

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

затверджених Наказом АТ «УКРПОШТА»

від 27.03.2025 № 2147

(у редакції наказу АТ «УКРПОШТА» від 27.03.2025 №2147)

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

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

1.2. 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 вимог ст.14 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» на всіх етапах проходження платіжної операції.

1.6. 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 (відмивання) 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»
6.	Положення про порядок здійснення авторизації діяльності надавачів фінансових платіжних послуг та обмежених платіжних послуг, затвердженого Постановою Правління НБУ від 0710.2022 року №217
7.	Положення про порядок розкриття інформації небанківськими надавачами платіжних послуг, затвердженого Постановою НБУ від 17.08.2022 року №181
8.	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
9.	Положення про здійснення установами фінансового моніторингу, затвердженого Постановою Правління НБУ від 28.07.2020 року № 107
10.	Положення про здійснення операцій із валютними цінностями, затвердженого Постановою Правління НБУ від 02.01.2019 року № 2
11.	Положення про форму та зміст розрахункових документів / електронних розрахункових документів, затвердженого Наказом Міністерства фінансів України від 21.01.2016 року № 13
12.	Правил проведення фінансового моніторингу в АТ «УКРПОШТА», затверджених Наказом АТ «УКРПОШТА» від 30.10.2020 № 1102 (із змінами та доповненнями)
13.	Статуту акціонерного товариства «УКРПОШТА»

3. ТЕРМІНИ, СКОРОЧЕННЯ ТА ЇХ ВИЗНАЧЕННЯ

Автоматизоване робоче місце (далі - АРМ) - програмно-технічний комплекс Товариства до складу якого входить технічне, мережеве, комунікаційне обладнання та програмне забезпечення за допомогою якого здійснюється формування та друк Платіжних інструкцій, що ініційовані

Користувачами платіжних послуг та обробка інформації за платіжними операціями;

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

Договір про надання платіжної послуги (далі - Договір) – домовленість між Користувачем та Товариством, спрямована на встановлення, зміну або припинення цивільних прав та обов'язків, предметом якого є 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 (далі - ЕПЗ) - платіжний інструмент, реалізований на будь-якому носії, що містить в електронній формі дані, необхідні для ініціювання платіжної операції та/або здійснення інших операцій, визначених договором з емітентом;

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

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

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

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

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

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

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 – документ в електронній/паперовій формі, який оформляється для здійснення платіжної операції та є розпорядженням Користувача надавачу платіжних послуг щодо виконання платіжної операції (платіжна інструкція / платіжна інструкція на переказ готівки

/ платіжна інструкція на видачу готівки / форми заяв МПС MoneyGram / Western Union/ Реєстр виплат «Реєстрового переказу»);

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

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

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

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

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

Платник або Ініціатор – особа (фізична особа, юридична особа, 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 АРМ / формування Платіжної інструкції / перевірку / своєчасне забезпечення оброблення інформації за платіжними операціями тощо;

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

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

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

Процесинг – діяльність, що включає будь-що з такого: виконання за платіжними операціями

авторизації, моніторингу, збору, оброблення та зберігання інформації, надання обробленої інформації учасникам розрахунків;

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

Пункт надання фінансових послуг (далі - ПНФП) - точка обслуговування Користувачів платіжних послуг, яка знаходиться в об'єкті поштового зв'язку (відділенні) та належить до мережі Товариства, облаштована технічним пристроєм з відповідним програмним забезпеченням.;

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

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

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

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

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 №11 до Правил.

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

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

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

Технологічний оператор платіжних послуг (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;

ФОП або фізична особа - підприємець – 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.

ШКІ – унікальний штриховий кодовий ідентифікатор поштового відправлення, який зазначається на бланку супровідної адреси при відправленні поштового відправлення з післяплатою. Також ШКІ зазначається Платником в платіжній інструкції на переказ готівки, за якою зніщується.

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

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

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

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

- Додатком 1 цих Правил – при наданні послуг з переказу коштів без відкриття рахунку (*крім платіжної операції «Поповнення платіжних карток через POS-термінал готівковими гривнями та платіжних операцій, що ініційовані у МПС Money Gram / Western Union*);
- правилами МПС Money Gram / Western Union - *при наданні послуг з переказу*

коштів без відкриття рахунку для платіжних операцій, що ініційовані у МПС Money Gram / Western Union;

- внутрішнім нормативним документом Товариства, що регламентує діяльність Товариства пов'язану з еквайрингом - *при наданні послуг еквайрингу платіжних інструментів та платіжної операції «Поповнення платіжних карток через POS-термінал готівковими гривнями».*

4.3. Ініціювання платіжної операції може бути здійснено Платником шляхом:

- надання Платіжної інструкції у паперовій формі та готівкових коштів для виконання платіжної операції – *для платіжних операцій, що ініційовані у ПНФП Товариства у готівковій формі;*
- надання Платіжної інструкції у паперовій формі для виконання платіжної операції та ініціювання безготівкового переказу з використанням ЕПЗ – *для платіжних операцій, що ініційовані у ПНФП Товариства з використанням ЕПЗ;*
- прикладання ЕПЗ до платіжного пристрою для зчитування інформації або введення номеру ЕПЗ на додатковому пристрої платіжного терміналу ПН-паді - *для платіжної операції «Поповнення платіжних карток через POS-термінал готівковими гривнями»;*
- надання Реєстру (у паперовій або електронній формі, відповідно до умов укладеного договору) та зарахування суми коштів на рахунок Товариства, достатньої для здійснення переказу коштів на користь Отримувачів – *для платіжної операції «Реєстровий переказ» (Терміновий, Адресний).*

