

ВИТЯГ
з Правил про порядок надання
фінансових платіжних послуг
в АТ «УКРПОШТА»,

затверджених наказом АТ «УКРПОШТА» від 29.05.2026 № 4031

ЗМІСТ

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ	3
2. НОРМАТИВНА БАЗА.....	3
3. ТЕРМІНИ, СКОРОЧЕННЯ ТА ЇХ ВИЗНАЧЕННЯ.....	5
4. ЗАГАЛЬНІ ВИМОГИ ДО ПОРЯДКУ ВИКОНАННЯ ПЛАТІЖНИХ ОПЕРАЦІЙ	11
5. ПЕРЕЛІК ТА ОПИС ФІНАНСОВИХ ПЛАТІЖНИХ ПОСЛУГ ТА ПОВ'ЯЗАНИХ З НИМИ ПОСЛУГ	14
11. ПОРЯДОК ІНФОРМУВАННЯ ТОВАРИСТВОМ КОРИСТУВАЧІВ ПРО ПРИЗУПИНЕННЯ / ПРИПИНЕННЯ НАДАННЯ ФІНАНСОВИХ ПЛАТІЖНИХ ПОСЛУГ.....	45
12. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ.....	46

Додаток 1. Форми платіжних інструкцій та реєстрів

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 та пов'язаних з ними послуг на підставі інформаційної довідки щодо умов та порядку надання фінансових платіжних послуг, погодженої Національним банком України.

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

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

1.4. Товариство надає фінансові платіжні послуги у статусі оператора поштового зв'язку на підставі наданої Національним банком України (далі - НБУ) ліцензії на надання фінансових платіжних послуг від 28.04.2023 року №21/769-рк за наступним переліком видів фінансових платіжних послуг:

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

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

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

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

- Платник/Отримувач або представник Платника/Отримувача є особою, пов'язаною з державою-агресором (у розумінні Постанови КМУ від 03.03.2022 №187) під час дії мораторію на виплати, відповідно до законодавства України.
- особи, щодо яких законодавством України, рішеннями державних органів України, міжнародними санкціями, санкційними списками та/або спеціальними економічними чи іншими обмежувальними заходами встановлені обмеження, заборони або мораторії на здійснення фінансових, платіжних чи інших операцій.

2. НОРМАТИВНА БАЗА

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

	Найменування документа:
1	Закону України «Про платіжні послуги» від 30.06.2021 року № 1591-IX
2	Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» від 14.12.2021 року № 1953-IX
3	Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» від 06.12.2019 року № 361-IX

4	Закону України «Про застосування реєстраторів розрахункових операцій у сфері торгівлі, громадського харчування та послуг» від 06.07.1995 року №265/95-ВР
5	Закону України «Про електронні документи та електронний документообіг» від 22.05.2003 № 851-IV;
6	Закону України «Про електронну ідентифікацію та електронні довірчі послуги» від 05.10.2017 № 2155-VIII;
7	Закону України «Про захист інформації в інформаційно-комунікаційних системах» від 05.07.1994 № 80/94-ВР;
8	Закон України «Про санкції» від 14.08.2014 № 1644-VII;
9	Закон України «Про Національний банк України» від 20.05.1999 № 679-XIV;
10	Закон України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-XIV;
11	Закон України «Про електронну комерцію» від 03.09.2015 № 675-VIII;
12	Закон України «Про валюту і валютні операції» від 21.06.2018 № 2473-VIII;
13	Закон України «Про поштовий зв'язок» від 03.11.2022 № 2722-IX;
14	Правила зберігання, захисту, використання та розкриття таємниці надавача платіжних послуг, затверджених Постановою Правління НБУ від 14.07.2022 № 147
15	Положення про організацію забезпечення безперебійного функціонування в умовах особливого періоду банківської системи України, діяльності небанківських фінансових установ та інших осіб, які не є фінансовими установами, але мають право надавати окремі фінансові послуги, регулювання та нагляд за діяльністю яких здійснює Національний банк України, затвердженого Постановою Правління НБУ від 14 червня 2024 року № 67
16	Положення про вимоги до системи управління надавача фінансових платіжних послуг, затвердженого Постановою Правління НБУ від 10 жовтня 2024 року № 123
17	Інструкція про безготівкові розрахунки в національній валюті користувачів платіжних послуг, затверджена постановою Правління Національного банку України від 29.07.2022 №163;
18	Положення про порядок емісії та еквайрингу платіжних інструментів, затвердженого Постановою Правління НБУ від 29.07.2022 № 164
19	Постанови Кабінету Міністрів України «Про забезпечення захисту національних інтересів за майбутніми позовами держави Україна у зв'язку з військовою агресією Російської Федерації», затвердженої Кабінетом Міністрів України від 03.03.2022 року № 187
20	Положення про реалізацію спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій), затверджене постановою Правління Національного банку України від 11.05.2023 №65;
21	Положення про порядок здійснення авторизації діяльності надавачів фінансових платіжних послуг та обмежених платіжних послуг, затвердженого Постановою Правління НБУ від 07.10.2022 року № 217
22	Положення про порядок розкриття інформації небанківськими надавачами платіжних послуг, затвердженого Постановою НБУ від 17.08.2022 року № 181
23	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
24	Положення про здійснення установами фінансового моніторингу, затвердженого Постановою Правління НБУ від 28.07.2020 року № 107
25	Положення про здійснення операцій із валютними цінностями, затвердженого Постановою Правління НБУ від 02.01.2019 року № 2
26	Положення про форму та зміст розрахункових документів / електронних розрахункових документів, затвердженого Наказом Міністерства фінансів України від 21.01.2016 року № 13
27	Положення про захист інформації та кіберзахист учасниками платіжного ринку,

	затвердженого Постановою Правління НБУ 19.05.2021 № 43
28	Правил проведення фінансового моніторингу в АТ «УКРПОШТА», затверджених Наказом АТ «УКРПОШТА» від 28.06.2024 № 5069 (із змінами та доповненнями)
29	Політики загальних засад обробки персональних даних у «Укрпошта».
30	Політики управління ризиками АТ «Укрпошта»
31	Процедури ескалації порушень лімітів ризиків та інцидентів ризику АТ «Укрпошта».
32	Статут акціонерного товариства «УКРПОШТА»

3. ТЕРМІНИ, СКОРОЧЕННЯ ТА ЇХ ВИЗНАЧЕННЯ

Авторизація - процедура отримання дозволу, на проведення платіжної операції з використанням платіжного інструменту шляхом отримання Коду авторизації;

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

Відокремлені підрозділи – відділення, пункти надання фінансових послуг та інші підрозділи надавача фінансових платіжних послуг (крім оператора поштового зв'язку) або об'єкти поштового зв'язку та інші підрозділи оператора поштового зв'язку, які здійснюють усі або частину функцій з надання фінансових платіжних послуг від імені такого надавача фінансових платіжних послуг;

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

Внутрішньодержавна платіжна система або ВПС - Національна платіжна система "Український платіжний простір";

Відділення – відділення поштового зв'язку, в яких розташовані пункти надання фінансових платіжних послуг АТ «Укрпошта», перелік та адреси яких наведені на веб-сайті Товариства у розділі «Відділення»;

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

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

Довідник відділень - електронний інформаційний ресурс, розміщений на веб-сайті [Укрпошти](#), що містить відомості про мережу відділень, поштоматів та точок видачі, зокрема їх місцезнаходження, поштові індекси, графік роботи, перелік доступних послуг та іншу довідкову інформацію;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Міжнародна платіжна система МПС - Visa / MasterCard / MoneyGram;

MCC (Merchant Category Code) - це числовий ідентифікатор, який присвоюється кожному Торговцю платіжними системами для класифікації їх діяльності.

