжної операції</i></p>	<ul style="list-style-type: none"> ➤ для виплати готівкою фізичній особі – 50 000,00 грн; ➤ для зарахування на рахунок юридичної особи/ФОП – 100 000,00 грн; ➤ для зарахування на картковий рахунок – 29 999,00 грн. ➤ розпорядчими документами Товариства можуть бути встановлені інші ліміти / обмеження розмір яких буде нижчий ніж розмір зазначеної «максимальної суми платіжної операції».
<p><i>Форма внесення коштів Платником</i></p>	<p>у готівковій формі – ініційовані у ПНФП. у безготівковій формі - ініційовані у ПНФП з використанням ЕПЗ.</p>
<p><i>Місце ініціювання платіжної операції</i></p>	<p>будь яке ПНФП, в якому здійснено вручення поштового відправлення</p>
<p><i>Строки прийняття до виконання Платіжної інструкції</i></p>	<p>Товариство приймає до виконання Платіжну інструкцію в наступні строки не пізніше трьох робочих днів після дня фактичного пред’явлення Платіжної інструкції Платником до Товариства, зафіксованої в АПК Товариства.</p>
<p><i>Спосіб виплати суми платіжної операції</i></p>	<p>Отримувачу-фізичній особі в готівковій формі:</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ у будь-якому ПНФП – для платіжної операції на суму до 5000 грн. за умови, що Платником не зазначений ПНФП в Платіжній інструкції; ➤ у ПНФП, що зазначений Платником в Платіжній інструкції – для платіжної операції від 5000,00 грн до 399 999,99 грн. за умови, що Платником зазначений ПНФП в Платіжній інструкції. <p>Отримувачу-фізичній особі безготівковим переказом, Отримувачу –юридичній особі та ФОП:</p> <p>На рахунок Отримувача, відкритий у будь якого надавача платіжних послуг України, визначений в Договорі або у разі обрання Отримувачем – фізичною особою способу виплати суми платіжної операції на картковий рахунок за реквізитами ЕПЗ, останній повинен зареєструватися в Особистому кабінеті та внести туди повний номер ЕПЗ для зарахування суми платіжної операції на рахунок, прив’язаний до ЕПЗ.</p> <p>Окрім послуги «Сприяння реалізації товарів замовника», Товариство щоденно формує та надає обслуговуючому банку, в якому відкрито розрахунковий рахунок Товариства або єдину платіжну інструкцію на переказ безготівковим розрахунком прийнятих за день сум платіжних операцій на рахунок Отримувача, зазначений ним в Договорі та продубльований в платіжній інструкції Платника, або платіжні інструкції на кожен окремо прийняту суму платіжної операції, в залежності від умов Договору.</p> <p>В межах послуги «Сприяння реалізації товарів замовника», Товариство формує та надає обслуговуючому банку єдину платіжну інструкцію на переказ безготівковим розрахунком прийнятих за день сум платіжних операцій на рахунок Отримувача, зазначений ним в Договорі з урахуванням строків виконання платіжної операції, наведених в даній таблиці.</p>

	<p>Отримувачу-фізичній особі в готівковій формі:</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ не пізніше наступного робочого дня після дня прийняття до виконання Платіжної інструкції, зафіксованого в АПК Товариства.
<p><i>Строки доступності коштів/Строки виконання платіжної операції</i></p>	<p>Отримувачу-фізичній особі безготівковим переказом, Отримувачу –юридичній особі та ФОП:</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ не пізніше трьох робочих днів після дня прийняття до виконання платіжної інструкції, але з урахуванням того, що дата доступності коштів визначається технологічними й операційними можливостями надавача платіжних послуг Отримувача, Емітентом ЕПЗ Отримувача, Еквайрів, які обслуговують Емітентів, якістю маршрутизації та визначаються правилами відповідної МПС/ПС. <p>Отримувачу –юридичній особі та ФОП, у випадку «Переклад післяплата» до послуги «Сприяння реалізації товарів замовника»»:</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ не пізніше трьох робочих днів після дня прийняття до виконання платіжної інструкції, але з урахуванням того, що дата доступності коштів визначається технологічними й операційними можливостями надавача платіжних послуг Отримувача, який обслуговує рахунок Отримувача але з урахуванням того, що дата доступності коштів визначається технологічними й операційними можливостями надавача платіжних послуг Отримувача, Емітентом ЕПЗ Отримувача, Еквайрів, які обслуговують Емітентів, якістю маршрутизації та визначаються правилами відповідної МПС/ПС.
<p><i>Місце виплати суми платіжної операції</i></p>	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Будь яке ПНФП – <i>при виплаті готівкових коштів Отримувачам зі статусом фізичної особи.</i> ➤ Рахунок, визначений Отримувачем в Договорі. – <i>для зарахування суми платіжної операції на рахунок Отримувачам, зі статусом юридичної особи, ФОП, фізичної особи (у разі зарахування за реквізитами ЕПЗ).</i>
<p><i>Комісійна винагорода</i></p>	<p>Платник здійснює оплату комісійної винагороди Товариству згідно з Тарифами, за виключенням випадків, коли послуга сплачується Отримувачем за умовами Договору, який укладено між Товариством та Отримувачем.</p>
<p><i>Момент безвідкличності</i></p>	<p>момент надання фіскального чеку РРО/ПРРО на підтвердження ініціювання платіжної операції у ПНФП та вручення поштового відправлення Платнику.</p>
<p><i>Строк, протягом якого сума платіжної операції може бути виплачена готівкою Отримувачу</i></p>	<p>протягом 30 робочих днів з дня надходження суми платіжної операції для виплати</p>

<p><i>Інформація / дії / документи необхідні для отримання суми платіжної операції</i></p>	<p>При виплаті в готівковій формі:</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ 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; ➤ КНП або номер телефону Отримувача. <p>При виплаті в безготівковій формі: відсутні</p>
<p><i>Надання та Відкриття згоди на виконання платіжної операції</i></p>	<p>До настання моменту безвідкличності. Оскільки він настає одночасно з ініціацією переказу, то відклик згоди на виконання платіжної операції неможливий.</p>

5.2.3.5.2. Умови здійснення платіжної операції за продуктом «Переказ Післяплата» за дорученням Платника та Отримувача», «Переказ Післяплата» до послуги «Сприяння реалізації товарів замовника»:

<p><i>Платник</i></p>	<p>фізична особа - одержувач поштового відправлення</p>
<p><i>Товариство здійснює платіжну операцію за сукупністю дотримання умов:</i></p>	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Публічна пропозиція (Договір) разом з Тарифами, що розміщені на веб-сайті Товариства, акцептовані Платником, Отримувач уклав з Товариством договір, предмет якого передбачає надання послуги з переказу коштів без відкриття рахунку за продуктом «Переказ післяплата»; ➤ Платник та Отримувач надали 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 за результатами якого здійснена успішна належна перевірка; ➤ Платник надав належним чином оформлену Платіжну інструкцію; ➤ Платник надав кошти у сумі платіжної операції; ➤ комісійна винагорода за виконання платіжної операції сплачена Платником або Отримувачем- в залежності від умов Договору, укладеного між Товариством та Отримувачем. ➤ відсутні обмеження на здійснення платіжної операції, встановлені надавачем платіжних послуг Отримувача (у разі виплати безготівковим розрахунком з залученням надавача платіжних послуг Отримувача). ➤ сума платіжної операції дорівнює сумі вартості поштового відправлення відповідно до бланку супровідної адреси, оформленого на поштове відправлення за яке сплачується Платником післяплата. ➤ Реквізити Отримувача для отримання суми платіжної операції (найменування, номер рахунку), номер ШКІ поштового відправлення з післяплатою співпадають з реквізитами, які визначив відправник поштового відправлення для отримання суми вартості післяплати в Договорі.
<p><i>Отримувач</i></p>	<p>юридична особа/ ФОП - відправник поштового відправлення.</p>

<i>Сума платіжної операції</i>	сума платіжної операції дорівнює сумі вартості поштового відправлення з післяплатою, яка була визначена відправником поштового відправлення у супровідних документах поштового відправлення з післяплатою.
<i>Максимальна сума однієї платіжної операції</i>	100 (сто) тис. грн від одного Платника за одну платіжну операцію; Сукупна сума платіжних операцій від Платників, зарахованих на рахунок Отримувача обмежується ціною укладеного з Отримувачем договору, предмет якого передбачає надання послуги з переказу коштів без відкриття рахунку за продуктом «Переказ післяплата».
<i>Форма внесення коштів Платником</i>	у готівковій формі – ініційовані у ПНФП у безготівковій формі - ініційовані у ПНФП з використанням ЕПЗ
<i>Місце ініціювання платіжної операції</i>	будь яке ПНФП
<i>Строки прийняття до виконання Платіжної інструкції</i>	Товариство приймає до виконання Платіжну інструкцію в наступні строки: ➤ пред'явлення Платіжної інструкції Платником до Товариства, зафіксованого в АПК Товариства.
<i>Спосіб виплати платіжної операції</i>	Рахунок Отримувача, відкритий у будь якого надавача платіжних послуг України, визначений в Договорі. <i>Окрім послуги «Сприяння реалізації товарів замовника»</i> , Товариство щоденно формує та надає обслуговуючому банку або єдину платіжну інструкцію на переказ безготівковим розрахунком прийнятих за день сум платіжних операцій на рахунок Отримувача, зазначений ним в Договорі та продубльований в платіжній інструкції Платника, або платіжні інструкції на кожен окремо прийняту суму платіжної операції, в залежності від умов Договору.. <i>В межах послуги «Сприяння реалізації товарів замовника»</i> , Товариство формує та надає обслуговуючому банку, в якому відкрито розрахунковий рахунок Товариства єдину платіжну інструкцію на переказ безготівковим розрахунком прийнятих за день сум платіжних операцій на рахунок Отримувача, зазначений ним в Договорі з урахуванням строків виконання платіжної операції, наведених в даній таблиці.
<i>Надання Реєстрів пересланих сум вартості відправлень з післяплатою</i>	не пізніше наступного дня після дня виконання обслуговуючим банком платіжних інструкцій на переказ прийнятих сум платіжних операцій на рахунок Отримувача, Товариство надсилає Отримувачу Реєстри пересланих сум вартості відправлень з післяплатою, в спосіб визначений в Договорі (адреса електронної пошти або особистий кабінет). Зміст реєстру пересланих сум вартості відправлень з післяплатою визначається в додатку 1 до цих Правил.