4.4. Згода на виконання платіжної операції може бути надана Платником шляхом:

- надання Платником Платіжної інструкції, підписаної власноручним підписом, що є беззаперечною ознакою надання згоди на виконання платіжної операції – *для платіжних операцій, що ініційовані у ПНФП (крім платіжних операцій «Поповнення платіжних карток через POS-термінал готівковими гривнями» та «Видача готівкових гривень через POS-термінал»);*
- введення ПН-коду на платіжному пристрої - *для платіжної операції «Видача готівкових гривень через POS-термінал»;*
- прикладання ЕПЗ до платіжного пристрою для зчитування інформації або введення номеру ЕПЗ на додатковому пристрої платіжного терміналу ПН-паді - *для платіжної операції «Поповнення платіжних карток через POS-термінал готівковими гривнями»;*
- надання Платником Реєстру оформленого та засвідченого у порядку передбаченому, укладеним договором – *для платіжної операції «Реєстровий переказ» (Терміновий, Адресний);*
- у порядку передбаченому правилами МПС – *для платіжних операцій, що ініційовані у МПС Money Gram / Western Union.*

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

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

4.6. Товариство приймає до виконання Платіжну інструкцію у такі строки:

- у той самий операційний день, якщо вона надійшла протягом операційного часу;
- не пізніше наступного операційного дня, якщо вона надійшла після закінчення операційного часу;

- в інший строк (день), якщо такий строк (день) прийняття до виконання Платіжної інструкції 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.

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:

5.1.1.1. Грошовий переказ:

-
-
- «Терміновий переказ»;
- «Адресний переказ»;
- «Реєстровий переказ» (Терміновий, Адресний);
- виплата переказу, прийнятого у МПС Western Union;
- «приймання/виплата переказу, прийнятого у МПС MoneyGram»;
- «Поповнення платіжних карток через POS-термінал готівковими гривнями»;
- «Переказ Післяплата»;

5.1.1.2. Приймання платежів:

- «Приймання платежів»;

- «Приймання платежів за договором з надавачем платіжних послуг отримувача», скорочена назва - «приймання платежів за посередництвом»».

5.1.2. послуги здійснення еквайрингу платіжних інструментів:

- «торговий еквайринг»;
- «Видача готівкових гривень через POS-термінал»;
- «Переказ коштів з рахунку до якого емітовано ЕПЗ на рахунок до якого емітовано ЕПЗ (післяплата)».

5.2. Товариство надає фінансові платіжні послуги на платній основі. 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.

5.3. Вартість послуги (розмір комісійної винагороди) залежить від виду послуги, що надається Користувачу, та визначається Тарифами. Тарифи є невід'ємною частиною Договору.

5.4. 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.

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

5.6. Послуга з переказу коштів без відкриття рахунку:

5.6.1. Товариство надає Користувачам фінансові платіжні послуги з переказу коштів без відкриття рахунку виключно у національній валюті України та у межах України (крім переказів, що здійснюються через МПС Western Union / MoneyGram) за виключенням тимчасово окупованих Російською Федерацією територій України та тимчасово непідконтрольних територій України.

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

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

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

- фізичні особи, що ініціюють переказ коштів з метою виплати готівкових коштів фізичним особам, для задоволення особистих потреб Платника, не пов'язаних із підприємницькою / незалежною професійною діяльністю;
- фізичні особи, що ініціюють переказ коштів на користь юридичних осіб, 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.

5.6.4. 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 документу, на підставі якого Представник має право отримувати суму переказу від імені Отримувача, зберігається разом з іншими документами за платіжною операцією.

5.6.5. **Грошовий переказ** - фінансова платіжна операція, що забезпечує здійснення переказу від Платника з метою подальшого зарахування/виплати коштів Отримувачу (в залежності від умов кожного окремого продукту).

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

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

Умови здійснення платіжної операції за продуктом

«Терміновий переказ» / «Адресний переказ»:

Платник	фізична особа
<i>Товариство здійснює платіжну операцію за сукупністю дотримання умов:</i>	➤ 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 згідно Тарифів.
Отримувач	фізична особа
<i>Платником та Отримувачем переказу може бути одна і та сама фізична особа</i>	
Максимальна сума платіжної операції	399 999,00 грн.
Форма внесення коштів	у готівковій формі
Місце ініціювання платіжної операції з визначенням лімітів	«Терміновий переказ» може бути ініційований: ➤ 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 на будь-яку суму до 399 999,00 грн. з визначенням Платником в Платіжній інструкції ПНФП для виплати переказу Отримувачу.
	«Адресний переказ» може бути ініційований у будь-якому ПНФП
Строки прийняття до виконання Платіжної інструкції	Товариство приймає до виконання Платіжну інструкцію: ➤ не пізніше сьомого робочого дня після дня фактичного пред'явлення Платіжної інструкції Платником до Товариства занесеної в АПК Товариства .
Виплата платіжної операції	виплата коштів Отримувачу здійснюється у готівковій формі