Міскодинг - призначення Торговцю коду категорії діяльності суб'єкта господарювання згідно з описаним видом діяльності, що не відповідає фактичній діяльності такого суб'єкта;

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;

Нез'ясована сума платіжної операції - сума платіжної операції, внесена платником, щодо якої на момент внесення/зарахування отримувачу не отримано підтвердження від Отримувача щодо коректності інформації про платника, призначення платежу, тощо та не відповідає інформації, внесеної в базу даних отримувача, яка підлягає поверненню платнику з причини відхилення отримувачем

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, визначається Наказом «Про встановлення операційного дня та операційного часу в АТ «Укрпошта»»;

Операційний час - частина операційного дня Товариства, протягом якої приймаються Платіжні інструкції та інструкції на відкликання, визначається Наказом «Про встановлення операційного дня та операційного часу в АТ «Укрпошта»»;

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

Отримувач фактичний - особа, яка в платіжній інструкції платника зазначена фактичним отримувачем коштів і якій з настанням відповідних підстав отримувач перерахує кошти на рахунок;

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, затверджені наказом Товариства «Порядок роботи користувачів послуг АТ «Укрпошта» з прикладним програмним інтерфейсом (API) та особистим кабінетом» або іншим документом, який буде затверджений наказом Товариства на заміну існуючого;

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

Платіжна інструкція (ПІ) – документ в електронній/паперовій формі, який оформляється для здійснення платіжної операції та є розпорядженням Користувача надавачу платіжних послуг щодо виконання платіжної операції (платіжна інструкція / платіжна інструкція на переказ готівки / платіжна інструкція на видачу готівки / форми заяв МПС MoneyGram / Реєстр виплат «Реєстрового переказу»). Користувач має право у передбачених законодавством випадках надати надавачу платіжних послуг зведену платіжну інструкцію, яка може містити платіжні інструкції на кількох отримувачів;

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

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

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

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

Платіжний (мобільний) застосунок (МЗ) - програмне забезпечення, що дає змогу користувачу

ініціювати платіжну операцію з рахунку платника (у тому числі за допомогою платіжних інструментів) та/або здійснювати інші операції, передбачені договором з надавачем платіжних послуг;

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

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

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

Платник фактичний - особа, яка в платіжній інструкції/платіжній інструкції на переказ коштів без відкриття рахунку зазначена фактичним платником і грошові зобов'язання якої виконує платник/платник за послугою з переказу коштів шляхом ініціювання платіжної операції;

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

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

Працівник ПНФП – працівник відділення Товариства до функцій якого входять виконання платіжних операцій, а саме: приймання/ внесення інформації до ФС / формування Платіжної інструкції / перевірку / своєчасне забезпечення оброблення інформації за платіжними операціями тощо;

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

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

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

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

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

Пункт надання фінансових послуг (ПНФП) – робоче місце працівника, облаштоване технічним пристроєм із відповідним програмним забезпеченням, який дає змогу сформувати платіжну інструкцію, провести платіжну операцію, розташоване у відокремленому підрозділі.

Реєстр виплат «Реєстрового переказу» або Реєстр – платіжна інструкція, яка підписується та надається Платником Товариству у порядку передбаченому укладеним договором, яка містить одне

або більше розпоряджень здійснити переказ коштів на користь наведених в ній Отримувачів. Кожне розпорядження на переказ коштів у Реєстрі містить достатню інформацію для здійснення переказу Отримувачу у відповідності до вимог законодавства України;

Реєстри пересланих сум вартості відправлень з післяплатою – інформація яка надається Отримувачу в межах послуги «Переказ Післяплата» про прийняті та перераховані Товариством на користь Отримувача суми платіжних операцій (суми вартості відправлень з післяплатою). Зразок Реєстру наведено в додатку №1 до Правил.

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

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

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

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

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

Спірна операція (Chargeback) - операція, за якою отримана претензія від Держателя ЕПЗ, Емітента або ПС з приводу незгоди з фактом списання, сумою операції, що здійснено з використанням Устаткування Товариства, тощо

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.

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

Торговець - суб'єкт господарювання (юридична особа або фізична особа, яка здійснює підприємницьку діяльність, незалежну професійну діяльність), який відповідно до договору з відповідним надавачем платіжних послуг (еквайром або іншим) приймає до обслуговування платіжні інструменти для здійснення оплати вартості товарів чи послуг, включаючи послуги з видачі коштів у готівковій формі;

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

Фронт система (ФС) - автоматизована система що використовується працівниками ПНФП для

оформлення проведених операцій/наданих послуг/проданих товарів, формування щоденної звітності ПНФП за проведеними операціями/наданими послугами/проданими товарами та передачі засобами електронного зв'язку інформації про роботу ПНФП.

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

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

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

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

ERP – комплексна програмна система для централізованого управління всіма бізнес-процесами Товариства;

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

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

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

4. ЗАГАЛЬНІ ВИМОГИ ДО ПОРЯДКУ ВИКОНАННЯ ПЛАТІЖНИХ ОПЕРАЦІЙ

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

- Платіжна інструкція оформлена у формі, визначеній законодавством України, правилами відповідної платіжної системи, умовами послуги та/або внутрішніми документами Товариства, належним чином заповнена та містить усі обов'язкові реквізити
- отримання згоди Платника на виконання платіжної операції;
- інших умов, визначених в умовах послуг/продуктів.

У випадку ініціювання платіжної операції у ПНФП, Платіжна інструкція заповнюється/формується працівником ПНФП із застосуванням технічних засобів / систем автоматизації Товариства, що узгоджено з Користувачем укладеним Договором. Оформлення Платіжної інструкції здійснюється працівником ПНФП на підставі інформації, наданої Користувачем. Підпис Користувача у Платіжній інструкції є підтвердженням правильності зазначених реквізитів та надання згоди на виконання платіжної операції.

У випадку ініціювання платіжних операцій на веб-сайті Товариства або в мобільному застосунку Платіжна інструкція заповнюється із застосуванням систем автоматизації Товариства. Оформлення Платіжної інструкції здійснюється Користувачем шляхом заповнення та підтвердження електронної ПІ, із зазначенням всіх необхідних реквізитів. Користувач засвідчує правильність заповнення Платіжної інструкції із застосуванням технічних засобів автоматизованих систем Товариства.

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

- Додатком 1 цих Правил – при наданні фінансових платіжних послуг;
- правилами МПС Money Gram - при наданні послуг з переказу коштів без відкриття рахунку для платіжних операцій, що ініційовані у МПС Money Gram за послугою Грошовий переказ за продуктом «Переказ MoneyGram»;

4.3. Ініціювання платіжної операції може бути здійснено Платником шляхом:

- надання Платіжної інструкції у паперовій формі та готівкових коштів для виконання платіжної операції – для платіжних операцій, що ініційовані у ПНФП Товариства у готівковій формі по всіх видах послуг, окрім нижче визначених;
- надання Платіжної інструкції у паперовій формі для виконання платіжної операції та ініціювання безготівкового переказу з використанням ЕПЗ – для платіжних операцій, що ініційовані у ПНФП Товариства з використанням ЕПЗ, з одночасним прикладанням ЕПЗ до платіжного пристрою для зчитування інформації або введення номеру ЕПЗ на додатковому пристрої платіжного терміналу ПН-паді - для послуг/продуктів «Поповнення платіжних карток через POS-термінал готівковими гривнями» та «Видача готівкових гривень через POS-термінал»;
- надання Платіжної інструкції-Реєстру в електронній формі, або у окремо визначених в договорі випадках у паперовій формі, та зарахування суми коштів на рахунок Товариства, достатньої для здійснення переказу коштів на користь Отримувачів – для платіжної операції «Реєстровий переказ» (Терміновий, Адресний).
- надання Платіжної інструкції в електронній формі через мобільний Застосунок Товариства – для платіжних операцій, що ініціюються дистанційно з використанням мобільного Застосунку.

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

- надання Платником Платіжної інструкції, підписаної власноручним підписом, що є беззаперечною ознакою надання згоди на виконання платіжної операції – для платіжних операцій, що ініційовані у ПНФП, з одночасним прикладанням ЕПЗ до платіжного пристрою для зчитування інформації або введення номеру ЕПЗ на додатковому пристрої платіжного терміналу ПН-паді - для послуг/продуктів «Поповнення платіжних карток через POS-термінал готівковими гривнями» та «Видача готівкових гривень через POS-термінал»;;
- надання Платником Реєстру оформленого та засвідченого у порядку передбаченому, укладеним договором – для послуги «Реєстровий переказ» (Терміновий, Адресний);
- надання Платником платіжної інструкції у порядку передбаченому правилами МПС Money Gram – для платіжних операцій, що ініційовані у МПС Money Gram.
- надання Платником платіжної інструкції в електронній формі через мобільний Застосунок Товариства та підтвердження платіжної операції шляхом проходження автентифікації та/або введення коду підтвердження, пароля, ПН-коду, одноразового ідентифікатора чи вчинення інших дій, передбачених функціоналом мобільного Застосунку, що є беззаперечною ознакою надання згоди на виконання платіжної операції, – для платіжних операцій, що ініціюються дистанційно через мобільний Застосунок Товариства.