<p><i>Максимальні строки доступності коштів/строки виконання платіжної операції</i></p>	<p>Отримувачу – юридичній особі та ФОП: не пізніше трьох робочих днів після прийняття до виконання платіжної інструкції, але з урахуванням того, що дата доступності коштів визначається технологічними й операційними можливостями надавача платіжних послуг Отримувача, Емітентом ЕПЗ Платника, Еквайрів, які обслуговують Емітентів ЕПЗ Платника, якістю маршрутизації та визначаються правилами відповідної МПС/ПС.</p> <p>Отримувачу – юридичній особі та ФОП, у випадку «Переказ післяплата» до послуги «Сприяння реалізації товарів замовника»: не пізніше трьох робочих днів після дня прийняття до виконання платіжної інструкції, але з урахуванням того, що дата доступності коштів визначається технологічними й операційними можливостями надавача платіжних послуг Отримувача, який обслуговує рахунок Отримувача.</p>
<p><i>Комісійна винагорода</i></p>	<p>Отримувач здійснює оплату комісійної винагороди Товариству на рахунок, визначений в Договорі або в інший спосіб, визначений в Договорі, згідно з Тарифами, за виключенням випадків, коли за умовами Договору, укладеного між Отримувачем та Товариством послуга сплачується Платником.</p>
<p><i>Момент безвідкличності</i></p>	<p>момент надання Платнику фіскального чеку РРО/ПРРО на підтвердження ініціювання платіжної операції у ПНФП та вручення поштового відправлення Платнику.</p>
<p><i>Надання та Відкликання згоди на виконання платіжної операції</i></p>	<p>До настання моменту безвідкличності. Оскільки він настає одночасно з ініціацією переказу, то відклик згоди на виконання платіжної операції неможливий.</p>

5.2.3.6. «**Приймання платежів**» - вид фінансової платіжної послуги переказу коштів без відкриття рахунку, в межах якої забезпечується здійснення приймання готівкових або безготівкових коштів від Платника з метою подальшого переказу цих коштів на рахунок Отримувача, або надавача платіжних послуг Отримувача, на умовах, визначених для кожного окремого типу продукту, зазначеного нижче, 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, або
- для поповнення рахунку фізичної особи.

Платіж може прийматися на користь Отримувачів на підставі Договорів, укладених виключно з Платником- за продуктом «Приймання платежів» за дорученням Платника» або з Платником та з Отримувачем (юридичною особою/ФОП) - за продуктом «Приймання платежів» за дорученням Платника та Отримувача» або з Платником та з надавачем платіжних послуг Отримувача (фізичної особи) - за продуктом «Приймання платежів» за посередництвом». В залежності від умов Договорів, укладених з Отримувачами – комісію за таку послугу можуть сплачувати як Платники, так і Отримувачі платежів, окрім послуги «Приймання платежів за посередництвом», комісію за яку сплачує виключно надавач платіжних послуг Отримувача.

Типи продуктів та умови виконання платіжної операції за послугою «Приймання Платежів»:

5.2.3.6.1. Умови здійснення платіжної операції за продуктом ««Приймання платежів» за дорученням Платника» для Платників - фізичних осіб:

<i>Платник</i>	фізична особа
<i>Товариство здійснює платіжну операцію за сукупністю дотримання умов:</i>	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Публічна пропозиція разом з Тарифами, що розміщені на веб-сайті Товариства, акцептовані Платником; ➤ 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; ➤ Платник або Отримувач не є особою, пов'язаною з державою-агресором (у розумінні Постанови КМУ від 03.03.2022 №187) під час дії мораторію на виплати, відповідно до законодавства України. ➤ Виконання платіжної операції не суперечить законодавству з питань фінансового моніторингу ➤ Платник надав належним чином оформлену Платіжну інструкцію; ➤ Платник надав необхідну суму платіжної операції з урахуванням комісії; ➤ Платник надав готівкові кошти / ініціював платіжну операцію з використанням ЕПЗ у ПНФП Товариства у безготівковій формі у сумі платіжної операції; ➤ комісійна винагорода за надану послугу сплачена згідно з Тарифами.
<i>Отримувач</i>	юридична особа, ФОП
<i>Максимальна сума платіжної операції</i>	399 999,99 грн. за одну платіжну операцію від платника до отримувача

<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 прийняття до виконання Платіжної інструкції</i>	Товариство приймає до виконання Платіжну інструкцію не пізніше трьох робочих днів після дня прийняття до виконання Платіжної інструкції від Платника
<i>Строки виконання платіжної операції</i>	не пізніше трьох робочих днів з дня надходження коштів від платника до АТ «Укрпошта»
<i>Комісійна винагорода</i>	Платник здійснює оплату комісійної винагороди Товариству згідно з Тарифами
<i>Момент безвідкличності</i>	<ul style="list-style-type: none"> ➤ кінець операційного дня, в якому Платник надав Платіжну інструкцію та готівкові кошти / ініціював переказ коштів з використанням ЕПЗ і надав чек переказу коштів РРО/ПРРО 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 чеку переказу коштів РРО/ПРРО на підтвердження ініціювання платіжної операції у ПНФП.
<i>Відкликання згоди на виконання платіжної операції</i>	До настання моменту безвідкличності. Оскільки він настає одночасно з ініціацією переказу, то відклик згоди на виконання платіжної операції неможливий.

5.2.3.6.2. Умови здійснення платіжної операції за продуктом ««Приймання платежів» за дорученням Платника» для Платників - Юридичних осіб:

<i>Платник</i>	юридична особа, ФОП
<i>Товариство здійснює платіжну операцію за сукупністю дотримання умов:</i>	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Публічна пропозиція разом з Тарифами, що розміщені на веб-сайті Товариства, акцептовані Платником; ➤ 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; ➤ Платник / представник Платника або Отримувач не є особою, пов'язаною з державою-агресором (у розумінні Постанови КМУ від 03.03.2022 №187) під час дії мораторію на виплати, відповідно до законодавства України. ➤ Виконання платіжної операції не суперечить законодавству з питань фінансового моніторингу ➤ 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

	<p>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;</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ Платник надав належним чином оформлену Платіжну інструкцію; ➤ Платник надав готівкові кошти у сумі платіжної операції; ➤ комісійна винагорода за надану послугу сплачена згідно з Тарифами та у відповідності до умов укладених договорів.
<i>Отримувач</i>	<ul style="list-style-type: none"> ➤ юридична особа, ФОП
<i>Максимальна сума платіжної операції</i>	<ul style="list-style-type: none"> ➤ 10 000, 00 грн. – за одну платіжну операцію в день від платника до отримувача для платіжних операцій ініційованих з метою сплати житлово-комунальних послуг, або сплати податків / адміністративних послуг/ зборів/ інших платежів до бюджету і фондів соціального страхування; ➤ 5 000, 00 грн. – за одну платіжну операцію в день від платника до отримувача для інших платіжних операцій. ➤ У випадку, якщо законодавством України, в тому числі нормативними актами НБУ, будуть встановлені ліміти / обмеження розмір яких буде нижчий ніж розмір зазначеної «максимальної суми платіжної операції», Товариство застосовує обмеження, встановлені згідно з діючим законодавством України, у тому числі нормативними актами НБУ, до моменту внесення Товариством відповідних змін до цих Правил.
<i>Форма внесення коштів</i>	у готівковій формі
<i>Місце ініціювання платіжної операції</i>	будь-який ПНФП
<i>Строки прийняття до виконання Платіжної інструкції</i>	Товариство приймає до виконання Платіжну інструкцію не пізніше трьох робочих днів після дня прийняття до виконання Платіжної інструкції від Платника.
<i>Строки виконання платіжної операції</i>	не пізніше трьох робочих днів з дня надходження коштів від платника до АТ «Укрпошта»
<i>Комісійна винагорода</i>	Платник здійснює оплату комісійної винагороди Товариству згідно з Тарифами.
<i>Момент безвідкличності</i>	<ul style="list-style-type: none"> ➤ кінець операційного дня, в якому Платник надав Платіжну інструкцію та готівкові кошти в сумі платіжної операції / 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 платежів на користь Отримувачів, які не передбачають можливість технічного відкликання платіжної операції, перелік яких розміщений на веб-сайті Товариства – момент надання чеку переказів коштів РРО/ПРРО на підтвердження ініціювання платіжної операції у ПНФП.
<i>Відкликання згоди на виконання платіжної операції</i>	До настання моменту безвідкличності. Оскільки він настає одночасно з ініціацією переказу, то відклик згоди на виконання платіжної операції неможливий.