<i>Строки доступності коштів</i>	«Терміновий переказ» / «Адресний переказ» доступний до виплати Отримувачу: ➤ не пізніше ніж через сім робочих днів після дня фактичного пред’явлення Платіжної інструкції Платником до Товариства –
<i>Місце виплати суми платіжної операції</i>	виплата «Термінового переказу» Отримувачу здійснюється: ➤ 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 на будь-яку суму до 399 999,00 грн. за умови, що Платником в Платіжній інструкції зазначений ПНФП виплати переказу Отримувачу.
	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 для отримання суми платіжної операції.
<i>Комісійна винагорода</i>	Платник здійснює оплату комісійної винагороди Товариству згідно Тарифів
<i>Момент безвідкличності</i>	момент видачі суми платіжної операції Отримувачу
<i>Інформація / дії / документи необхідні для отримання суми платіжної операції</i>	➤ 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.
<i>Строк, протягом якого сума платіжної операції може бути виплачена Отримувачу</i>	протягом 30 робочих днів з дня надходження суми платіжної операції для виплати

<i>Відкликання згоди на виконання платіжної операції</i>	Відкликання Платником згоди на виконання платіжної операції здійснюється за умови надання Платником, документів, що посвідчують його особу та документів, які підтверджують факт здійснення платіжної операції (фіскального чеку РРО/ПРРО), на підставі розпорядження Платника про відкликання згоди на виконання платіжної операції, що надається у довільній формі із зазначенням у ньому даних Платника (ПІБ, номер телефона, реквізити документу, що посвідчують особу: назва, серія, номер, ким та коли виданий) та даних Платіжної інструкції (номер та дата Платіжної інструкції, сума платіжної операції). Під час повернення відповідної суми платіжної операції, згода на виконання якої відкликана Платником, сума сплаченої Платником Комісії: ➤ повертається Платнику – у випадку відкликання Платником згоди на виконання платіжної операції у день фактичного пред’явлення Платіжної інструкції Платником до Товариства; ➤ не повертається Платнику - у випадку відкликання Платником згоди на виконання платіжної операції з дня наступного за днем фактичного пред’явлення Платіжної інструкції Платником до Товариства. Повернення суми платіжної операції, згода на виконання якої відкликана Платником, та суми Комісії, сплаченої Платником, здійснюється Товариством:
	➤ у готівковій формі – для платіжних операцій, що були ініційовані у готівковій формі; ➤ у готівковій формі – для платіжних операцій, що були ініційовані у безготівковій формі (з використанням ЕПЗ), за умови відкликання Платником згоди на їх виконання з дня наступного за днем фактичного пред’явлення Платіжної інструкції Платником до Товариства ➤ у безготівковій формі, шляхом повернення суми коштів на рахунок з якого була ініційована платіжна операція з використанням ЕПЗ - для платіжних операцій, що були ініційовані у безготівковій формі за умови відкликання Платником згоди на їх виконання у день фактичного пред’явлення Платіжної інструкції Платником до Товариства.

5.6.5.2. «**Реєстровий переказ**» - платіжна операція, яка забезпечує відправку переказу від Платника у безготівковій формі, згідно умов укладеного Договору та наданого Реєстру, на користь Отримувачів – фізичних осіб, з виплатою суми переказу у готівковій формі. У Договорі зазначається мета переказу, при цьому Платник 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>	➤ 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; ➤ на рахунок Товариства зарахована сума коштів, призначена для здійснення переказів згідно наданого Реєстру, відповідно до умов укладеного договору; ➤ на рахунок Товариства зарахована плата за послугу, у розмірі та порядку згідно умов укладеного Договору, якщо передплата передбачена умовами Договору.
<i>Отримувач</i>	фізична особа
<i>Форма внесення коштів</i>	у безготівковій формі, шляхом переказу коштів на розрахунковий рахунок Товариства
<i>Сплата послуг</i>	Платник перераховує плату за надані послуги у строки та порядку, встановлені укладеним Договором
<i>Типи переказів (обирається у порядку передбаченому укладеним договором)</i>	«Реєстровий переказ – Терміновий»
	«Реєстровий переказ – Адресний»
<i>Максимальна сума платіжної операції</i>	399 999,00 грн.
<i>на користь одного Отримувача</i>	
<i>Строки прийняття до виконання Реєстру</i>	Товариство приймає до виконання Реєстр не пізніше наступного операційного дня після дня фактичного пред'явлення (направлення) Реєстру до Товариства, за умови що: ➤ Реєстр оформлений належним чином; ➤ 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
<i>Виплата суми платіжної операції</i>	виплата коштів Отримувачу здійснюється у готівковій формі
<i>Місце виплати суми платіжної операції (в</i>	виплата «Реєстрового переказу – Термінового» здійснюється: ➤ у будь-якому ПНФП – для платіжної операції на суму до 50 000,00 грн. за умови, що Платником не зазначений ПНФП в Платіжній інструкції; ➤ у ПНФП, що зазначений Платником в Платіжній інструкції – для платіжної операції на будь-яку суму до 399 999,00 грн. за умови, що Платником зазначений ПНФП в Платіжній інструкції