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 місці ініціації платіжної операції з урахуванням порядку та вимог, що визначені у цих Правилах умовами здійснення платіжної операції за відповідним продуктом.

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

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

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

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

- 4.11. Товариство відображає виконані протягом операційного часу касові операції в облікових системах Товариства в цей самий операційний день, а в післяопераційний час - не пізніше наступного операційного дня.
- 4.12. Товариство надає фінансові платіжні послуги на платній основі, якщо інше не передбачене діючим законодавством. Оплату комісійної винагороди за користування послугами може здійснювати Платник, Отримувач, надавач платіжних послуг Отримувача або інша третя особа, в залежності від умов здійснення платіжної операції за продуктом послуги.
- 4.13. Вартість послуги (розмір комісійної винагороди) залежить від виду послуги та продукту, в межах якого надається послуга Користувачу, та визначається Тарифами. Тарифи є невід'ємною частиною Договору.
- 4.14. Тарифи затверджуються наказом Товариства на певну дату та містять назви послуг та загальну плату (ціну) за їх надання. Редакції Тарифів (витяг з них) опубліковані на веб-сайті Товариства у розділі «Тарифи».
- 4.15. Уповноважені працівники Товариства проводять належну перевірку Користувачів (представників Користувачів), у т. ч. здійснюють ідентифікацію / верифікацію Користувачів (представників Користувачів), у випадках та порядку передбачених вимогами внутрішніх документів Товариства з питань фінансового моніторингу та законодавством України.
- 4.16. Товариство надає Користувачам фінансові платіжні послуги з переказу коштів без відкриття рахунку виключно у національній валюті України та у межах України, за виключенням тимчасово окупованих Російською Федерацією територій України та тимчасово непідконтрольних територій України/та територій на яких ведуться бойові дії. (крім переказів, що здійснюються через МПС MoneyGram, за якими виплата або приймання коштів для переказу може бути за межами України, залежно від умов укладеного Договору, що надає право надання таких послуг та валютою переказу є іноземна валюта).
- 4.17. Товариство для здійснення платіжних операцій використовує розрахунковий рахунок Товариства.
- 4.18. Дата валютування за фінансовими платіжними послугами Товариства не передбачена та не може бути встановлена Користувачем.

5. ПЕРЕЛІК ТА ОПИС ФІНАНСОВИХ ПЛАТІЖНИХ ПОСЛУГ ТА ПОВ'ЯЗАНИХ З НИМИ ПОСЛУГ

5.1. Товариство надає такі послуги:

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

5.1.1.1. Грошовий переказ, за продуктами:

- «Терміновий переказ», «Адресний переказ»;
- «Реєстровий переказ» (Терміновий, Адресний);
- «Приймання/виплата переказу, прийнятого у МПС MoneyGram», скорочена назва «Переказ MoneyGram»;
- «Поповнення платіжних карток через POS-термінал готівковими гривнями», скорочена назва «Поповнення платіжних карток»;
- «Переказ Післяплата» за дорученням Платника;

5.1.1.2. Приймання платежів, за продуктами:

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

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

- «Торговий еквайринг»;
- «Інтернет еквайринг»;
- «Видача готівкових гривень через POS-термінал», скорочена назва «видача готівкових гривень»;
- «Переказ Післяплата»;
- «Приймання платежів».

5.1.3. Послуга з організації переказів

5.2. Послуга з переказу коштів без відкриття рахунку:

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

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

юридичним особам, ФОП, які є відправниками цього поштового відправлення.

5.2.2. Товариство має право:

5.2.2.1. Виплатити готівкову суму платіжної операції (переказу) Представнику Отримувача за умови:

- наявності належним чином оформленого документу, на підставі якого Представник має право отримувати суму переказу від імені Отримувача, дійсного 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.

5.2.2.2. Прийняти готівкову суму платіжної операції (переказу) від Представника Платника за умови:

- наявності належним чином оформленого документу, на підставі якого Представник має право сплатити суму переказу від імені Платника, дійсного на момент звернення Представника до Товариства з метою відправлення переказу;
- надання Представником Платника 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.

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

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

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

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

Платник	фізична особа
Товариство здійснює платіжну операцію за сукупністю дотримання умов:	➤ 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; ➤ Користувач не належить до осіб, визначених у п. 1.7 цього Документа, зокрема осіб, пов'язаних з державою-агресором (у розумінні Постанови КМУ від 03.03.2022 № 187), та осіб, щодо яких застосовано санкції або інші обмежувальні заходи відповідно до законодавства України; ➤ Платник надав належним чином оформлену Платіжну інструкцію; ➤ Платник надав кошти у сумі платіжної операції; ➤ Платник надав номер телефону Платника та Отримувача ➤ комісійна винагорода за надану послугу сплачена Платником згідно з

	Тарифами.
Отримувач	фізична особа
Максимальна сума платіжної операції	399 999,00 грн.
Форма внесення коштів	➤ у готівковій формі – ініційовано у ПНФП ➤ у безготівковій формі – ініційовано у ПНФП з використанням ЕПЗ
Місце ініціювання платіжної операції з визначенням лімітів	«Терміновий переказ», «Адресний 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; ➤ для платіжної операції від 5000,00 грн до 399 999,00 грн. з визначенням Платником в Платіжній інструкції ПНФП для виплати переказу Отримувачу.
Строки прийняття до виконання Платіжної інструкції	Товариство приймає до виконання Платіжну інструкцію не пізніше трьох робочих днів після дня фактичного пред'явлення Платіжної інструкції Товариству, занесеної в АПК Товариства.
Виплата платіжної операції	виплата коштів Отримувачу здійснюється у готівковій формі
Строки доступності коштів	«Терміновий переказ» / «Адресний переказ» доступний до виплати Отримувачу не пізніше трьох робочих днів після дня фактичного пред'явлення Платіжної інструкції Платником до Товариства
Місце виплати суми платіжної операції	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 від 5000,00 грн 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, який обслуговує поштову адресу Отримувача, для отримання суми платіжної операції.
Комісійна винагорода	Платник здійснює оплату комісійної винагороди Товариству згідно з Тарифами
Момент безвідкличності	момент надання Товариством чеку переказів коштів РРО/ПРРО на підтвердження ініціювання платіжної операції у ПНФП.
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 робочих днів з дня надходження суми платіжної операції для виплати.
<i>Відкликання згоди на виконання платіжної операції</i>	Платник має право відкликати згоду на виконання платіжної інструкції до моменту безвідкличності шляхом подання письмового розпорядження про це в ПНФП, в якому було ініційовано переказ, у довільній формі із зазначенням: ➤ прізвища, імені, по батькові Платника; ➤ контактного номера телефону; ➤ реквізитів платіжної інструкції (КПН переказу, сума, дата). Одночасно зі згодою на виконання платіжної інструкції відкликається ПІ. Після настання моменту безвідкличності відкликання згоди Платника не може бути здійснено. Грошові кошти повертаються Платнику за місцем отримання розпорядження на відкликання згоди на виконання платіжної інструкції в готівковій формі за умови пред'явлення документів, що посвідчують особу платника.

5.2.3.2. **«Реєстровий переказ»** - продукт Грошового переказу, в межах якого Товариство виконує ПП Платника на переказ коштів Отримувачам на підставі Реєстру, наданого каналами зв'язку, відповідно до умов **Договору** укладеного між Платником та Товариством, з виплатою суми платіжної операції готівкою у ПНФП. У Договорі зазначається мета переказу, при цьому Платник надає Товариству до укладення Договору документи на підтвердження мети переказу (завірені копії).