5.2.3.6.3. Умови здійснення платіжної операції для платників – фізичних осіб за продуктом «Приймання платежів за посередництвом»

<i>Платник</i>	фізична особа
<i>Товариство здійснює платіжну операцію за сукупністю дотримання умов</i>	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Публічна пропозиція разом з Тарифами, що розміщені на веб-сайті Товариства, акцептовані Платником; ➤ Платник та Надавач платіжних послуг Отримувача надали 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; ➤ Платник / представник Платника, Надавач платіжних послуг Отримувача або Отримувач не є особою, пов'язаною з державою-агресором (у розумінні Постанови КМУ від 03.03.2022 №187) під час дії мораторію на виплати, відповідно до законодавства України. ➤ Виконання платіжної операції не суперечить законодавству з питань фінансового моніторингу ➤ Платник надав належним чином оформлену Платіжну інструкцію; ➤ Платник надав необхідну суму платіжної операції з урахуванням комісії; ➤ За наявності укладеного Договору з надавачем платіжних послуг Отримувача.
<i>Отримувач</i>	фізична особа через Надавача платіжних послуг Отримувача
<i>Особа на користь якої Товариство перераховує суму платіжної операції</i>	Надавач платіжних послуг Отримувача
<i>Максимальна сума платіжної операції</i>	<ul style="list-style-type: none"> ➤ 29 999,00 грн. – однієї операції від Платника Отримувачу; ➤ 249 999,00 грн. – протягом календарного місяця від одного Платника одному Отримувачу.
<i>Форма внесення коштів</i>	готівкова
<i>Форма розрахунку з надавачем платіжних послуг Отримувача</i>	безготівкова
<i>Місце ініціювання платіжної операції Платником</i>	Будь-яке ПНФП
<i>Ініціювання платіжної операції Товариством на рахунок надавача платіжних послуг Отримувача</i>	Товариство формує та надає обслуговуючому банку платіжну інструкцію на переказ сум платіжних операцій прийнятих Товариством в ПНФП від Платників за операційний день, в строки та на рахунок надавача платіжних послуг Отримувача, що визначені в Договорі.

<i>Реєстр прийнятих платежів</i>	Товариство формує та надає надавачу платіжних послуг Отримувача в строк не пізніше, ніж на 2-ий робочий день з наступного дня прийняття від Платників платіжної інструкції на переказ коштів на користь Отримувачів, Реєстр платежів, якщо інший термін не обумовлено умовами Договору. Зміст реєстру визначається в додатку №1 до Правил.
<i>Строки прийняття до виконання Платіжної інструкції</i>	Товариство приймає до виконання Платіжну інструкцію Платників: не пізніше трьох робочих днів після дня прийняття до виконання Платіжної інструкції від Платника
<i>Строки виконання платіжної операції для Платника</i>	не пізніше трьох робочих днів з дня надходження коштів від платника до АТ «Укрпошта»
<i>Строки виконання платіжної операції для надавача платіжних послуг Отримувача</i>	не пізніше трьох робочих днів з дня надходження коштів від платника до АТ «Укрпошта»
<i>Комісійна винагорода</i>	Надавач платіжних послуг, з яким укладений договір, сплачує комісію відповідно до Тарифів та умов укладеного з ним договору
<i>Момент безвідкличності</i>	Момент надання чеку переказу коштів РРО/ПРРО на підтвердження ініціювання платіжної операції у ПНФП.
<i>Відкликання згоди на виконання платіжної операції</i>	До настання моменту безвідкличності. Оскільки він настає одночасно з ініціацією переказу, то відклик згоди на виконання платіжної операції неможливий.

5.2.3.6.4. Умови здійснення платіжної операції за продуктом «Приймання платежів» за дорученням Платника та Отримувача»

При наданні Послуги за даним продуктом Договір укладається окремо з Платником та окремо з Отримувачем.

<i>Платник</i>	фізична особа
<i>Товариство здійснює платіжну операцію за сукупністю дотримання умов:</i>	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Публічна пропозиція разом з Тарифами, що розміщені на веб-сайті Товариства, акцептовані Платником ➤ Отримувачем укладено Договір з Товариством ➤ Платник та Отримувач надали 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 ➤ Платник або Отримувач не міститься в санкційних списках ➤ Платник / представник Платника або Отримувач не є особою, пов'язаною з державою-агресором (у розумінні Постанови КМУ від 03.03.2022 №187) під час дії мораторію на виплати, відповідно до законодавства України. ➤ Виконання платіжної операції не суперечить законодавству з

	<p>питань фінансового моніторингу</p> <ul style="list-style-type: none"> ➤ Платник надав належним чином оформлену Платіжну інструкцію ➤ Платник надав необхідну суму платіжної операції з урахуванням комісії
<i>Отримувач</i>	юридична особа, ФОП, з якими Товариством укладено відповідний Договір.
<i>Максимальна сума платіжної операції Платника</i>	399 999,99 грн. за одну платіжну операцію від Платника до Отримувача.
<i>Форма внесення коштів</i>	<ul style="list-style-type: none"> ➤ у готівковій формі – ініційовані у ПНФП ➤ у безготівковій формі - ініційований у ПНФП з використанням ЕПЗ
<i>Спосіб перерахування суми платіжної операції Отримувачу</i>	Через обслуговуючий банк Товариства, безготівковим розрахунком, єдиною сумою за прийнятими за день платежами з формуванням однієї платіжної інструкції для обслуговуючого банку, якщо це передбачено Договором або з формуванням платіжної інструкції для обслуговуючого банку за кожною платіжною операцією.
<i>Реєстр приймання платежів</i>	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Реєстр формується на основі даних Товариства та даних, наданих Платниками в електронній формі, за умови наявності відповідної інформації зазначеної Платником під час здійснення платежу. ➤ Реєстр формується та передається Товариством по кожному окремому перерахуванню на користь Отримувача за день, в строк не пізніше наступного дня після такого перерахування. ➤ сформований Реєстр передається Отримувачу засобами електронної пошти на адресу, яка зазначена Отримувачем в Договорі та за наявності необхідності, може додатково передаватися в інший спосіб.
<i>Місце ініціювання платіжної операції</i>	будь-який ПНФП
<i>Строки прийняття до виконання Платіжної інструкції</i>	Товариство приймає до виконання Платіжну інструкцію не пізніше трьох робочих днів після дня прийняття до виконання Платіжної інструкції від Платника.
<i>Строки виконання платіжної операції</i>	не пізніше трьох робочих днів з дня надходження коштів від платника до АТ «Укрпошта».
<i>Комісійна винагорода</i>	відповідно до Тарифів, у порядку та строки передбачені Договором.

<p><i>Момент безвідкличності</i></p>	<ul style="list-style-type: none"> ➤ кінець операційного дня, в якому Платник надав Платіжну інструкцію та готівкові кошти / ініціював переказ коштів з використанням ЕПЗ і надав чек переказу коштів РРО/ПРРО 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 чеку переказу коштів РРО/ПРРО на підтвердження ініціювання платіжної операції у ПНФП.
<p><i>Відкликання згоди на виконання платіжної операції</i></p>	<p>До настання моменту безвідкличності. Оскільки він настає одночасно з ініціацією переказу, то відклик згоди на виконання платіжної операції неможливий.</p>

5.3. Послуги здійснення еквайрингу платіжних інструментів.

Товариство відповідно до Договорів укладених з платіжними системами, учасниками яких воно є та наявною ліцензією НБУ на Послуги здійснення еквайрингу платіжних інструментів, має статус Еквайра та має право здійснювати діяльність еквайрингу платіжних інструментів.

5.3.1. **Торговий еквайринг** – платіжна послуга, яка надається Торговцю, надавачу платіжних послуг, який надає послугу з переказу коштів без відкриття рахунку, та дозволяє за допомогою POS-терміналу (його аналогу) приймати ЕПЗ для оплати за товари / виконані роботи / надані послуги та для сплати суми платіжної операції для переказу коштів;

5.3.1.1 Товариство надає послуги Еквайрингу виключно Товариству в ПНФП, що обладнані Платіжними терміналами. Укладання договору на надання послуг торгового еквайрингу не вимагається, якщо Товариство є одночасно Еквайром та Торговцем.

5.3.2. **Видача готівкових гривень через POS-термінал** – платіжна операція, яка забезпечує видачу готівки у національній валюті Користувачу з його власного поточного рахунку, до якого емітовано ЕПЗ

Умови здійснення платіжної операції за продуктом «Видача готівкових гривень через POS-термінал»:

<i>Ініціатор</i>	фізична особа
<i>Отримувач</i>	фізична особа
<i>Товариство здійснює платіжну операцію за сукупністю дотримання умов</i>	<ul style="list-style-type: none">➤ Ініціатор надав документи для здійснення належної перевірки у тому числі ідентифікації/верифікації у випадках та порядку передбачених внутрішніми документами з питань фінансового моніторингу, та➤ комісійна винагорода за надану послугу сплачена згідно з Тарифами.
<i>Мінімальна, максимальна сума платіжної операції</i>	<ul style="list-style-type: none">➤ мінімальна сума – 50,00 грн.,➤ максимальна сума – 30 000,00 грн., при цьому максимальна сума платіжних операцій видачі готівкових гривень через POS-термінал з рахунку, до якого емітовано ЕПЗ, в день не може бути більшою ніж обмеження, що діють на момент ініціювання платіжної операції згідно з чинним законодавством України.
<i>Видача коштів</i>	у готівковій формі
<i>Місце ініціювання платіжної операції</i>	будь-який ПНФП, що оснащений платіжним пристроєм (POS-терміналом)
<i>ЕПЗ, яка використовується при наданні послуги</i>	ЕПЗ будь-яких емітентів, що є учасниками ПС
<i>Валюта виплати</i>	Національна валюта України - гривня
<i>Валюта ЕПЗ (валюта рахунку)</i>	Будь-яка, у разі видачі готівки з ЕПЗ, емітованої в іноземній валюті, конвертація здійснюється на умовах банку емітенту ЕПЗ та відповідної платіжної системи.
<i>Строки прийняття до виконання Платіжної інструкції</i>	Дата і час отримання Платіжної інструкції збігаються з датою і часом прийняття до виконання Платіжної інструкції та зазначаються в Платіжній інструкції в правому нижньому кутку ПІ та дублюються в квитанції до ПІ. Платіжна інструкція вважається отриманою в операційний день, в якому вона була надана.