залежності від обраного типу переказу)	виплата «Реєстрового переказу – Адресного» здійснюється за місцезнаходженням Отримувача, адреса якого зазначається Платником в Реєстрі. У випадку неможливості виплатити суми платіжної операції Отримувачу за вказаною Платником поштовою адресою, Отримувачу пропонується звернутися до ПНФП для отримання суми платіжної операції.
Строки доступності коштів	«Реєстровий переказ – Терміновий» доступний до виплати Отримувачу: ➤ не пізніше ніж через сім робочих днів після дня прийняття до виконання Реєстру Товариством.
	«Реєстровий переказ – Адресний» доступний до виплати Отримувачу: ➤ не пізніше ніж через сім робочих днів після дня прийняття до виконання Реєстру Товариством
Інформація / дії / документи необхідні для отримання суми платіжної операції	➤ 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>	Відкликання Платником згоди на виконання платіжної операції здійснюється за умови надання Платником розпорядження про відкликання згоди на виконання платіжної операції у довільній формі, що містить: найменування Платника, ЄДРПОУ/РНОКПП Платника, інформацію про Реєстр (<i>назва файлу - для Договору, яким передбачений електронний документообіг; номер та дата - для Договору, яким передбачений паперовий документообіг</i>) за платіжною операцією, згода на виконання якої відкликається. Розпорядження про відкликання може бути передане Платником Товариству у будь-який момент до настання моменту безвідкличності шляхом: ➤ направлення електронного повідомлення, що підписано КЕП уповноваженої особи Платника та скріпленого його кваліфікованою електронною печаткою (за умови її використання) на електронну пошту Товариства, яка визначена Договором для електронного документообігу - <i>для Договору, яким передбачений електронний документообіг;</i> ➤ надання Товариству розпорядження про відкликання у паперовому вигляді, підписаного уповноваженою особою Платника та скріпленого його печаткою (за наявності) - <i>для Договору, яким передбачений паперовий документообіг.</i> Повернення суми платіжної операції, згода на виконання якої відкликана Платником, та суми Комісії, сплаченої Платником, здійснюється Товариством у безготівковій формі шляхом перерахування сум на рахунок Платника, що зазначений у Договорі

5.6.5.3. виплата переказу, прийнятого у МПС Western Union – платіжна операція, яка забезпечує виплату переказу в Україні, ініційованого за межами України

Умови здійснення платіжної операції за продуктом «Виплата переказу, прийнятого у МПС Western Union»:

<i>Отримувач</i>	фізична особа
<i>Максимальна сума платіжної операції</i>	переказ, що виплачується в Україні, який надійшов із-за кордону – в еквіваленті до 399 999,00 грн. за курсом НБУ на день виплати переказу в один операційний день
	переказ, що був ініційований в Україні – до 399 999,00 грн.
<i>Виплата суми платіжної операції</i>	виплата переказу здійснюється у готівковій формі
<i>Валюта</i>	долари США / євро / гривні (з урахуванням обмежень, що діють на момент виплати переказу згідно чинного законодавства України та правил МПС). 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>	➤ ПНФП, що внесені до Довідника відділень поштового зв'язку, що здійснюють виплату грошових переказів, відправлення за МПС Western Union, MoneyGram, затвердженого наказом Товариства – для переказів, що виплачуються у національній валюті; ➤ ПНФП, що внесені до Довідника відділень поштового зв'язку, що здійснюють виплату грошових переказів, відправлені за МПС Western Union, MoneyGram, затвердженого наказом Товариства, та Довідника відділень поштового зв'язку, що надають послуги в іноземній валюті, затвердженого наказом Товариства – для переказів, що виплачуються в іноземній валюті.
<i>Інформація / дії / документи необхідні для отримання суми платіжної операції</i>	➤ 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 ініціювання платіжної операції; ➤ прізвище та ім'я Платника; ➤ Заява для отримання коштів (форма заяви встановлена правилами платіжної системи), надана Отримувачем
<i>Строк, протягом якого сума платіжної операції може бути виплачена Отримувачу</i>	протягом строку, передбаченого правилами МПС Western Union

5.6.5.4. **приймання/виплата переказу, прийнятого у МПС MoneyGram** - платіжна операція, яка забезпечує виплату переказу в Україні, ініційованого за межами України та приймання (ініціювання) переказу в Україні для виплати за її межами та виплата переказу в Україні, ініційованого в Україні. Послуга надається з урахуванням обмежень, що діють на момент ініціювання / виплати переказу згідно чинного законодавства 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>	➤ 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 чинного законодавства України та правил МПС).
<i>Місце ініціювання платіжної операції</i>	ПНФП, що внесені Довідника відділень поштового зв'язку, що надають послуги в іноземній валюті, затвердженого наказом Товариства
<i>Форма внесення коштів</i>	у готівковій формі
<i>Комісійна винагорода</i>	оплату комісійної винагороди здійснює Платник переказу виключно в національній валюті
<i>Максимальна сума платіжної операції</i>	переказ, що переказується <i>за межі України</i> – в еквіваленті 399 999,00 грн. за курсом НБУ на час ініціювання переказу в один день
	переказ, що виплачується в Україні, який надійшов із-за кордону – в еквіваленті до 399 999,00 грн. за курсом НБУ на день виплати переказу в один операційний день
<i>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 чинного законодавства 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>	➤ ПНФП, що внесені до Довідника відділень поштового зв'язку, що здійснюють виплату грошових переказів, відправлення за МПС Western Union, MoneyGram, затвердженого наказом Товариства – <i>для переказів, що виплачуються у національній валюті;</i> ➤ ПНФП, що внесені до Довідника відділень поштового зв'язку, що здійснюють виплату грошових переказів, відправлення за МПС Western Union, MoneyGram, затвердженого наказом Товариства, та Довідника відділень поштового зв'язку, що надають послуги в іноземній валюті, затвердженого наказом Товариства – <i>для переказів, що виплачуються в іноземній валюті.</i>
<i>Строки виконання платіжної операції та/або умови доступності коштів</i>	відповідно до правил МПС MoneyGram

<i>Інформація / документи необхідні для отримання суми платіжної операції</i>	➤ 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
<i>Строк, протягом якого сума платіжної операції може бути виплачена Отримувачу</i>	протягом строку, передбаченого правилами МПС MoneyGram
<i>Відкликання згоди на виконання платіжної операції</i>	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, форма якої встановлена правилами МПС MoneyGram.