Умови здійснення платіжної операції за продуктом «Реєстровий переказ»:

<i>Платник</i>	фізична особа - підприємець / юридична особа / неприбуткова благодійна організація / громадська організація / органи державної, виконавчої, судової влади / органи місцевого самоврядування, інші органи, установи та організації з якими укладений Договір
<i>Товариство здійснює платіжну операцію за сукупністю дотримання умов:</i>	➤ між Платником та Товариством укладений Договір про надання відповідної платіжної послуги; ➤ Реєстр, наданий Платником у формі, порядку та строки, визначені укладеним договором та підписаний уповноваженою особою Платника способом передбаченим договором; ➤ на рахунок Товариства зарахована сума коштів, призначена для здійснення переказів згідно з наданим Реєстром, відповідно до умов укладеного договору; ➤ на рахунок Товариства зарахована плата за послугу, у розмірі та порядку згідно з умовами укладеного Договору, відповідно до умов укладеного договору; ➤ Користувач не належить до осіб, визначених у п. 1.7 цього Документа, зокрема осіб, пов'язаних з державою-агресором (у розумінні Постанови КМУ від 03.03.2022 № 187), та осіб, щодо яких застосовано санкції або інші обмежувальні заходи відповідно до законодавства України.
<i>Отримувач</i>	фізична особа
<i>Форма внесення коштів</i>	у безготівковій формі, шляхом переказу коштів на розрахунковий рахунок Товариства
<i>Місце надання ПП</i>	електронними каналами зв'язку, що визначені Договором або іншим чином визначеним у Договорі
<i>Сплата послуг</i>	Платник перераховує плату за надані послуги у строки та порядку, встановлені укладеним Договором
<i>Типи переказів (обирається у порядку передбаченому укладеним договором)</i>	«Реєстровий переказ – Терміновий»
	«Реєстровий переказ – Адресний»
<i>Максимальна сума платіжної операції на користь одного Отримувача</i>	399 999,00 грн
<i>Строки прийняття до виконання ПП</i>	Товариство приймає до виконання ПП (Реєстр) з моменту його отримання та не пізніше наступного операційного дня після дня фактичного пред'явлення (направлення) Реєстру до Товариства, за умови що: ➤ Реєстр оформлений належним чином та підписаний уповноваженою особою Платника; ➤ на рахунок Товариства зарахована сума коштів, призначена для

	здійснення переказів та плата за послугу згідно з наданим Реєстром; ➤ немає законних підстав для відмови в його прийнятті; ➤ виконані всі умови щодо ініціювання платіжної операції, що визначені укладеним договором.
<i>Момент безвідкличності</i>	до настання моменту прийняття до виконання Реєстру Товариством - підписання отриманого Реєстру уповноваженою особою Товариства з його направленням/доведенням до Платника
<i>Виплата суми платіжної операції</i>	виплата коштів Отримувачу здійснюється у готівковій формі
<i>Місце виплати суми платіжної операції (в залежності від обраного типу переказу)</i>	Виплата «Реєстрового переказу – Термінового» здійснюється: ➤ у будь-якому ПНФП – для платіжної операції на суму до 5000,00 грн. за умови, що Платником не зазначений ПНФП в Платіжній інструкції; ➤ у ПНФП, що зазначений Платником в Платіжній інструкції – для платіжної операції від 5000,00 грн до 399 999,00 грн. за умови, що Платником зазначений ПНФП в Платіжній інструкції Виплата «Реєстрового переказу – Адресного» здійснюється за місцезнаходженням Отримувача, адреса якого зазначається Платником в Реєстрі. У випадку неможливості виплати суми платіжної операції Отримувачу за вказаною Платником поштовою адресою, Отримувачу пропонується звернутися до ПНФП за поштовою адресою для отримання суми платіжної операції.
<i>Строки доступності коштів</i>	«Реєстровий переказ – Терміновий/Адресний» доступний до виплати Отримувачу не пізніше трьох робочих днів після дня прийняття до виконання Реєстру Товариством.
<i>Інформація / дії / документи необхідні для отримання суми платіжної операції</i>	➤ 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>	Платник має право відкликати згоду на виконання платіжної інструкції до моменту її безвідкличності шляхом подання письмового розпорядження у довільній формі із зазначенням: ➤ найменування Платника, ЄДРПОУ/РНОКПП Платника ➤ інформацію про ПІ (Реєстр) (назва файлу - для Договору, яким передбачений електронний документообіг; номер та дата - для Договору, яким передбачений паперовий документообіг) за платіжною операцією, згода на виконання якої відкликається ПІ може бути відкликана тільки в повній сумі по всіх Отримувачах зазначених в ній. Розпорядження про відкликання може бути передане Платником Товариству

	шляхом направлення електронного повідомлення, що підписано КЕП уповноваженої особи Платника та скріпленого його кваліфікованою електронною печаткою (за умови її використання) з долученням документів, що підтверджують повноваження підписанта. Одночасно зі згодою на виконання платіжної інструкції відкликається ПІ. Повернення суми платіжної операції, згода на виконання якої відкликана Платником, та суми Комісії, сплаченої Платником, здійснюється Товариством у безготівковій формі шляхом перерахування грошових коштів на рахунок Платника, що зазначений у розпорядженні Платника про відкликання згоди на виконання платіжної операції.
--	---

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

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

<i>Платник</i>	фізична особа
<i>Інформація / документи необхідні для відправлення суми платіжної операції</i>	➤ 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 Переказів здійснюється в доларах США, Євро, за бажанням платника сума платіжної операції може бути сплачена в гривні в еквіваленті до суми переказу, по курсу Товариства на дату приймання переказу; (з урахуванням обмежень, що діють на момент ініціювання переказу згідно з чинним законодавством України та правил МПС).
<i>Валюта переказу</i>	валюта, яка передбачена МПС для розрахунків між учасниками та відповідно до Угоди про міжнародні грошові перекази укладеного Товариством з МПС MoneyGram, може бути долар США або Євро.
<i>Місце ініціювання платіжної операції з приймання або виплати переказу</i>	У будь якому ПНФП в національній валюті та в ПНФП, що внесені до Довідника відділень поштового зв'язку, що надають послуги в іноземній валюті, згідно з переліком, затвердженим наказом 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 переказів здійснюється в доларах США, Євро та гривні. При виплаті Переказу, у разі відсутності у Відділенні валюти в доларах США або євро, Товариство пропонує Користувачу виплату Переказу в гривні, перераховану за курсом валют, встановленим Товариством на день виплати, у разі відмови надає адресу та/або час роботи Відділення, в якому Переказ може бути доступний до виплати у зазначених валютах. Курс валют Товариством зазначається до моменту виконання Платіжної операції в заяві на отримання переказу.
<i>Місце виплати суми платіжної операції</i>	➤ ПНФП, що внесені до Довідника відділень поштового зв'язку, що здійснюють виплату грошових переказів, відправлення за МПС, MoneyGram, – для переказів, що виплачуються у національній та іноземній валюті, розміщений на веб-сайті Товариства.
<i>Строки виконання платіжної операції та/або умови доступності коштів</i>	відповідно до правил МПС MoneyGram https://www.ukrposhta.ua/ua/mizhnarodni-platizhni-systemy
<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 на відкликання, форма якої встановлена правилами МПС MoneyGram і подається в ПНФП, в якому була ініційована операція. Одночасно зі згодою на виконання платіжної інструкції відкликається ПІ.