<i>Строки доступності коштів</i>	одразу після отримання підтвердження авторизації транзакції в операційний день, в якому ПІ була прийнята до виконання.
<i>Комісійна винагорода</i>	Ініціатор здійснює оплату комісійної винагороди Товариству згідно з Тарифами.

5.4. Строки та порядок інформування Користувача про повернення суми платіжної операції

5.4.1. У разі повернення надавачем платіжних послуг Отримувача суми платіжної операції **«Переказ Післяплата»** у зв'язку з неможливістю її зарахування на картковий рахунок Отримувача – фізичної особи або на рахунок Отримувача- Юридичної особи, ФОП, Товариство повідомляє Отримувача – фізичну особу та Отримувача – юридичну особу, ФОП про настання таких обставин.

5.4.2. У разі повернення надавачем платіжних послуг Отримувача суми платіжної операції **«Приймання платежів»** у зв'язку з неможливістю її зарахування на рахунок Отримувача з будь яких причин, Товариство повідомляє одноразово про це Платника протягом п'яти робочих днів з моменту отримання коштів від надавача платіжних послуг Отримувача, у порядку передбаченому цим пунктом.

5.4.3. У разі неможливості здійснення Товариством виплати суми платіжної операції Отримувачу, через його неявку / неотримання ним суми платіжної операції, у встановлений цими Правилами строк, Товариство повідомляє Платника одноразово про повернення суми платіжної операції:

- для **«Термінового переказу»**, **«Адресного переказу»** - протягом п'яти робочих днів після прострочення строку протягом якого сума платіжної операції може бути виплачена Отримувачу, у спосіб визначений нижче;
- для **«Ресстрового переказу»** - у строки та спосіб, що передбачені укладеним Договором між Товариством та Платником.

5.4.4. Товариство повідомляє Користувача про випадки настання обставин, передбачених цим пунктом Правил, у наступний спосіб, в залежності від виду продукту:

- для платіжних операцій: **«Приймання платежів»**, **«Терміновий переказ»**, **«Адресний переказ»** - шляхом надсилання на номер мобільного телефону Платника, що був зазначений Платником під час ініціювання платіжної операції, відповідного SMS повідомлення (одноразово);
- для платіжної операції **«Переказ Післяплата»**:
 - Отримувач (відправник поштового відправлення) – фізична особа повідомляється про необхідність отримання поверненої суми платіжної операції протягом п'яти робочих днів з моменту отримання Товариством коштів від надавача платіжних послуг Отримувача шляхом надіслання відповідного SMS повідомлення (одноразово) на номер мобільного телефону Отримувача, що був зазначений Платником під час ініціювання платіжної операції.
 - Отримувач – юридична особа та ФОП, повідомляється одноразово протягом п'яти робочих днів з моменту отримання Товариством коштів від надавача платіжних послуг Отримувача про необхідність надання іншого рахунку ФОП або юридичної особи відповідно, або необхідність виправлення номеру рахунку, на адресу електронної пошти, яка визначена в договорі, укладеному між Товариством та Отримувачем, предмет якого передбачає надання послуги з переказу коштів без відкриття рахунку за продуктом «Переказ післяплата».
- для **«Ресстрового переказу»** - у порядку для документообміну або повідомлень, що

передбачені укладеним Договором між Товариством та Платником;

- **для переказу, що був ініційований у МПС MoneyGram** - у порядку передбаченому правилами МПС MoneyGram.

5.5. Строки та порядок повернення сум за платіжними операціями

5.5.1. Суми платіжних операцій, що були повернені надавачем платіжних послуг Отримувача - **для платіжних операцій «Приймання платежів»** та суми платіжних операцій, що неотримані Отримувачем через його неявку / неотримання ним суми платіжної операції, у встановлений цими Правилами в умовах здійснення платіжної операції продукту строк - **для платіжних операцій «Терміновий переказ», «Адресний переказ» «Переказ Післяплата»-при виплаті суми платіжної операції Отримувачу готівкою**, доступні Користувачу (Отримувачу у випадку **«Переказ Післяплата»**) в повній сумі (без урахування комісії) протягом 3 (трьох) місяців з моменту надсилання відповідного SMS або іншого повідомлення, каналами передбаченими Договором:

- Платнику виключно в тому ПНФП, в якому була ініційована платіжна операція – **для «Приймання платежів»;**
- Платнику у ПНФП, в якому була ініційована платіжна операція - **для «Термінового переказу», «Адресного переказу»;**
- Отримувачу-фізичній особі виключно в тому ПНФП, в якому була ініційована відправка поштового відправлення з післяплатою на користь Платника – **для «Переказу Післяплата».**

5.5.2. Товариство здійснює повернення сум платіжних операцій **«Терміновий переказ», «Адресний переказ»,** (для Отримувачів –фізичних осіб) на підставі наступних документів, наданих Користувачем-фізичною особою:

- документу, що посвідчує особу Користувача;
- КНП (за наявності)/ШКІ;
- Платіжна інструкція на видачу готівки або заяви, форма якої встановлена внутрішніми документами Товариства - надається Користувачем після спливу 30 робочих днів з моменту надсилання SMS повідомлення Платнику про повернення суми переказу Платнику. Заява може бути сформована працівником ПНФП із застосуванням технічних засобів / систем автоматизації Товариства або надана працівником ПНФП Платнику для заповнення за затвердженою Товариством формою.

5.5.3. Товариство здійснює повернення сум платіжних операцій **«Приймання платежів»** на підставі наступних документів, наданих Платником:

- заяви, форма якої встановлена внутрішніми документами Товариства. Заява може бути сформована працівником ПНФП із застосуванням технічних засобів / систем автоматизації Товариства або надана працівником ПНФП Платнику для заповнення за затвердженою Товариством формою;
- документу, що посвідчує особу Платника;
- чека переказу коштів РРО/ПРРО про проведення розрахунку за Послугу.

5.5.4. Повернення коштів Користувачу за платіжними операціями **«Адресний переказ», «Терміновий переказ», «Приймання платежів»** здійснюється у готівковій формі у порядку передбаченому внутрішніми документами Товариства.

5.5.5. Товариство здійснює повернення сум платіжних операцій **«Переказ Післяплата»** (для Отримувачів –юридичних осіб/ФОП наступним чином:

- у випадку, коли причиною повернення коштів надавачем платіжних послуг Отримувача є неможливість зарахування коштів на зазначений в платіжній інструкції рахунок –кошти зараховуються на рахунок, який зазначено у відповідному листі зверненні з інших причин у спосіб письмово узгоджений з Отримувачем у листуванні на підставі внутрішніх нормативних актів Товариства.

5.5.6. Товариство здійснює повернення сум платіжних операцій **«Переказ Післяплата»** (для Отримувачів – фізичних осіб) наступним чином:

- у випадку, коли причиною повернення коштів надавачем платіжних послуг Отримувача є неможливість зарахування коштів на картковий рахунок Отримувача –фізичної особи, зазначений в платіжній інструкції, повернення суми платіжної операції здійснюється у готівковій формі.

5.5.7. Повернення сум платіжних операцій за продуктом **«Реєстровий переказ»** здійснюється у порядку, передбаченому укладеним Договором між Товариством та Платником, переказів що ініційовані у МПС MoneyGram – у порядку та строки передбачені МПС MoneyGram.

5.5.8. Товариство не повертає Платнику, сплачену ним комісію, за платіжними операціями що були повернені Користувачу.

5.5.9. Товариство забезпечує збереження сум платіжних операцій, що підлягають поверненню Користувачу відповідно до пункту 5.5.1 цих Правил (крім «Реєстрових переказів» та переказів, що ініційовані у МПС MoneyGram), протягом 3 (трьох) місяців з моменту доступності до повернення.

5.6. Взаємодія між Товариством та Користувачем у разі здійснення неакцептованих, помилкових, неналежних платіжних операцій.

5.6.1. Користувач звертається до Товариства із Заявою про повернення суми неакцептованої / помилкової / неналежної операції, що надається у довільній формі із зазначенням у ній: даних Користувача (ПІП, адреса, номер телефона, реквізити документу, що посвідчують особу) та всієї наявної інформації щодо неакцептованої / помилкової / неналежної операції та додаванням до неї всіх наявних касових та розрахункових документів за платіжною операцією.

Товариство розглядає отриману Заяву про повернення суми неакцептованої / помилкової / неналежної операції у строки передбачені законодавством України. За результатами розгляду Користувачу направляється відповідь у якій зазначаються результати розгляду звернення Користувача та, у випадку прийняття рішення щодо відшкодування збитків, інформація щодо порядку отримання відшкодування.

12. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ

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

12.2. Зміни та доповнення до цих Правил затверджуються наказом Товариства та набувають чинності з дати підписання відповідного наказу, якщо інше не визначено по в наказі.