5.6.5.5. **«Поповнення платіжних карток через POS-термінал готівковими гривнями»** - платіжна операція, яка забезпечує 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»:

<i>Платник</i>	фізична особа
<i>Товариство здійснює платіжну операцію за сукупністю дотримання умов:</i>	➤ 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 ПІН-паді ➤ комісійна винагорода за надану послугу сплачена згідно з Тарифами.
<i>Отримувач</i>	фізична особа
<i>Платником та Отримувачем переказу може бути одна і та сама фізична особа</i>	

Мінімальна, максимальна сума платіжної операції	мінімальна сума – 10,00 грн., максимальна сума –29 999,00 грн. максимальна сума платіжних операцій в день –29 999,00 грн.
Форма внесення коштів	у готівковій формі
Місце ініціювання платіжної операції	будь-який ПНФП
Строки прийняття до виконання Платіжної інструкції	Товариство приймає до виконання Платіжну інструкцію одразу після її фактичного пред'явлення Платником до Товариства.
Виплата сум платіжної операції	шляхом зарахування на рахунок Отримувача, відкритий в будь-якому банку України, за номером ЕПЗ
Строки виконання платіжної операції та/або умови доступності коштів	визначаються технологічними й операційними можливостями Емітентів, Еквайрів Емітентів, якістю маршрутизації та визначаються правилами відповідної МПС/ПС
Комісійна винагорода	Платник здійснює оплату комісійної винагороди Товариству згідно з Тарифами
Момент безвідкличності	використання ЕПЗ або введення номеру ЕПЗ та його підтвердження шляхом натискання відповідної кнопки ПІН-паду

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

5.6.5.6.1. **Умови здійснення платіжної операції за продуктом «Переказ Післяплата» для Платників – фізичних осіб:**

Платник	фізична особа - одержувач поштового відправлення.
	➤ 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»;

<i>Товариство здійснює платіжну операцію за сукупністю дотримання умов:</i>	➤ 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), ШКІ поштового відправлення з післяплатою співпадають з реквізитами, які визначив відправник поштового відправлення для отримання суми вартості післяплати в Договорі та/або у бланку супровідної адреси, оформленого до 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.
<i>Максимальна сума однієї платіжної операції</i>	➤ для виплати готівкою – 50 (п'ятдесят) тис. грн; ➤ для зарахування на рахунок юридичної особи/ФОП – 100 (сто) тис. грн; ➤ для зарахування на картковий рахунок – 29 999 (двадцять дев'ять тисяч дев'ятсот дев'яносто дев'ять) грн.
<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: ➤ ; ➤ не пізніше сьомого робочого дня після дня фактичного пред'явлення Платіжної інструкції Платником до Товариства, зафіксованого в АПК Товариства
<i>Спосіб виплати суми платіжної операції</i>	Отримувачу-фізичній особі в готівковій формі: На вибір Отримувача - будь яке ПНФП за зверненням Отримувача з видачою йому суми платіжної операції готівкою в національній валюті. Отримувачу-фізичній особі безготівковим переказом, Отримувачу –юридичній особі та ФОП:
	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 на рахунок, прив'язаний до ЕПЗ суми платіжної операції. 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. 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.
	Отримувачу-фізичній особі в готівковій формі: ➤ не пізніше наступного робочого дня після дня прийняття до виконання Платіжної інструкції, зафіксованого в АПК Товариства.

<i>Строки доступності коштів/Строки виконання платіжної операції</i>	Отримувачу-фізичній особі безготівковим переказом, Отримувачу –юридичній особі та ФОП: ➤ не пізніше третього робочого дня 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. • Отримувачу –юридичній особі та ФОП, у випадку «Переказ післяплата» до послуги «Сприяння реалізації товарів замовника»»: ➤ через 14 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.
<i>Місце виплати суми платіжної операції</i>	➤ Будь яке ПНФП – при виплаті готівкових коштів Отримувачам зі статусом фізичної особи.
	➤ Рахунок, визначений Отримувачем в Договорі. – для зарахування суми платіжної операції на рахунок Отримувачам, зі статусом юридичної особи, ФОП, фізичної особи (у разі зарахування за реквізитами ЕПЗ).
<i>Комісійна винагорода</i>	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.
<i>Момент безвідкличності</i>	момент надання фіскального чеку РРО/ПРРО на підтвердження ініціювання платіжної операції у ПНФП.
<i>Строк, протягом якого сума платіжної операції може бути виплачена готівкою Отримувачу</i>	протягом 30 робочих днів з дня надходження суми платіжної операції для виплати
<i>Інформація / дії / документи необхідні для отримання суми платіжної операції</i>	При виплаті в готівковій формі: ➤ 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 ➤ При виплаті в безготівковій формі: відсутні