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

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

<i>Платник</i>	фізична особа, Платником та Отримувачем переказу може бути одна і та сама 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; ➤ Користувач не належить до осіб, визначених у п. 1.7 цього Документа, зокрема осіб, пов'язаних з державою-агресором (у розумінні Постанови КМУ від 03.03.2022 № 187), та осіб, щодо яких застосовано санкції або інші обмежувальні заходи відповідно до законодавства України; ➤ 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, Платником та Отримувачем переказу може бути одна і та сама фізична особа
<i>Вид ЕПЗ, який використовується при наданні послуги</i>	ЕПЗ емітентів-резидентів України, які є учасниками ПС
<i>Валюта готівкових коштів, які надаються для поповнення</i>	Національна валюта України - гривня
<i>Валюта ЕПЗ (валюта рахунку)</i>	Національна валюта
<i>Мінімальна, максимальна сума Операції</i>	мінімальна сума – 10,00 грн., максимальна сума –29 999,00 грн. максимальна сума платіжних операцій в день –29 999,00 грн.
<i>Форма внесення коштів</i>	у готівковій формі
<i>Місце ініціювання платіжної операції</i>	будь-який ПНФП
<i>Строки прийняття до виконання Платіжної інструкції</i>	Товариство приймає до виконання Платіжну інструкцію в той же операційний день, в якому здійснено її фактичне пред'явлення Платником до Товариства.
<i>Виплата сум платіжної операції</i>	шляхом зарахування на рахунок Отримувача, відкритий в будь-якому банку, що є резидентом України, за номером ЕПЗ

<i>Строки виконання платіжної операції та/або умови доступності коштів</i>	визначаються технологічними й операційними можливостями Емітентів, Еквайрів, якістю маршрутизації та визначаються правилами відповідної МПС/ПС в якій виконується операція, але не пізніше трьох робочих днів.
<i>Комісійна винагорода</i>	Платник здійснює оплату комісійної винагороди Товариству згідно з Тарифами.
<i>Момент безвідкличності</i>	Використання ЕПЗ або введення номеру ЕПЗ та його підтвердження шляхом натискання відповідної кнопки ПНН-паду при ініціації переказу.
<i>Відкликання згоди на виконання платіжної операції</i>	До настання моменту безвідкличності. Оскільки він настає одночасно з ініціацією переказу, то відклик згоди на виконання платіжної операції неможливий.

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

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

<i>Платник</i>	фізична особа - одержувач поштового відправлення.
<i>Товариство здійснює платіжну операцію за сукупністю дотримання умов:</i>	➤ Публічна пропозиція (Договір) разом з Тарифами, що розміщені на веб-сайті Товариства, акцептовані Платником; ➤ 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; ➤ Користувач не належить до осіб, визначених у п. 1.7 цього Документа, зокрема осіб, пов'язаних з державою-агресором (у розумінні Постанови КМУ від 03.03.2022 № 187), та осіб, щодо яких застосовано санкції або інші обмежувальні заходи відповідно до законодавства України; ➤ Платник акцептував належним чином оформлену Платіжну інструкцію; ➤ Платник надав готівкові 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 комісію сплачує Отримувач (за наявності технічної можливості у Товариства); ➤ сума платіжної операції дорівнює сумі вартості поштового відправлення відповідно до бланку супровідної адреси, оформленого на поштове відправлення за яке сплачується Платником післяплата. ➤ Надано реквізити Отримувача для отримання суми платіжної операції (ПІБ/найменування отримувача, номер рахунку/номер ЕПЗ/, номер телефону тощо), інформація в ШКІ поштового відправлення з післяплатою повинна співпадати з реквізитами, які визначив відправник поштового відправлення для отримання суми вартості післяплати.
<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 фізичній особі – 29 999,00 грн; ➤ для зарахування на рахунок юридичної особи/ФОП – 100 000,00 грн; ➤ для зарахування на картковий рахунок – 29 999,00 грн. ➤ розпорядчими документами Товариства можуть бути встановлені інші ліміти / обмеження розмір яких буде нижчий ніж розмір зазначеної «максимальної суми платіжної операції».
<i>Форма внесення коштів Платником</i>	На користь Отримувача фізичної особи: у готівковій формі – ініційовані у ПНФП. у безготівковій формі - ініційовані у ПНФП або через мобільний застосунок з використанням ЕПЗ На користь Отримувача юридичної особи, ФОП: у готівковій формі (виключно) – ініційовані у ПНФП.
<i>Місце ініціювання платіжної операції</i>	На користь Отримувача фізичної особи: ➤ будь яке ПНФП, в якому здійснено вручення поштового відправлення; ➤ мобільний застосунок; На користь Отримувача юридичної особи, ФОП: ➤ будь яке ПНФП, в якому здійснено вручення поштового відправлення;
<i>Строки прийняття до виконання Платіжної інструкції</i>	Товариство приймає до виконання Платіжну інструкцію в наступні строки: - не пізніше трьох робочих днів після дня фактичного пред'явлення Платіжної інструкції Платником до Товариства, зафіксованої в АПК Товариства.
<i>Спосіб виплати суми платіжної операції</i>	Отримувачу-фізичній особі в готівковій формі: ➤ у будь-якому ПНФП – для платіжної операції на суму до 5000 грн. за умови, що Платником не зазначений ПНФП в Платіжній інструкції; ➤ у ПНФП, що зазначений Платником в Платіжній інструкції – для платіжної операції від 5000,00 грн до 29 999,00 грн. за умови, що Платником зазначений ПНФП в Платіжній інструкції. Отримувачу-фізичній особі безготівковим переказом, ➤ на картковий рахунок за реквізитами ЕПЗ. Для цього останній повинен зареєструватися в Особистому кабінеті та/або мобільному застосунку та внести туди повний номер ЕПЗ для зарахування суми платіжної операції на рахунок, прив'язаний до ЕПЗ. Отримувачу –юридичній особі та ФОП: ➤ На рахунок Отримувача, відкритий у будь якого надавача платіжних послуг України,
<i>Строки доступності коштів/Строки виконання платіжної операції</i>	Отримувачу-фізичній особі в готівковій формі: ➤ не пізніше наступного робочого дня після дня прийняття до виконання Платіжної інструкції, зафіксованого в АПК Товариства. Отримувачу-фізичній особі безготівковим переказом Отримувачу – юридичній особі та ФОП: ➤ не пізніше трьох робочих днів після дня прийняття до виконання платіжної інструкції, але з урахуванням того, що дата доступності коштів визначається технологічними й операційними можливостями надавача платіжних послуг Отримувача, Емітентом ЕПЗ Отримувача, Еквайрів, які обслуговують Емітентів, якістю маршрутизації та визначаються

	правилами відповідної МПС/ПС.
<i>Місце виплати суми платіжної операції</i>	➤ будь яке ПНФП – <i>при виплаті готівкових коштів Отримувачам зі статусом фізичної особи.</i> ➤ шляхом зарахування на рахунок Отримувача, відкритий в будь-якому банку, що є резидентом України, в т.ч. і рахунок до якого емітовано ЕПЗ. ➤ шляхом зарахування суми платіжної операції на рахунок Отримувача, зі статусом юридичної особи, ФОП,
<i>Умови виплати незарахованих переказів</i>	Товариство здійснює повернення сум платіжних операцій «Переказ Післяплата» (для Отримувачів – фізичних осіб) наступним чином: ➤ у випадку, коли причиною повернення коштів надавачем платіжних послуг Отримувача є неможливість зарахування коштів на картковий рахунок Отримувача – фізичної особи, зазначений в платіжній інструкції, виплата суми платіжної операції здійснюється у готівковій формі.
<i>Комісійна винагорода</i>	Платник або Отримувач (за наявності технічної можливості у Товариства) здійснює оплату комісійної винагороди Товариству згідно з Тарифами
<i>Момент безвідкличності</i>	момент надання чеку переказу коштів РРО/ПРРО на підтвердження ініціювання платіжної операції у ПНФП та вручення поштового відправлення Платнику.
<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, , що був зазначений Платником під час ініціювання платіжної операції. При виплаті в безготівковій формі: відсутні
<i>Відкликання згоди на виконання платіжної операції</i>	До настання моменту безвідкличності. Оскільки він настає одночасно з ініціацією переказу, то відклик згоди на виконання платіжної операції неможливий.

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

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

Платіж може прийматися на користь Отримувачів на підставі Договорів, укладених виключно з

Платником.