Форми Платіжних інструкцій та Реєстрів

1. Платіжна операція: «Терміновий переказ», «Адресний переказ»

<p> УКРПОШТА ГОЛОВНА ПОШТА КРАЇНИ</p> <p>АТ "УКРПОШТА", ВПЗ [] ПІВ-11 01011, м. Київ вул. Кирилівська, 118 ПН 215600426655 Оператор: []</p> <hr/> <p>Зведена платіжна інструкція на переказ готівки № []</p> <p>Дата здійснення платіжної операції: [] . [] . 20 [] Дата валютування у відповідності до умов договору</p> <hr/> <p>ПЛАТНИК: [] ТЕЛ:+38 [] АДРЕСА⁵ []</p> <hr/> <p>ОТРИМУВАЧ: [] ТЕЛ:+38 [] АДРЕСА⁴ []</p> <hr/> <p>СУМА ПЕРЕКАЗУ : [] , [] грн. ([] гривень [] копійок) Призначення платежу: переказ коштів без відкриття рахунку КНП: []</p> <p>Вид переказу: Терміновий переказ¹ \ Адресний переказ Комісійний збір надавача платіжних послуг IBAN: UA35300465000000260093011852 Номер платежу: 22082027 Сума платежу 20,00 грн 00 коп</p> <hr/> <p>ОТРИМУВАЧ: [] ТЕЛ:+38 [] АДРЕСА⁴ []</p> <hr/> <p>СУМА ПЕРЕКАЗУ : [] , [] грн. ([] гривень [] копійок) Призначення платежу: переказ коштів без відкриття рахунку КНП: []</p> <p>Вид переказу: Терміновий переказ¹ \ Адресний переказ Комісійний збір надавача платіжних послуг IBAN: UA35300465000000260093011852 Номер платежу: 22082027 Сума платежу 20,00 грн 00 коп Загальна сума [] грн. [] коп ([] гривень [] коп) Загальна сума комісії [] грн [] коп ([] гривень [] коп) До сплати: [] грн [] коп ([] гривень [] коп)</p> <hr/> <p>Пред'явлений документ²: [] Серія [] номер²: [] Виданий²: [] Дата видачі документу²: [] Дата закінчення документу³: [] ВЕРИФІКОВАНО ЗА ДОПОМОГОЮ ДОДАТКУ ДІЯ⁶</p> <p>З умовами Договору про грошовий переказ/приймання платежу згоден, акцептую умови зазначеного договору, що розміщений на веб-сайті АТ «УКРПОШТА», претензій до АТ «УКРПОШТА» не маю. З розміром комісії ознайомлений.</p> <p>_____ (підпис отримувача)</p> <p>_____ (підпис надавача платіжних послуг)</p> <hr/> <p>№ [] дата [] . [] . 20 [] час [] : [] ФН ПРРО []</p> <p>ВИМАГАЙТЕ ЧЕК ПЕРЕКАЗУ КОШТІВ ДЛЯ ПІДТВЕРДЖЕННЯ ОПЛАТИ !!!</p>	<p> УКРПОШТА ГОЛОВНА ПОШТА КРАЇНИ</p> <p>АТ "УКРПОШТА", ВПЗ [] ПІВ-11 01011, м. Київ вул. Кирилівська, 118 ПН 215600426655 Оператор: []</p> <hr/> <p>Зведена квитанція до платіжної інструкції на переказ готівки № [] Дата здійснення платіжної операції: [] . [] . 20 [] Дата валютування у відповідності до умов договору</p> <hr/> <p>ПЛАТНИК: [] ТЕЛ:+38 [] АДРЕСА⁵ []</p> <hr/> <p>ОТРИМУВАЧ: [] ТЕЛ:+38 [] АДРЕСА⁴ []</p> <hr/> <p>СУМА ПЕРЕКАЗУ : [] , [] грн. ([] гривень [] копійок) Призначення платежу: переказ коштів без відкриття рахунку Вид переказу: Терміновий переказ¹ \ Адресний переказ КНП: []</p> <p>Комісійний збір надавача платіжних послуг IBAN: UA35300465000000260093011852 Номер платежу: 22082027 Сума платежу 20,00 грн 00 коп</p> <hr/> <p>ОТРИМУВАЧ: [] ТЕЛ:+38 [] АДРЕСА⁴ []</p> <hr/> <p>СУМА ПЕРЕКАЗУ : [] , [] грн. ([] гривень [] копійок) Призначення платежу: переказ коштів без відкриття рахунку КНП: []</p> <p>Вид переказу: Терміновий переказ¹ \ Адресний переказ Комісійний збір надавача платіжних послуг IBAN: UA35300465000000260093011852 Номер платежу: 22082027 Сума платежу 20,00 грн Загальна сума [] грн. [] коп ([] гривень [] коп) Загальна сума комісії [] грн [] коп ([] гривень [] коп) До сплати: [] грн [] коп ([] гривень [] коп)</p> <hr/> <p>Пред'явлений документ²: [] Серія [] номер²: [] Виданий²: [] Дата видачі документу²: [] Дата закінчення документу³: [] ВЕРИФІКОВАНО ЗА ДОПОМОГОЮ ДОДАТКУ ДІЯ⁶</p> <p>З умовами Договору про грошовий переказ/приймання платежу згоден, акцептую умови зазначеного договору, що розміщений на веб-сайті АТ «УКРПОШТА», претензій до АТ «УКРПОШТА» не маю. З розміром комісії ознайомлений.</p> <p>_____ (підпис отримувача)</p> <p>_____ (підпис надавача платіжних послуг)</p> <hr/> <p>№ [] дата [] . [] . 20 [] час [] : [] ФН ПРРО []</p> <p>ВИМАГАЙТЕ ЧЕК ПЕРЕКАЗУ КОШТІВ ДЛЯ ПІДТВЕРДЖЕННЯ ОПЛАТИ !!!</p>
---	--

¹ – Заповнюється та виводиться при прийманні «Терміновий переказ», «Адресний переказ»

² – Заповнюється у разі ідентифікації платника при сумі переказу понад 5 000 грн.

³ – Заповнюється у разі ідентифікації платника за допомогою ID картки

⁴ – Заповнюється для «Адресного переказу» або суми більше 5000 грн зазначається поштовий індекс відділення

⁵ – Заповнюється у разі потреби при формуванні «Довідки про виплату переказу отримувачу»

⁶ – Поле виводиться, якщо верифікація отримувача здійснюється за допомогою додатку ДІЯ

3. Платіжна операція «Приймання платежів»

<p style="text-align: center;">УКРПОШТА ГОЛОВНА ПОШТА КРАЇНИ</p> <p style="text-align: center;">АТ «УКРПОШТА», ПВПЗ КІПВ-11 01011, м. Київ, вул. Кирілівська, 118 ПІН 215600426655 Оператор: Коваленко</p> <hr/> <p style="text-align: center;">Зведена платіжна інструкція на переказ готівки № 11</p> <p>Дата здійснення платіжної операції: 08.09.2024 Дата валютування: відповідно до Договору про надання платіжних послуг</p> <hr/> <p>Платник: ПІБ Телефон: 380**** *необов'язково адреса: м. Київ, бул. Л.Биково, 7А, кв.45 *необов'язково</p> <hr/> <p>Надавач платіжних послуг платника: АТ «Укрпошта» Місцезнаходження: 01001, м. Київ, вул. Хрещатик, 22</p> <hr/> <p>Отримувач: КОНТРАГЕНТ -1 Код отримувача: 03327629 Надавач платіжних послуг отримувача: АТ КБ «ПриватБанк» Місцезнаходження: м. Київ, пр. Перемоги, 2 IBAN: UA23206490000026002052653343 Призначення платежу: Централізоване постачання холодної води Номер платежу: 2082024 Сума платежу: 800.00 грн. 00 коп</p> <hr/> <p>Комісійний збір надавача платіжних послуг IBAN: UA3530465000000260093011852 Номер платежу: 2082025 Сума платежу: 20.00 грн. 00 коп</p> <hr/> <p>Отримувач: КОНТРАГЕНТ - 2 Код отримувача: 12345678 Надавач платіжних послуг отримувача: АТ КБ «ПриватБанк» IBAN: UA23206490000026002052653343 Призначення платежу: Централізоване електропостачання о/рах 00220220 Номер платежу: 2082026 Сума платежу: 500.00 грн. 00 коп</p> <hr/> <p>Комісійний збір надавача платіжних послуг IBAN: UA3530465000000260093011852 Номер платежу: 2082027 Сума платежу: 20.00 грн. 00 коп</p> <hr/> <p>*Для банків партнерів Отримувач: *отримана інформація від банку Партнера Надавач платіжних послуг отримувача: *Банк Партнер Номер картки: *відкритий номер картки Призначення платежу: переказ коштів для поповнення рахунку Номер платежу: 2082028 Сума платежу: 500.00 грн. 00 коп</p> <hr/> <p>Комісійний збір надавача платіжних послуг IBAN: UA3530465000000260093011852 Номер платежу: 2082029 Сума платежу: 20.00 грн. 00 коп</p> <hr/> <p>Загальна сума: 1200.00 грн 00 коп (Вісімсот гривень 00 коп) Загальна сума комісії 20.00 грн 00 коп (Сорок гривень 00 коп)</p> <p>До сплати: 1240 грн 00 коп (Вісімсот сорок гривень 00 коп)</p> <p>Пред'явлений документ²: Серія..... номер?: Виданий?: Дата видачі документу²: Дата закінчення документу³: ВЕРИФІКОВАНО ЗА ДОПОМОГОЮ ДОДАТКУ ДІЯ*</p> <hr/> <p>З умовами Договору про грошовий переказ/приймання платежу згоден, акцептує умови зазначеного договору, що розміщений на веб-сайті АТ «УКРПОШТА», претензій до АТ «УКРПОШТА» не маю. З розміром комісії ознайомлений.</p> <p>..... (підпис платника) (підпис надавача платіжних послуг)</p> <hr/> <p>№ дата .., 20 .. час ..: .. ФН ПРРО ..</p> <p style="text-align: center;">ВИМАГАЙТЕ ЧЕК ПЕРЕКАЗУ КОШТІВ ДЛЯ ПІДТВЕРДЖЕННЯ ОПЛАТИ !!!</p>	<p style="text-align: center;">УКРПОШТА ГОЛОВНА ПОШТА КРАЇНИ</p> <p style="text-align: center;">АТ «УКРПОШТА», ВПЗ КІПВ-11 01011, м. Київ, вул. Кирілівська, 118 ПІН 215600426655 Оператор: Коваленко</p> <hr/> <p style="text-align: center;">Зведена квитанція до платіжної інструкції на переказ готівки № 11</p> <p>Дата здійснення платіжної операції: 08.09.2024 Дата валютування: відповідно до Договору про надання платіжних послуг</p> <hr/> <p>Платник: ПІБ Телефон: 380**** *необов'язково адреса: м. Київ, бул. Л.Биково, 7А, кв.45 *необов'язково Надавач платіжних послуг платника: АТ «Укрпошта» Місцезнаходження: 01001, м. Київ, вул. Хрещатик, 22</p> <hr/> <p>Отримувач: КОНТРАГЕНТ -1 Код отримувача: 03327629 *тільки для юр.осіб Надавач платіжних послуг отримувача: АТ КБ «ПриватБанк» Місцезнаходження: м. Київ, пр. Перемоги, 2 IBAN: UA23206490000026002052653343 Призначення платежу: Централізоване постачання холодної води Номер платежу: 2082024 О/рах 12389 Сума платежу: 800.00 грн. 00 коп</p> <hr/> <p>Комісійний збір надавача платіжних послуг IBAN: UA3530465000000260093011852 Номер платежу: 2082025 Сума платежу: 20.00 грн. 00 коп</p> <hr/> <p>Отримувач: КОНТРАГЕНТ-2 Код отримувача: 12345678 Надавач платіжних послуг отримувача: АТ КБ «ПриватБанк» IBAN: UA23206490000026002052653343 Призначення платежу: Централізоване електропостачання о/рах 00220220 Номер платежу: 2082026 Сума платежу: 500.00 грн. 00 коп</p> <hr/> <p>Комісійний збір надавача платіжних послуг IBAN: UA3530465000000260093011852 Номер платежу: 2082027 Сума платежу: 20.00 грн. 00 коп</p> <hr/> <p>*Для банків партнерів Отримувач: *отримана інформація від банку Партнера Надавач платіжних послуг отримувача: *Банк Партнер Номер картки: *відкритий номер картки Призначення платежу: переказ коштів для поповнення рахунку Номер платежу: 2082028 Сума платежу: 500.00 грн. 00 коп</p> <hr/> <p>Комісійний збір надавача платіжних послуг IBAN: UA3530465000000260093011852 Номер платежу: 2082029 Сума платежу: 20.00 грн. 00 коп</p> <hr/> <p>Загальна сума: 1200.00 грн. 00 коп (Вісімсот гривень 00 коп) Загальна сума комісії 20.00 грн. 00 коп (Сорок гривень 00 коп)</p> <hr/> <p>З умовами Договору про грошовий переказ/приймання платежу згоден, акцептує умови зазначеного договору, що розміщений на веб-сайті АТ «УКРПОШТА», претензій до АТ «УКРПОШТА» не маю. З розміром комісії ознайомлений.</p> <p>..... (підпис платника) (підпис надавача платіжних послуг)</p> <hr/> <p>№ дата .., 20 .. час ..: .. ФН ПРРО ..</p> <p style="text-align: center;">ВИМАГАЙТЕ ЧЕК ПЕРЕКАЗУ КОШТІВ ДЛЯ ПІДТВЕРДЖЕННЯ ОПЛАТИ !!!</p>
--	--