<i>Надання та Відкликання згоди на виконання платіжної операції</i>	Згода на виконання платіжної операції надається Платником шляхом підписання Платіжної інструкції власноручним підписом Платника/представника Платника та внесенням/ініціюванням переказу суми платіжної операції. Згода на виконання платіжної операції може бути відкликана Платником у будь-який час, але не пізніше настання моменту безвідкличності Платіжної інструкції, шляхом подання до ПНФП Товариства в якому була ініційована платіжна операція відповідного розпорядження Платника про відкликання згоди на виконання платіжної операції у довільній формі.
--	---

5.6.5.6.2. Умови здійснення платіжної операції за продуктом «Переказ Післяплата» для Отримувачів – юридичних осіб, ФОП, з якими укладено договір, предмет якого передбачає надання послуги з переказу коштів без відкриття рахунку за продуктом «Переказ післяплата», в тому числі для ««Переказ післяплата» до послуги «Сприяння

реалізації товарів замовника»»:

<i>Платник</i>	фізична особа - одержувач поштового відправлення
<i>Товариство здійснює платіжну операцію за сукупністю дотримання умов:</i>	➤ 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.
<i>Отримувач</i>	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.
<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», 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> <i>В межах послуги «Сприяння реалізації товарів замовника», 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>
<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 12 до цих Правил.

<i>Максимальні строки доступності коштів/строки виконання платіжної операції</i>	Отримувачу –юридичній особі та ФОП: не пізніше третього робочого дня 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. Отримувачу –юридичній особі та ФОП, у випадку ««Переказ післяплата» до послуги «Сприяння реалізації товарів замовника»»: через 14 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.
<i>Комісійна винагорода</i>	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.
<i>Момент безвідкличності</i>	момент надання Платнику фіскального чеку РРО/ПРРО на підтвердження ініціювання платіжної операції у ПНФП.
<i>Надання та Відкликання згоди на виконання платіжної операції</i>	Згода на виконання платіжної операції надається Платником шляхом підписання Платіжної інструкції власноручним підписом Платника/представника Платника та внесенням/ініціюванням переказу суми платіжної операції. Згода на виконання платіжної операції може бути відкликана Платником у будь-який час, але не пізніше настання моменту безвідкличності Платіжної інструкції, шляхом подання до ПНФП Товариства, в якому була ініційована платіжна операція, відповідного розпорядження Платника про відкликання згоди на виконання платіжної операції у довільній формі.

5.6.6. **«Приймання платежів»** - платіжна операція в межах послуги з переказу коштів без відкриття рахунку, за якою Платник ініціює переказ суми платіжної операції на рахунок Отримувача - фізичної або Отримувача - юридичної особи / ФОП/на рахунок Надавача платіжних послуг отримувача для подальшого зарахування Отримувачу - фізичній особі, 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 з Отримувачем платежу або з надавачем платіжних послуг Отримувача - фізичної особи. 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, що надаються Товариством за послугою «Приймання Платежів»:

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

<i>Платник</i>	фізична особа
<i>Товариство здійснює платіжну операцію за сукупністю дотримання умов:</i>	➤ 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 надав належним чином оформлену Платіжну інструкцію;
	➤ 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 Тарифів.
<i>Отримувач</i>	юридична особа, ФОП
	юридична особа, ФОП, з якими Товариством укладено Договір про «Приймання платежів».
<i>Максимальна сума платіжної операції</i>	399 999,00 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 сьомого робочого дня після дня фактичного пред'явлення Платіжної інструкції Платником до Товариства
<i>Строки виконання платіжної операції</i>	➤ не пізніше сьомого робочого дня після дня фактичного пред'явлення Платіжної інструкції Платником до Товариства.
<i>Комісійна винагорода</i>	Платник здійснює оплату комісійної винагороди Товариству згідно Тарифів
	Отримувач, з яким укладений договір, сплачує комісію, якщо це передбачено умовами договору, у порядку та строки передбачені договором

<i>Момент безвідкличності</i>	➤ кінець операційного дня, в якому Платник надав Платіжну інструкцію та готівкові кошти / ініціював переказ коштів з використанням ЕПЗ у ПНФП Товариства (крім платіжної операції на користь Отримувачів, які не передбачають можливість технічного відкликання платіжної операції, перелік яких розміщений на веб-сайті Товариства); ➤ для платіжної операції на користь Отримувачів, які не передбачають можливість технічного відкликання платіжної операції, перелік яких розміщений на веб-сайті Товариства – момент надання фіскального чеку РРО/ПРРО на підтвердження ініціювання платіжної операції у ПНФП.
<i>Відкликання згоди на виконання платіжної операції</i>	Відкликання Платником згоди на виконання платіжної операції здійснюється за умови надання Платником, документів, що посвідчують його особу та документів, які підтверджують факт здійснення платіжної операції Платником (фіскального чеку РРО/ПРРО) на підставі розпорядження Платника про відкликання згоди на виконання платіжної операції, що надається у довільній формі із зазначенням у ньому даних Платника (ПІБ, номер телефона, реквізити документу, що посвідчують особу: назва, серія, номер, ким та коли виданий) та даних Платіжної інструкції (номер та дата Платіжної інструкції, загальна сума). Повернення суми платіжної операції, згода на виконання якої відкликана Платником, та суми Комісії, сплаченої Платником, здійснюється Товариством: ➤ у готівковій формі – для платіжних операцій, що були ініційовані у готівковій формі; ➤ у безготівковій формі, шляхом повернення суми коштів на рахунок з якого була ініційована платіжна операція з використанням ЕПЗ - для платіжних операцій, що були ініційовані у безготівковій формі.