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

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

<i>Платник</i>	фізична особа
<i>Товариство здійснює платіжну операцію за сукупністю дотримання умов:</i>	➤ 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; ➤ Користувач не належить до осіб, визначених у п. 1.7 цього Документа, зокрема осіб, пов'язаних з державою-агресором (у розумінні Постанови КМУ від 03.03.2022 № 187), та осіб, щодо яких застосовано санкції або інші обмежувальні заходи відповідно до законодавства України; ➤ Виконання платіжної операції не суперечить законодавству з питань фінансового моніторингу ➤ Платник надав належним чином оформлену Платіжну інструкцію; ➤ Платник надав необхідну суму платіжної операції з урахуванням комісії; ➤ Платник надав готівкові кошти / ініціював платіжну операцію з використанням ЕПЗ у ПНФП Товариства у безготівковій формі у сумі платіжної операції; ➤ комісійна винагорода за надану послугу сплачена згідно з Тарифами.
<i>Отримувач</i>	юридична особа, ФОП (без укладання з Товариством Договору про надання платіжної послуги)
<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 трьох робочих днів після дня прийняття до виконання Платіжної інструкції від Платника
<i>Строки виконання платіжної операції</i>	не пізніше трьох робочих днів з дня надходження коштів від платника до АТ «Укрпошта»
<i>Комісійна винагорода</i>	Платник здійснює оплату комісійної винагороди Товариству згідно з Тарифами

<i>Момент безвідкличності</i>	➤ кінець операційного дня, в якому Платник надав Платіжну інструкцію та готівкові кошти / ініціював переказ коштів з використанням ЕПЗ і надав чек переказу коштів РРО/ПРРО у ПНФП Товариства (крім платіжної операції на користь Отримувачів, які не передбачають можливість технічного відкликання платіжної операції, перелік яких розміщений на веб-сайті Товариства); ➤ для платіжної операції на користь Отримувачів, які не передбачають можливість технічного відкликання платіжної операції, перелік яких розміщений на веб-сайті Товариства – момент надання чеку переказу коштів РРО/ПРРО на підтвердження ініціювання платіжної операції у ПНФП.
<i>Відкликання згоди на виконання платіжної операції</i>	До настання моменту безвідкличності. Оскільки він настає одночасно з ініціацією переказу, то відклик згоди на виконання платіжної операції неможливий.

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

<i>Платник</i>	юридична особа, ФОП
<i>Товариство здійснює платіжну операцію за сукупністю дотримання умов:</i>	➤ 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; ➤ Користувач не належить до осіб, визначених у п. 1.7 цього Документа, зокрема осіб, пов'язаних з державою-агресором (у розумінні Постанови КМУ від 03.03.2022 № 187), та осіб, щодо яких застосовано санкції або інші обмежувальні заходи відповідно до законодавства України; ➤ Виконання платіжної операції не суперечить законодавству з питань фінансового моніторингу; ➤ Представник Платника надав належним чином оформлену довіреність, на підставі якої Представник має право вчиняти певні дії від імені Платника, яка передбачає повноваження Представника здійснювати від імені Платника наступні дії, але не 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 з Тарифами та у відповідності до умов укладених договорів.
<i>Отримувач</i>	➤ юридична особа, ФОП (з якими Товариство не уклало Договір)

<i>Максимальна сума платіжної операції</i>	➤ 10 000, 00 грн. – за платіжні операції в день від Платника; ➤ У випадку, якщо законодавством України, в тому числі нормативними актами НБУ, будуть встановлені ліміти / обмеження розмір яких буде нижчий ніж розмір зазначеної «максимальної суми платіжної операції», Товариство застосовує обмеження, встановлені згідно з діючим законодавством України, у тому числі нормативними актами НБУ, до моменту внесення Товариством відповідних змін до цих Правил.
<i>Форма внесення коштів</i>	у готівковій формі
<i>Місце ініціювання платіжної операції</i>	будь-який ПНФП
<i>Строки прийняття до виконання Платіжної інструкції</i>	Товариство приймає до виконання Платіжну інструкцію не пізніше трьох робочих днів після дня прийняття до виконання Платіжної інструкції від Платника.
<i>Строки виконання платіжної операції</i>	не пізніше трьох робочих днів з дня надходження коштів від платника до АТ «Укрпошта»
<i>Комісійна винагорода</i>	Платник здійснює оплату комісійної винагороди Товариству згідно з Тарифами.
<i>Момент безвідкличності</i>	➤ кінець операційного дня, в якому Платник надав Платіжну інструкцію та готівкові кошти в сумі платіжної операції / у ПНФП Товариства (крім платіжної операції на користь Отримувачів, які не передбачають можливість технічного відкликання платіжної операції, перелік яких розміщений на веб-сайті Товариства); ➤ для платежів на користь Отримувачів, які не передбачають можливість технічного відкликання платіжної операції, перелік яких розміщений на веб-сайті Товариства – момент надання чеку переказів коштів РРО/ПРРО на підтвердження ініціювання платіжної операції у ПНФП.
<i>Відкликання згоди на виконання платіжної операції</i>	До настання моменту безвідкличності. Оскільки він настає одночасно з ініціацією переказу, то відклик згоди на виконання платіжної операції неможливий.

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

<i>Платник</i>	фізична особа
<i>Товариство здійснює платіжну операцію за сукупністю дотримання умов</i>	➤ Публічна пропозиція разом з Тарифами, що розміщені на веб-сайті Товариства, акцептовані Платником; ➤ Платник та Надавач платіжних послуг Отримувача надали документи для з'ясування особи /здійснення належної перевірки у тому числі ідентифікації/верифікації у випадках та порядку передбачених внутрішніми документами Товариства з питань фінансового моніторингу; ➤ Користувач не належить до осіб, визначених у п. 1.7 цього Документа, зокрема осіб, пов'язаних з державою-агресором (у розумінні Постанови КМУ від 03.03.2022 № 187), та осіб, щодо яких застосовано санкції або інші обмежувальні заходи відповідно до законодавства України; ➤ Виконання платіжної операції не суперечить законодавству з питань фінансового моніторингу;

	➤ Платник надав належним чином оформлену Платіжну інструкцію; ➤ Платник надав необхідну суму платіжної операції з урахуванням комісії; ➤ За наявності укладеного Договору з надавачем платіжних послуг Отримувача.
<i>Отримувач</i>	фізична особа через Надавача платіжних послуг Отримувача
<i>Особа на користь якої Товариство перераховує суму платіжної операції</i>	Надавач платіжних послуг Отримувача
<i>Максимальна сума платіжної операції</i>	➤ 29 999,00 грн. – однієї операції від Платника Отримувачу; ➤ 249 999,00 грн. – протягом календарного місяця від одного Платника одному Отримувачу.
<i>Ліміти по кількості платіжних операцій</i>	- Не більше 50 платіжних операцій протягом операційного дня на рахунок одного Отримувача - Не більше 500 платіжних операцій протягом календарного місяця на рахунок Отримувача
<i>Форма внесення коштів</i>	готівкова
<i>Форма розрахунку з надавачем платіжних послуг Отримувача</i>	безготівкова
<i>Місце ініціювання платіжної операції Платником</i>	Будь-яке ПНФП (за наявності технічної можливості у Товариства, зазначеної в Довіднику відділень)
<i>Ініціювання платіжної операції Товариством на рахунок надавача платіжних послуг Отримувача</i>	Товариство формує та надає обслуговуючому банку платіжну інструкцію на переказ сум платіжних операцій прийнятих Товариством в ПНФП від Платників за операційний день, в строки та на рахунок надавача платіжних послуг Отримувача, що визначені в Договорі.
<i>Реєстр прийнятих платежів</i>	Товариство формує та надає надавачу платіжних послуг Отримувача не пізніше двох робочих днів, після дня в якому здійснено перерахування Платежів Отримувачу, Реєстри прийнятих платежів за перерахованими йому Платежами, якщо інший термін не обумовлено умовами Договору. Зміст реєстру визначається в додатку №1 до Правил.
<i>Строки прийняття до виконання Платіжної інструкції</i>	Товариство приймає до виконання Платіжну інструкцію Платників: не пізніше трьох робочих днів після дня прийняття до виконання Платіжної інструкції від Платника
<i>Строки виконання платіжної операції для Платника</i>	не пізніше трьох робочих днів з дня надходження коштів від платника до АТ «Укрпошта»

<i>Строки виконання платіжної операції для надавача платіжних послуг Отримувача</i>	не пізніше трьох робочих днів з дня надходження коштів від платника до АТ «Укрпошта»
<i>Комісійна винагорода</i>	Надавач платіжних послуг, з яким укладений договір, сплачує комісію відповідно до Тарифів та умов укладеного з ним договору
<i>Момент безвідкличності</i>	Момент надання чеку переказу коштів РРО/ПРРО на підтвердження ініціювання платіжної операції у ПНФП.
<i>Відкликання згоди на виконання платіжної операції</i>	До настання моменту безвідкличності. Оскільки він настає одночасно з ініціацією переказу, то відклик згоди на виконання платіжної операції неможливий.