4. Повернення суми платіжної операції у випадку відкликання згоди на здійснення платіжної операції / суми платіжної операції, що підлягають поверненню Користувачу

 УКРПОШТА ГОЛОВНА ПОШТА КРАЇНИ	
АТ "УКРПОШТА", ВПЗ КІІВ-11	
01011, м. Київ	
вул. Кирилівська, 118	
ПН 215600426655	
Оператор: Коваленко	

Платіжна інструкція на видачу готівки № 11	
Дата здійснення платіжної операції: 11.11.2014	

Надавач платіжних послуг платника» АТ «Укрпошта»	
Місцезнаходження: 01001, м. Київ, вул. Хрещатик, 22	
Отримувач: XXXXXXXXXXXXXXXXXX	

Загальна сума : 100,00 грн. (100 грн 00 копійок)	
Зміст операції: повернення платежу/відкликання платіжної інструкції на переказ готівки	
Номер платежу XXXXXXXXXX	

Пред'явлений документ:	
Серія..... номер:.....	
Виданий.....	
Дата видачі документу.....	

З умовами Договору про грошовий переказ/приймання платежу згоден, акцептую умови зазначеного договору, що розміщений на веб-сайті АТ «УКРПОШТА», претензій до АТ «УКРПОШТА» не маю.	
_____ (підпис отримувача)	
_____ (підпис надавача платіжних послуг)	

№ 11	дата 11.11.2014 час 10:00
ФН ПРРО XXXXXXXXXX	
ВИМАГАЙТЕ ЧЕК ПЕРЕКАЗУ КОШТІВ ДЛЯ ПІДТВЕРДЖЕННЯ ОПЛАТИ !!!	

5. Платіжна операція «Видача готівкових гривень через POS-термінал»

<p> УКРПОШТА ГОЛОВНА ПОШТА КРАЇНИ</p> <p>АТ "УКРПОШТА", ВПЗ КНІВ-11 01011, м. Київ вул. Кирилівська, 118 ПН 215600426655 Оператор: Коваленко</p> <hr/> <p>Платіжна інструкція на видачу готівкових гривень через POS-термінал № 01</p> <p>Дата здійснення платіжної операції: 23.03.20</p> <hr/> <p>Надавач платіжних послуг отримувача: АТ «УКРПОШТА» Місцезнаходження: 01001, м.Київ, вул. Хрещатик,22 Отримувач : Шевченко Петро Петрович(ПІБ)</p> <hr/> <p>Сума для видачі : 300,00 грн. (триста грн 00 коп) Комісія: 300,00 грн. (триста грн 00 коп) Загальна сума: 300,00 грн. (триста грн 00 коп) Зміст операції : видача готівкових гривень через POS-термінал ЕПЗ: _____(повний номер ЕПЗ, найменування платіжної системи) Код авторизації _____</p> <hr/> <p>З умовами Публічної пропозиції (оферти) АТ «Укрпошта» на укладання договору про послугу з видачі готівкових гривень та/або поповнення платіжних карток згоден, акцептую умови зазначеного договору, що розміщений на веб-сайті АТ «УКРПОШТА», претензій до АТ «УКРПОШТА» не маю. З розміром комісії ознайомлений.</p> <p>_____ (підпис отримувача) _____ (підпис надавача платіжних послуг)</p> <hr/> <p>№ _____ дата __.__.20__ час __:__:__ ФН ПРРО _____</p>	<p> УКРПОШТА ГОЛОВНА ПОШТА КРАЇНИ</p> <p>АТ "УКРПОШТА", ВПЗ КНІВ-11 01011, м. Київ вул. Кирилівська, 118 ПН 215600426655 Оператор: Коваленко</p> <hr/> <p>Квитанція до Платіжної інструкції на видачу готівкових гривень через POS-термінал № 01</p> <p>Дата здійснення платіжної операції: 23.03.20</p> <hr/> <p>Надавач платіжних послуг отримувача: АТ «УКРПОШТА» Місцезнаходження: 01001, м.Київ, вул. Хрещатик,22 Отримувач : Шевченко Петро Петрович(ПІБ)</p> <hr/> <p>Сума для видачі : 300,00 грн. (триста грн 00 коп) Комісія: 300,00 грн. (триста грн 00 коп) Загальна сума: 300,00 грн. (триста грн 00 коп) Зміст операції : видача готівкових гривень через POS-термінал ЕПЗ: _____(повний номер ЕПЗ, найменування платіжної системи) Код авторизації _____</p> <hr/> <p>З умовами Публічної пропозиції (оферти) АТ «Укрпошта» на укладання договору про послугу з видачі готівкових гривень та/або поповнення платіжних карток згоден, акцептую умови зазначеного договору, що розміщений на веб-сайті АТ «УКРПОШТА», претензій до АТ «УКРПОШТА» не маю. З розміром комісії ознайомлений.</p> <p>_____ (підпис отримувача) _____ (підпис надавача платіжних послуг)</p> <hr/> <p>№ _____ дата __.__.20__ час __:__:__ ФН ПРРО _____</p>
---	---

6. Платіжна операція «Поповнення платіжних карток через POS-термінал готівковими гривнями»