5.6.6.2. Умови здійснення платіжної операції для платників – юридичних осіб за продуктом «Приймання платежів»:

<i>Платник</i>	юридична особа, ФОП
<i>Товариство здійснює платіжну операцію за сукупністю дотримання умов:</i>	➤ 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; ➤ Представник Платника надав належним чином оформлену довіреність, на підставі якої Представник має право вчиняти певні дії від імені Платника, яка передбачає повноваження Представника здійснювати від імені Платника наступні дії, але не виключно: акцепт публічної пропозиції / укладання Договору та Тарифів Товариства, здійснення платежів від імені Платника, здійснення всіх дій для ініціювання платіжної операції, тощо. Засвідчена уповноваженим працівником Товариства копія довіреності, на підставі якої Представник має право вчиняти певні дії від імені Платника, зберігається разом з документами за платіжною операцією; ➤ Платник надав належним чином оформлену Платіжну інструкцію; ➤ Платник надав готівкові кошти у сумі платіжної операції; ➤ комісійна винагорода за надану послугу сплачена згідно Тарифів.
<i>Отримувач</i>	юридична особа, ФОП
	юридична особа, ФОП, з якими Товариством укладено Договір про «Приймання платежів».
<i>Максимальна сума платіжної операції</i>	➤ 10 000, 00 грн. – за одну платіжну операцію 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 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 сьомого робочого дня після дня фактичного пред'явлення Платіжної інструкції Платником до Товариства

<i>Строки виконання платіжної операції</i>	➤ не пізніше сьомого робочого дня після дня фактичного пред'явлення Платіжної інструкції Платником до Товариства
<i>Комісійна винагорода</i>	Платник здійснює оплату комісійної винагороди Товариству згідно Тарифів Отримувач, з яким укладений договір, сплачує комісію, якщо це передбачено умовами договору, у порядку та строки передбачені договором
<i>Момент безвідкличності</i>	➤ кінець операційного дня, в якому Платник надав Платіжну інструкцію та готівкові кошти в сумі платіжної операції / ініціював переказ коштів з використанням ЕПЗ у ПНФП Товариства (крім платіжної операції на користь Отримувачів, які не передбачають можливість технічного відкликання платіжної операції, перелік яких розміщений на веб-сайті Товариства); ➤ для платежів на користь Отримувачів, які не передбачають можливість технічного відкликання платіжної операції, перелік яких розміщений на веб-сайті Товариства – момент надання фіскального чеку РРО/ПРРО на підтвердження ініціювання платіжної операції у ПНФП
<i>Відкликання згоди на виконання платіжної операції</i>	Відкликання Платником згоди на виконання платіжної операції здійснюється за умови надання представником юридичної особи, ФОП, документів, що посвідчують його особу у тому числі документу, що підтверджує його повноваження та документів, які підтверджують факт здійснення платіжної операції Платником (фіскального чеку РРО/ПРРО) на підставі розпорядження Платника про відкликання згоди
	на виконання платіжної операції, що надається у довільній формі із зазначенням у ньому: даних Платника (найменування юридичної особи, ФОП, ПІБ представника Платника, реквізити документу, що посвідчують його особу: назва, серія, номер, ким та коли виданий) та даних Платіжної інструкції (номер та дата Платіжної інструкції, загальна сума). Повернення суми платіжної операції, згода на виконання якої відкликана Платником, та суми Комісії, сплаченої Платником, здійснюється Товариством у готівковій формі.

5.6.6.3. Умови здійснення платіжної операції для платників – фізичних осіб за продуктом приймання платежів за договором з надавачем платіжних послуг отримувача, скорочена назва «приймання платежів за посередництвом».

<i>Платник</i>	фізична особа
<i>Товариство здійснює платіжну операцію за сукупністю дотримання умов</i>	➤ 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 надав належним чином оформлену Платіжну інструкцію; ➤ Платник надав готівкові кошти у сумі платіжної операції; ➤ наявності укладеного договору про надання платіжних послуг з надавачем платіжних послуг отримувача.
<i>Отримувач</i>	фізична особа
<i>Максимальна сума платіжної операції</i>	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>	у готівковій формі
<i>Місце ініціювання платіжної операції Платником</i>	ПНФП
<i>Ініціювання платіжної операції на рахунок надавача платіжних послуг Отримувача</i>	Товариство формує та надає обслуговуючому банку єдину платіжну інструкцію на переказ сум платіжних операцій на рахунок надавача платіжних послуг отримувача, прийнятих Товариством в ПНФП від Платників.
<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 №11 до Правил.

<i>Строки прийняття до виконання Платіжної інструкції</i>	кінець операційного дня, в якому Платник надав Платіжну інструкцію та готівкові кошти
<i>Строки виконання платіжної операції для Платника</i>	кінець операційного дня, в якому Платник надав Платіжну інструкцію та готівкові кошти
<i>Строки виконання платіжної операції для Надавача платіжних послуг отримувача</i>	не пізніше третього робочого дня після дня фактичного пред'явлення Платіжної інструкції Платником до Товариства.
<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 фіскального чеку РРО/ПРРО на підтвердження ініціювання платіжної операції у ПНФП.
<i>Відкликання згоди на виконання платіжної операції</i>	Відкликання Платником згоди на виконання платіжної операції здійснюється до моменту безвідкличності

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

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 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 порядку передбаченому цим пунктом;
- **для «Регістрового переказу»** - у строки та порядку, передбаченими укладеним Договором між Товариством та Платником.