5.3. Послуги здійснення Еквайрингу платіжних інструментів.

Товариство відповідно до Договорів укладених з платіжними системами, учасниками яких воно є та наявною ліцензією НБУ на Послуги здійснення еквайрингу платіжних інструментів, має статус Еквайра та має право здійснювати діяльність еквайрингу платіжних інструментів. Товариство надає послуги еквайрингу платіжних інструментів виключно Товариству за наступними продуктами:

5.3.1. Торговий **еквайринг** – платіжна послуга Еквайрингу платіжних інструментів, яка надається Еквайром Торговцю, надавачу платіжних послуг, який надає послугу з переказу коштів без відкриття рахунку, та дозволяє за допомогою платіжного пристрою - POS-терміналу (його аналогу) приймати ЕПЗ або платіжні засоби з NFC для оплати за товари / виконані роботи / надані послуги та для сплати суми платіжної операції для переказу коштів та зарахування суми платіжної операції на рахунок Торговця;

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

Опис продукту Торговий еквайринг послуги еквайрингу платіжних інструментів:

- Платник звертається до ПНФП Товариства для проведення розрахунку за допомогою платіжного інструменту.
- Під час оплати інформація з ЕПЗ покупця зчитується через POS-термінал.
- POS-термінал відправляє запит до Еквайра та процесингової установи. Процесингова установа формує запит до банку-емітента чи іншого емітента ЕПЗ щодо наявності необхідної суми на рахунку Платника та іншої інформації.
- Отримавши запит від Еквайра, банк-емітент/інший емітент ЕПЗ перевіряє необхідну інформацію, серед якої – наявність достатньої суми коштів на рахунку Платника, та підтверджує або відхиляє транзакцію. Якщо транзакція схвалена, емітент резервує кошти для здійснення платежу і сповіщує про це Процесингову установу, яка сповіщає Еквайра.
- Еквайр приймає відповідь. У випадку схвалення POS-термінал отримує сповіщення про успіх, після чого відбувається видача фіскального чеку.
- Гроші зараховуються на рахунок Торговця.

Умови здійснення платіжної операції за продуктом «Торговий еквайринг»:

Платник	фізична особа
Товариство здійснює платіжну операцію за сукупністю дотримання умов:	➤ Платник надав ЕПЗ для проведення розрахунку в мережі Товариства; ➤ Користувач не належить до осіб, визначених у п. 1.7 цього Документа, зокрема осіб, пов'язаних з державою-агресором (у розумінні Постанови КМУ від 03.03.2022 № 187), та осіб, щодо яких застосовано санкції або інші обмежувальні заходи відповідно до законодавства України.
Отримувач	Товариство, яке є Торговцем
Еквайр	Товариство, яке надає послуги еквайрингу платіжних інструментів
Процесингова установа	Технологічний оператор з яким Товариство на момент надання послуги Еквайрингу платіжних інструментів уклало договір про надання процесингових послуг, в тому числі щодо опрацювання транзакцій в межах Торгового еквайрингу.
Торговець	Товариство, яке здійснює продаж товарів та/або робіт та/або послуг

<i>ЕПЗ, який використовується при наданні послуги</i>	ЕПЗ емітентів-резидентів України та нерезидентів, які є учасниками ПС
<i>Платіжні системи, ЕПЗ яких використовуються</i>	Visa International Service Association MasterCard Middle East Africa FZ-LLC Національна платіжна система "Український платіжний простір"
<i>Вимоги до ЕПЗ</i>	➤ ЕПЗ повинен містити термін дії (місяць і рік), що не закінчився на момент проведення розрахунку (з урахуванням виключень, встановлених чинним законодавством); ➤ Держатель ЕПЗ не повинен бути внесений в санкційні списки ➤ ЕПЗ повинно бути емітовано Емітентом, який відповідає вимогам до Емітента за цим продуктом.
<i>Інші засоби для ініціації платежу</i>	Платіжні засоби з NFC
<i>Валюта розрахунку</i>	Національна валюта України - гривня
<i>Валюта ЕПЗ (валюта рахунку)</i>	Будь-яка, у разі розрахунку з ЕПЗ, емітованої в іноземній валюті, конвертація здійснюється на умовах банку емітенту ЕПЗ та відповідної платіжної системи.
<i>Мінімальна, максимальна сума Операції</i>	Без обмежень, окрім випадків коли такі обмеження встановлені Емітентом платіжного інструменту
<i>Форма внесення коштів</i>	у безготівковій формі з використанням ЕПЗ, Платіжних засобів з NFC
<i>Місце ініціювання платіжної операції</i>	будь-який ПНФП, обладнаний платіжним пристроєм
<i>Рахунок для зарахування суми платіжної операції</i>	Рахунок Товариства, відкритий в будь якому банку, з маскою рахунку 2600
<i>Строки виконання платіжної операції</i>	Не пізніше трьох робочих днів з дня підтвердження успішної авторизації транзакції.
<i>Момент безвідкличності для Платника</i>	момент надання фіскального чеку РРО/ПРРО (який поєднує в собі ознаки фіскального чека та квитанції платіжного пристрою) на підтвердження ініціювання платіжної операції у ПНФП
<i>Відкликання згоди на виконання платіжної операції Платником</i>	До настання моменту безвідкличності. Оскільки він настає одночасно з авторизацією транзакції, то відклик згоди на виконання платіжної операції неможливий.
<i>Комісія за надання послуги</i>	Комісія не сплачується з причини співпадіння в одній особі Еквайра та Торговця

5.3.2. **Інтернет еквайринг** – платіжна послуга, яка надається Торговцю, надавачу платіжних послуг, який надає послугу з переказу коштів без відкриття рахунку, та дозволяє за допомогою віртуального платіжного терміналу приймати ЕПЗ, використовуючи лише його реквізити (номер, дату та код) для оплати за товари / виконані роботи / надані послуги та для сплати суми платіжної операції для переказу коштів на веб-сайті Товариства або іншими дистанційними каналами продажу, визначеними в цих Правилах;

Товариство надає послуги з Еквайрингу платіжних інструментів за продуктом Інтернет Еквайринг виключно Товариству на веб-сайті <https://www.ukrposhta.ua/ua>, де використовуються віртуальні Платіжні термінали. Укладання договору на надання послуг інтернет еквайрингу не вимагається, якщо Товариство є одночасно Еквайром та Торговцем.

Технічна інтеграція між Торговцем та Еквайром здійснюється відповідно до умов технічної документації Процесингової установи.

Опис продукту Інтернет еквайринг послуги еквайрингу платіжних інструментів:

- Платник звертається до веб-сайту Товариства для проведення розрахунку за допомогою платіжного інструменту.
- Під час оплати інформація з ЕПЗ покупця зчитується через віртуальний платіжний термінал.
- Віртуальний платіжний термінал відправляє запит до Еквайра та процесингової установи. Процесингова установа формує запит до банку-емітента чи іншого емітента ЕПЗ щодо наявності необхідної суми на рахунку Платника та іншої інформації.
- Отримавши запит від Еквайра, банк-емітент/інший емітент ЕПЗ перевіряє необхідну інформацію, серед якої – наявність достатньої суми коштів на рахунку Платника, та підтверджує або відхиляє транзакцію. Якщо транзакція схвалена, емітент резервує кошти для здійснення платежу і сповіщує про це Процесингову устанovu, яка сповіщає Еквайра.
- Еквайр приймає відповідь. У випадку схвалення віртуальний платіжний термінал отримує сповіщення про успіх, після чого відбувається видача фіскального чеку.
- Після клірингових розрахунків ПС, кошти зараховуються на рахунок Торговця.