<p> УКРПОШТА ГОЛОВНА ПОШТА КРАЇНИ</p> <p>АТ "УКРПОШТА", ВПЗ КИЇВ-11 01011, м. Київ вул. Кирилівська, 118 ПН 215600426655 Оператор: Коваленко</p> <hr/> <p>Платіжна інструкція на поповнення платіжної картки через POS-термінал готівковими гривнями № 01</p> <p>Дата здійснення платіжної операції: 23.03.2023</p> <p>Надавач платіжних послуг платника: АТ «УКРПОШТА» Місцезнаходження: 01001, м.Київ, вул. Хрещатик,22 Платник: Шевченко Петро Петрович (ПІБ)</p> <hr/> <p>Сума поповнення : 300,00 грн. (триста грн 00 коп) Комісія: 300,00 грн. (триста грн 00 коп) Загальна сума: 300,00 грн. (триста грн 00 коп)</p> <p>Зміст операції : поповнення платіжної картки через POS-термінал готівковими гривнями ЕПЗ: _____ (повний номер ЕПЗ, найменування платіжної системи) Отримувач: _____ (ПІБ платника) Код авторизації _____</p> <hr/> <p>З умовами Публічної пропозиції (оферти) АТ «Укрпошта» на укладання договору про послугу з видачі готівкових гривень та/або поповнення платіжних карток згоден, акцептую умови зазначеного договору, що розміщений на веб-сайті АТ «УКРПОШТА», претензій до АТ «УКРПОШТА» не маю. З розміром комісії ознайомлений.</p> <p>_____ (підпис платника) _____ (підпис надавача платіжних послуг)</p> <hr/> <p>№ _____ дата 23.03.2023 час _____:_____:_____ ФН ПРРО _____</p>	<p> УКРПОШТА ГОЛОВНА ПОШТА КРАЇНИ</p> <p>АТ "УКРПОШТА", ВПЗ КИЇВ-11 01011, м. Київ вул. Кирилівська, 118 ПН 215600426655 Оператор: Коваленко</p> <hr/> <p>Квитанція до Платіжної інструкції на поповнення платіжної картки через POS-термінал готівковими гривнями № 01</p> <p>Дата здійснення платіжної операції: 23.03.2023</p> <hr/> <p>Надавач платіжних послуг платника: АТ «УКРПОШТА» Місцезнаходження: 01001, м.Київ, вул. Хрещатик,22 Платник: Шевченко Петро Петрович (ПІБ)</p> <hr/> <p>Сума поповнення : 300,00 грн. (триста грн 00 коп) Комісія: 300,00 грн. (триста грн 00 коп) Загальна сума: 300,00 грн. (триста грн 00 коп)</p> <p>Зміст операції : поповнення платіжної картки через POS-термінал готівковими гривнями ЕПЗ: _____ (повний номер ЕПЗ, найменування платіжної системи) Отримувач: _____ (ПІБ платника) Код авторизації _____</p> <hr/> <p>З умовами Публічної пропозиції (оферти) АТ «Укрпошта» на укладання договору про послугу з видачі готівкових гривень та/або поповнення платіжних карток згоден, акцептую умови зазначеного договору, що розміщений на веб-сайті АТ «УКРПОШТА», претензій до АТ «УКРПОШТА» не маю. З розміром комісії ознайомлений.</p> <p>_____ (підпис платника) _____ (підпис надавача платіжних послуг)</p> <hr/> <p>№ _____ дата 23.03.2023 час _____:_____:_____ ФН ПРРО _____</p>
--	---

7. Ініціювання Реєстрових переказів

7.1. Для Договору, яким передбачений електронний документообіг:

Реєстр Термінових переказів

Форма Реєстру наведена на Сайті у вкладці «Бізнесу»

ВИМОГИ ЩОДО ЗАПОВНЕННЯ РЕЄСТРУ

- Формат файлу - xls(xlsx)
- Порядок слідування полів є обов'язковим.
- Перший рядок обов'язково повинен містити IBAN контрагента.
- Другий рядок обов'язково повинен містити назву полів.
- Дані повинні починатися з третього рядка
- Пусті рядки між даними не допускаються
- Назва файлу формується у форматі:

UP-IDERP-PPMMDDЧЧXXСС.xls, (або .xlsx)

Наприклад: UP-99999999-240228000000.xls, де:

- IDERP – код контрагента (з ЄПІ)
- ДД – день від 01-31
- ММ– місяць від 01-12
- РР – рік від 01-99
- ЧЧ – часи від 00-23
- ХХ – хвилини від 00-59
- СС – секунди від 00-59

- Заголовок

Назва поля	Назва елемента	Формат даних	Коментар	Обов'язковість
IBAN	Номер IBAN відправника	Текстовий	Номер IBAN відправника (для можливості повернення несплачених переказів) Рахунок має бути зазначений на Контрагенті Якщо не знайдено – помилка, бракується весь реєстр	Так

➤ Інформаційні рядки файлу

Назва поля	Назва елементу	Формат даних	Коментар	Обов'язковість
ORIGINALID	Унікальний ідентифікатор переказу у первинному реєстрі (ідентифікатор повинен бути унікальним у межах одного реєстру)	Текстовий, (тільки цифри та /)	«Ідентифікаційний код Отримувача переказу»/«Порядковий номер рядка у даному (первинному) реєстрі» Наприклад, для ІНН=3161200988 та рядку у реєстрі=1 поле ORIGINALID прийматиме таке значення: 3161200988/1	Ні За наявності хоча б одного заповненого, в усіх інших переказах поле також повинно бути заповнене. Тобто, або в усіх переказах повинно бути заповнене, або в усіх не заповнене
F1	Прізвище	Текстовий, не більше 40 символів		Так
F2	Ім'я	Текстовий, не більше 30 символів		Так
F3	По батькові	Текстовий, не більше 30 символів		Ні
DRFO	Код РНОКПП Отримувача	Текстовий, не більше 10 символів		Так
VDOC	Тип документа	Текстовий, не більше 10 символів		Ні
SDOC	Серія	Текстовий, не більше 10 символів		Ні
NDOC	Номер	Текстовий, не більше 10 символів		Ні
DEST	Призначення переказу	Текстовий, не більше 160 символів		Так
SM	Сума переказу	Числовий (16:2)		Так

Додаток 1 до Правил про порядок надання фінансових платіжних послуг в АТ «УКРПОШТА»

SMS	Телефон для СМС повідомлення Отримувача	Текстовий, 13 символів	Зазначається у міжнародному форматі: + _____ Якщо номер телефону зазначений не у міжнародному форматі, бракується весь реєстр	Так
POSTINDEX *	Індекс відділення	Текстовий, 5 символів	Номер індексу відділення, в якому переказ доступний для виплати	Ні – якщо сума переказу до 5000,00 грн Так - якщо сума переказу більша ніж 50 000, 00 грн. або якщо виплата
				переказу здійснюється у визначеному відділенні
NOTEOFF AY MENTS	Ознака: Повідомлення про вручення на email	Текстовий, 1 символ	0 – Ні 1 – Так Завжди «0», якщо ознака «Повідомлення про вручення (рекомендоване) приймає значення «1»	Так

* - заповнюється у відповідності з довідником індексів Укрпошти. Завантажити актуальну версію довідника можливо на сайті http://services.ukrposhta.com/postindex_new/upload/houses.zip.

Реєстр Адресних переказів

Форма Реєстру наведена на Сайті у вкладці «Бізнесу»

ВИМОГИ ЩОДО ЗАПОВНЕННЯ РЕЄСТРУ

- Формат файлу - xls(xlsx)
- Порядок слідування полів є обов'язковим.
- Перший рядок обов'язково повинен містити IBAN контрагента.
- Другий рядок обов'язково повинен містити назву полів.
- Дані повинні починатися з третього рядка
- Пусті рядки між даними не допускаються
- Назва файлу формується у форматі:

UP-IDERP-PPMMДДЧЧXXСС.xls, (або .xlsx)

Наприклад: UP-99999999-240228000000.xls, де:

- IDERP – код контрагента (з ЄПІ)
- ДД – день від 01-31
- ММ– місяць від 01-12 РР – рік від 01-99
- ЧЧ – часи від 00-23
- ХХ – хвилини від 00-59 СС – секунди від 00-59

➤ ЗАГОЛОВОК

Назва поля	Назва елемента	Формат даних	Коментар	Обов'язковість
IBAN	Номер IBAN відправника	Текстовий	Номер IBAN відправника (для можливості повернення несплачених переказів) Рахунок має бути зазначений на Контрагенті Якщо не знайдено – помилка, бракується весь реєстр	Так

➤ Інформаційні рядки файлу

Назва поля	Назва елементу	Формат даних	Коментар	Обов'язковість
ORIGINALID	Унікальний ідентифікатор переказу у первинному реєстрі (ідентифікатор повинен бути унікальним у межах одного реєстру)	Текстовий, (тільки цифри та /)	«Ідентифікаційний код Отримувача переказу»/«Порядковий номер рядка у даному (первинному) реєстрі» Наприклад, для ІНН=3161200988 та рядку у реєстрі=1 поле ORIGINALID прийматиме таке значення: 3161200988/1	Ні За наявності хоча б одного заповненого, в усіх інших переказах поле також повинно бути заповнене. Тобто, або в усіх переказах повинно бути заповнене, або в усіх не заповнене
F1	Прізвище	Текстовий, не більше 40 символів		Так
F2	Ім'я	Текстовий, не більше 30 символів		Так
F3	По батькові	Текстовий, не більше 30 символів		Ні
DRFO	Код РНОКПП Отримувача	Текстовий, не більше 10 символів		Ні
VDOC	Тип документа	Текстовий, не більше 10 символів		Ні
SDOC	Серія	Текстовий, не більше 10 символів		Ні
NDOC	Номер	Текстовий, не більше 10 символів		Ні
DEST	Призначення переказу	Текстовий, не більше 160 символів		Так
SM	Сума переказу	Числовий (16:2)		Так

Додаток 1 до Правил про порядок надання фінансових платіжних послуг в АТ «УКРПОШТА»

SMS	Телефон для СМС повідомлення Отримувача	Текстовий, 13 символів	Зазначається у міжнародному форматі: +_____ Якщо номер телефону зазначений не у міжнародному форматі, бракується весь реєстр	Так
POSTINDEX*	Індекс відділення	Текстовий, 5 символів	Номер індексу відділення Якщо є Адреса отримувача і немає Індексу відділення – бракується весь реєстр	Так
RECVINDEX*	Адреса отримувача: – індекс	Текстовий, 5 символів	Номер індексу за яким необхідно доставити переказ Усі поля «Адреса отримувача» є обов'язковими (за виключенням квартири)	Так <u>УВАГА!</u> поля RECVINDEX та POSTINDEX мають співпадати
RECVCITY*	Адреса отримувача: Місто	Текстовий, не більше 255 символів	Назва населеного пункту	Так
RECVSTREET	Адреса отримувача: Вулиця	Текстовий, не більше 100 символів	Назва вулиці	Так
RECVHOME	Адреса отримувача: Номер будинку	Текстовий, не більше 50 символів	Номер будинку	Так
RECVAPART	Адреса отримувача: Номер квартири	Текстовий, не більше 50 символів	Номер квартири	Ні
NOTEOPAYMENTS	Ознака: Повідомлення про вручення на email	Текстовий, 1 символ	0 – Ні 1 – Так Завжди «0», якщо ознака «Повідомлення про вручення (рекомендоване)» приймає значення «1»	Так

Поля відмічені * - повинні заповнюватися у відповідності з довідником індексів Укрпошти. Завантажити актуальну версію довідника можливо на сайті

7.2. Для Договору, яким передбачений паперовий документообіг

Реєстр Термінових переказів № _____

Дата20__р.