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 у порядку, передбаченому цим пунктом Правил. .

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 про це Платника протягом п'яти робочих днів з моменту отримання коштів від надавача платіжних послуг Отримувача, у порядку передбаченому цим пунктом.

Товариство повідомляє Користувача про випадки настання обставин, передбачених цим пунктом Правил, у наступному порядку, в залежності від виду продукту:

- для платіжних операцій: **«Приймання платежів», «Терміновий переказ», «Адресний переказ»** - шляхом надіслання на номер мобільного телефону Платника,

що був зазначений Платником під час ініціювання платіжної операції, відповідного SMS повідомлення;

➤ **для платіжної операції «Переказу Післяплата»:**

- *Отримувач – 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 на номер мобільного телефону Отримувача, що був зазначений Платником під час ініціювання платіжної операції.
- *Отримувач – юридична особа та ФОП*, повідомляється протягом п'яти робочих днів з моменту отримання Товариством коштів від надавача платіжних послуг Отримувача про необхідність надання іншого рахунку або 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 «Реєстрового переказу»** - у порядку передбаченому укладеним Договором між Товариством та Платником;

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

5.8. Строки та порядок повернення сум за платіжними операціями

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 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»**.

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

- документу, що посвідчує особу Користувача;
- КНП (за наявності)/ШКІ;
- 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.

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;
- фіскального чека РРО/ПРРО про проведення розрахунку за Послугу.

Повернення коштів Користувачу здійснюється у готівковій формі у порядку передбаченому внутрішніми документами Товариства.

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, зазначений в додатковій угоді до договору, що укладений між Товариством та Отримувачем, предмет якого передбачає надання послуги з переказу коштів без відкриття рахунку за продуктом «Переказ післяплата» не пізніше п'яти днів з моменту укладення зазначеної додаткової угоди.
- З інших причин у спосіб письмово узгоджений з Отримувачем у листуванні на підставі внутрішніх нормативних актів Товариства.

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,

Товариство не повертає Платнику, сплачену ним комісію, за платіжними операціями що були повернені Користувачу за виключенням випадків, коли невикплата коштів Отримувачу відбулась з вини Товариства.

5.9. Товариство забезпечує збереження сум платіжних операцій, що підлягають поверненню Користувачу відповідно до пункту 5.7. цих Правил (крім «Реєстрових переказів» та переказів, що ініційовані у МПС MoneyGram), протягом 3 (трьох) місяців з моменту їх повернення.

Після закінчення строків зберігання, передбачених цим пунктом, сум платіжних операцій, що підлягали поверненню Користувачу, вони зараховуються в дохід Товариства у порядку передбаченому внутрішніми документами Товариства, що регламентують це питання.

Користувач, відповідно до умов укладеного Договору, може звернутися до Товариства щодо виплати суми платіжної операції, що підлягала поверненню Користувачу, яка була зарахована в дохід Товариства, у будь який момент після перенесення зазначеної суми в дохід Товариства. Для отримання коштів Користувач-фізична особа звертається до Товариства та надає наступні документи:

- документ, що посвідчує особу Користувача або надає йому право представляти Користувача у відносинах з Товариством;
- заяву про виплату суми платіжної операції, що підлягала поверненню, але була зарахована в дохід Товариства, що надається у довільній формі із зазначенням у ній: даних Користувача (ППІ, адреса, номер телефона, реквізити документу, що посвідчують особу- для фізичних осіб) та даних платіжної операції (назва платіжної

послуги, що надавалась Товариством, дата здійснення платіжної операції, загальна сума платіжної операції);

- фіскальний чек РРО/ПРРО за операцією (крім «Переказу Післяплата»);
- накладна або інший документ, що підтверджує факт відправлення поштового відправлення на користь Платника «Переказу «Післяплата» – для «Переказу Післяплата».

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

Користувач звертається до Товариства із Заявою про повернення суми неакцептованої / помилкової / неналежної операції, що надається у довільній формі із зазначенням у ній: даних Користувача (ППП, 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.

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

- 1) **торговий еквайринг** – платіжна послуга, яка дозволяє за допомогою POS- терміналу (його аналогу) приймати ЕПЗ для оплати за товари / виконані роботи / надані послуги;
- 2) **видача 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»:

Ініціатор	фізична особа
Товариство здійснює платіжну операцію за сукупністю дотримання умов	➤ 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 Тарифів
Мінімальна, максимальна сума платіжної операції	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.
Видача коштів	у готівковій формі
Місце ініціювання платіжної операції	будь-який ПНФП, що оснащений платіжним пристроєм (POS-терміналом)

<i>Строки прийняття до виконання Платіжної інструкції</i>	момент введення ПІН-коду на додатковому пристрої платіжного пристрою – ПІН-паді,
<i>Строки доступності коштів</i>	одразу після отримання підтвердження авторизації трансакції
<i>Комісійна винагорода</i>	Ініціатор здійснює оплату комісійної винагороди Товариству згідно Тарифів

11. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ

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

11.2. Зміни та доповнення до цих Правил затверджуються наказом Товариства