Платник: _____,
(повне найменування, місцезнаходження, ЄДРПОУ)

Надавач платіжних послуг Платника: АТ «УКРПОШТА», Загальна сума: 00, 00 коп. (прописом),

Загальна сума комісії: 00, 00 коп. (прописом), Назва

Файлу розподілу: _____,

Дата та час створення Файлу розподілу: _____.

*Таблиця, яка містить інформаційні рядки по кожному Отримувачу (наведені нижче). Для формування таблиці може бути використаний ресурс (електронний файл) для формування Реєстру наданого Товариством, що розміщений на Сайті у вкладці «Бізнесу»**:*

Назва поля	Назва елементу	Формат даних	Коментар	Обов'язковість
ORIGINALID	Унікальний ідентифікатор переказу у первинному реєстрі (ідентифікатор повинен бути унікальним у межах одного реєстру)	Текстовий, (тільки цифри та /)	«Ідентифікаційний код Отримувача переказу»/«Порядковий номер рядка у даному (первинному) реєстрі» Наприклад, для ІНН=3161200988 та рядку у реєстрі=1 поле ORIGINALID прийматиме таке значення: 3161200988/1	Ні За наявності хоча б одного заповненого, в усіх інших переказах поле також повинно бути заповнене. Тобто, або в усіх переказах повинно бути заповнене, або в усіх не заповнене
F1	Прізвище	Текстовий, не більше 40 символів		Так
F2	Ім'я	Текстовий, не більше 30 символів		Так
F3	По батькові	Текстовий, не більше 30 символів		Ні
DRFO	Код РНОКПП Отримувача	Текстовий, не більше 10 символів		Ні

Додаток 1 до Правил про порядок надання фінансових платіжних послуг в АТ «УКРПОШТА»

VDOC	Тип документа	Текстовий, не більше 10 символів		Ні
SDOC	Серія	Текстовий, не більше 10 символів		Ні
NDOC	Номер	Текстовий, не більше 10 символів		Ні
DEST	Призначення переказу	Текстовий, не більше 160 символів		Так
SM	Сума переказу	Числовий (16:2)		Так
SMS	Телефон для СМС повідомлення Отримувача	Текстовий, 13 символів	Зазначається у міжнародному форматі: +_____	Так
POSTINDEX*	Індекс відділення	Текстовий, 5 символів	Номер індексу відділення, в якому переказ доступний для виплати	Ні – якщо сума переказу до 5000,00 грн Так - якщо сума переказу більша ніж 50 000, 00 грн. або якщо виплата переказу здійснюється у визначеному відділенні

Додаток 1 до Правил про порядок надання фінансових платіжних послуг в АТ «УКРПОШТА»

NOTEOFFP YMENTS	Ознака: Повідомлення про вручення на email	Текстовий, 1 символ	0 – Ні 1 – Так Завжди «0», якщо ознака «Повідомлення про вручення (рекомендоване)» приймає значення «1»	Так
--------------------	---	---------------------	---	-----

* - повинні заповнюватися у відповідності з довідником індексів Укрпошти. Завантажити актуальну версію довідника можливо на сайті http://services.ukrposhta.com/postindex_new/upload/houses.zip.

** - Допоміжна інформація, не друкується у Реєстрі

Платник: _____ / _____
(підпис) (П.І.Б.)
 м.п.

Реєстр прийняв: _____, _____
Дата час

ПІБ підпис посада

Реєстр Адресних переказів №

Дата 20__р.

Платник: _____,
(повне найменування, місцезнаходження, ЄДРПОУ)

Надавач платіжних послуг Платника: АТ «УКРПОШТА», Загальна сума: 00, 00 коп. (прописом),

Загальна сума комісії: 00, 00 коп. (прописом), Назва

Файлу розподілу: _____,

Дата та час створення Файлу розподілу: _____.

Таблиця, яка містить інформаційні рядки по кожному Отримувачу (наведені нижче). Для формування таблиці може бути використаний ресурс (електронний файл) для формування Реєстру наданого Товариством, що розміщений на Сайті у вкладці «Бізнесу»**:

Назва поля	Назва елемента	Формат даних	Коментар	Обов'язковість
ORIGINALID	Унікальний ідентифікатор переказу у первинному реєстрі (ідентифікатор повинен бути унікальним у межах одного реєстру)	Текстовий, (тільки цифри та /)	«Ідентифікаційний код Отримувача переказу»/«Порядковий номер рядка у даному (первинному) реєстрі» Наприклад, для ІНН=3161200988 та рядку у реєстрі=1 поле ORIGINALID прийматиме таке значення: 3161200988/1	Ні За наявності хоча б одного заповненого, в усіх інших переказах поле також повинно бути заповнене. Тобто, або в усіх переказах повинно бути заповнене, або в усіх не заповнене
F1	Прізвище	Текстовий, не більше 40 символів		Так
F2	Ім'я	Текстовий, не більше 30 символів		Так
F3	По батькові	Текстовий, не більше 30 символів		Ні
DRFO	Код РНОКПП Отримувача	Текстовий, не більше 10 символів		Ні
VDOC	Тип документа	Текстовий, не більше 10 символів		Ні
SDOC	Серія	Текстовий, не більше 10 символів		Ні

Додаток 1 до Правил про порядок надання фінансових платіжних послуг в АТ «УКРПОШТА»

NDOC	Номер	Текстовий, не більше 10 символів		Ні
DEST	Призначення переказу	Текстовий, не більше 160 символів		Так
SM	Сума переказу	Числовий (16:2)		Так
SMS	Телефон для СМС повідомлення Отримувача	Текстовий, 13 символів	Зазначається у міжнародному форматі: +_____ Якщо номер телефону зазначений не у міжнародному форматі, бракується весь реєстр	Так
POSTINDEX*	Індекс відділення	Текстовий, 5 символів	Номер індексу відділення Якщо є Адреса отримувача і немає Індексу відділення – бракується весь реєстр	Так
RECVINDEX*	Адреса отримувача: – індекс	Текстовий, 5 символів	Номер індексу за яким необхідно доставити переказ Усі поля «Адреса отримувача» є обов'язковими (за виключенням квартири)	Так <u>УВАГА! поля RECVINDEX та POSTINDEX мають співпадати</u>
RECVCITY*	Адреса отримувача: Місто	Текстовий, не більше 255 символів	Назва населеного пункту	Так
RECVSTREET	Адреса отримувача: Вулиця	Текстовий, не більше 100 символів	Назва вулиці	Так
RECVHOME	Адреса отримувача: Номер будинку	Текстовий, не більше 50 символів	Номер будинку	Так
RECVAPPART	Адреса отримувача: Номер квартири	Текстовий, не більше 50 символів	Номер квартири	Ні

Додаток 1 до Правил про порядок надання фінансових платіжних послуг в АТ «УКРПОШТА»

NOTEOPPAУM ENTS	Ознака: Повідомлення про вручення на email	Текстовий, 1 символ	0 – Ні 1 – Так Завжди «0», якщо ознака «Повідомлення про вручення (рекомендоване)» приймає значення «1»	Так
--------------------	--	------------------------	---	-----

Поля відмічені * - повинні заповнюватися у відповідності з довідником індексів Укрпошти. Завантажити актуальну версію довідника можливо на сайті http://services.ukrposhta.com/postindex_new/upload/houses.zip.

** - Допоміжна інформація, не друкується у Реєстрі

Платник: _____ / _____ /
(підпис) (П.І.Б.)
 м.п.

Реєстр прийняв: _____, _____
Дата час

ПІБ підпис посада

Зразок

Реєстр платежів до договору _____ № _____ від _____

для зарахування на рахунок _____,

Код банку _____, Ідентифікаційний код _____, у *назва банку Отримувача* За 20 р.

№ п/п	Дата	Ідентифікатор транзакції	Сума платежу, грн.	Сума утриманої комісійної винагороди за переказ коштів, грн., без ПДВ (у разі утримання)	Сума до перерахування, грн.

Усього платежів: _____ загальна сума _____ гривень у _____ кількість _____ документах

Утримана комісійна винагорода: _____ загальна сума _____ гривень, без ПДВ

До перерахування: _____ загальна сума _____ гривень

Підпис уповноваженої особи Товариства (за наявності відповідних умов в Договорі)

ЗРАЗОК

РЕЄСТР ПЕРЕСЛАНИХ СУМ ВАРТОСТІ ВІДПРАВЛЕНЬ З ПІСЛЯПЛАТОЮ

ВІД 20__р. № _____

ОДЕРЖУВАЧ: _____

№ п/п	Дата	Сума, грн.	Індекс	Відправни к, ПІБ	Адреса відправник а	ШКІ	Письм. повід.	КНП
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1								
...								
N								

Всього: _____ шт. на суму: _____ грн.

Підпис уповноваженої особи Товариства (за наявності відповідних умов в Договорі).