Умови здійснення платіжної операції за продуктом «Інтернет еквайринг»:

Платник	фізична особа
<i>Товариство здійснює платіжну операцію за сукупністю дотримання умов:</i>	➤ Платник зазначив реквізити ЕПЗ - шляхом введення Платником номеру ЕПЗ в чек-боксі на веб-сайті Товариства або з використанням доступного платіжного застосунку для ініціації платежу; ➤ Користувач не належить до осіб, визначених у п. 1.7 цього Документа, зокрема осіб, пов'язаних з державою-агресором (у розумінні Постанови КМУ від 03.03.2022 № 187), та осіб, щодо яких застосовано санкції або інші обмежувальні заходи відповідно до законодавства України.
Отримувач	Товариство, яке є Торговцем
Еквайр	Товариство, яке надає послуги еквайрингу платіжних інструментів
Торговець	Товариство, яке здійснює продаж товарів та/або робіт та/або послуг
Процесингова установа	Технологічний оператор з яким Товариство на момент надання послуги Еквайрингу платіжних інструментів уклало договір про надання процесингових послуг, в тому числі щодо опрацювання транзакцій в межах Торгового еквайрингу.
Вид ЕПЗ, який використовується при наданні послуги	ЕПЗ емітентів-резидентів України та нерезидентів, які є учасниками ПС
Платіжні системи, ЕПЗ яких використовуються	Visa International Service Association MasterCard Middle East Africa FZ-LLC Національна платіжна система "Український платіжний простір"

<i>Вимоги до ЕПЗ</i>	➤ ЕПЗ повинен містити термін дії (місяць і рік), що не закінчився на момент проведення розрахунку; ➤ держатель ЕПЗ не повинен бути внесений в санкційні списки; ➤ ЕПЗ повинно бути емітовано Емітентом, який відповідає вимогам до Емітента за цим продуктом.
<i>Інші засоби для ініціації платежу</i>	Платіжні засоби з NFC
<i>Валюта розрахунку</i>	Національна валюта України - гривня
<i>Валюта ЕПЗ (валюта рахунку)</i>	Будь-яка, у разі розрахунку з ЕПЗ, емітованої в іноземній валюті, конвертація здійснюється на умовах банку емітенту ЕПЗ та відповідної платіжної системи.
<i>Мінімальна, максимальна сума Операції</i>	Без обмежень, окрім випадків коли такі обмеження встановлені Емітентом платіжного інструменту
<i>Форма внесення коштів</i>	у безготівковій формі з використанням ЕПЗ, Платіжні засоби з NFC
<i>Місце ініціювання платіжної операції</i>	Веб-сайт Товариства https://www.ukrposhta.ua/ua
<i>Рахунок для зарахування суми платіжної операції</i>	Рахунок Товариства, відкритий в будь якому банку, з маскою рахунку 2600
<i>Строки виконання платіжної операції</i>	Не пізніше трьох робочих днів з дня підтвердження успішної авторизації транзакції.
<i>Момент безвідкличності для Платника</i>	момент надання чеку переказу коштів РРО/ПРРО (який поєднує в собі ознаки фіскального чека та квитанції платіжного пристрою) на підтвердження ініціювання платіжної операції на веб-сайті Товариства
<i>Відкликання згоди на виконання платіжної операції Платником</i>	До настання моменту безвідкличності. Оскільки він настає одночасно з авторизацією транзакції, то відклик згоди на виконання платіжної операції неможливий.
<i>Комісія за надання послуги</i>	Комісія не сплачується з причини співпадіння в одній особі Еквайра та Торговця

5.3.3. 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», скорочена назва «видача готівкових гривень»:

<i>Ініціатор</i>	фізична особа
<i>Отримувач</i>	фізична особа
<i>Товариство здійснює платіжну операцію за сукупністю</i>	➤ Ініціатор надав документи для здійснення належної перевірки у тому числі ідентифікації/верифікації у випадках та порядку передбачених внутрішніми документами з питань фінансового моніторингу, та

<i>дотримання умов:</i>	➤ комісійна винагорода за надану послугу сплачена згідно з Тарифами. ➤ ЕПЗ відповідає вимогам Товариства ➤ Користувач не належить до осіб, визначених у п. 1.7 цього Документа, зокрема осіб, пов'язаних з державою-агресором (у розумінні Постанови КМУ від 03.03.2022 № 187), та осіб, щодо яких застосовано санкції або інші обмежувальні заходи відповідно до законодавства України.
<i>Еквайр</i>	Товариство, яке надає послуги еквайрингу платіжних інструментів
<i>Процесингова установа</i>	Технологічний оператор з яким Товариство на момент надання послуги Еквайрингу платіжних інструментів уклало договір про надання процесингових послуг, в тому числі щодо опрацювання транзакцій в межах Торгового еквайрингу.
<i>ЕПЗ, який використовується при наданні послуги</i>	ЕПЗ емітентів-резидентів України та нерезидентів, які є учасниками ПС
<i>Платіжні системи, ЕПЗ яких використовуються</i>	Visa International Service Association MasterCard Middle East Africa FZ-LLC Національна платіжна система "Український платіжний простір"
<i>Вимоги до ЕПЗ</i>	➤ ЕПЗ повинен містити термін дії (місяць і рік), що не закінчився на момент проведення розрахунку (з урахуванням виключень, встановлених чинним законодавством); ➤ держатель ЕПЗ не повинен бути внесений в санкційні списки; ➤ ЕПЗ повинно бути емітовано Емітентом, який відповідає вимогам до Емітента за цим продуктом.
<i>Інші засоби для ініціації платежу</i>	Платіжні засоби з NFC
<i>Валюта рахунку з ЕПЗ (валюта рахунку)</i>	Будь-яка, у разі видачі готівки з ЕПЗ, емітованої в іноземній валюті, конвертація здійснюється на умовах банку емітенту ЕПЗ та відповідної платіжної системи.
<i>Валюта виплати</i>	Національна валюта України - гривня
<i>Місце ініціювання платіжної операції</i>	будь-який ПНФП, що оснащений платіжним пристроєм (POS-терміналом)
<i>Видача коштів</i>	у готівковій формі
<i>Мінімальна, максимальна сума платіжної операції</i>	➤ мінімальна сума – 50,00 грн., ➤ максимальна сума – 30 000,00 грн., при цьому максимальна сума платіжних операцій видачі готівкових гривень через POS-термінал з рахунку, до якого емітовано ЕПЗ, в день не може бути більшою ніж обмеження, що діють на момент ініціювання платіжної операції згідно з чинним законодавством України.
<i>Строки прийняття до виконання Платіжної інструкції</i>	Дата і час отримання Платіжної інструкції збігаються з датою і часом прийняття до виконання Платіжної інструкції та зазначаються в Платіжній інструкції в правому нижньому кутку ПІ та дублюються в квитанції до ПІ. Платіжна інструкція вважається отриманою в операційний день, в якому вона була надана.
<i>Строки доступності коштів</i>	одразу після отримання підтвердження авторизації транзакції в операційний день, в якому ПІ була прийнята до виконання.

<i>Комісійна винагорода</i>	Ініціатор здійснює оплату комісійної винагороди Товариству згідно з Тарифами.
-----------------------------	---

5.3.4. **«Переказ Післяплата»** - продукт фінансової платіжної послуги, в межах якого виконується переказ коштів в сумі вартості поштового відправлення отриманого Платником, який одночасно виступає одержувачем цього поштового відправлення, на користь Отримувача, який одночасно є відправником поштового відправлення.

Послуга надається на умовах укладеного договору з Отримувачем.

Умови здійснення платіжної операції за продуктом «Переказ Післяплата»:

<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 перевіряв надані йому відомості про платіжну операцію, що містять реквізити, передбачені Положенням про порядок емісії та еквайрингу платіжних інструментів затверджених Постановою ПНБУ від 29.07.2022 № 164 (зі змінами); ➤ Платник надав кошти у сумі платіжної операції, 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; ➤ Сума платіжної операції дорівнює сумі вартості поштового відправлення відповідно до бланку супровідної адреси, оформленого на поштове відправлення за яке сплачується Платником післяплата. ➤ Надано реквізити Отримувача для отримання суми платіжної операції (ПІБ/найменування отримувача, номер рахунку/номер ЕПЗ/, номер телефону тощо), ШКІ поштового відправлення з післяплатою співпадають з реквізитами, які визначив відправник поштового відправлення для отримання суми вартості післяплати в Договорі та/або при оформленні поштового відправлення з післяплатою. ➤ Отримувачу призначено МСС-код(и), що відповідають фактичному виду його діяльності. ➤ Користувач не належить до осіб, визначених у п. 1.7 цього Документа, зокрема осіб, пов'язаних з державою-агресором (у розумінні Постанови КМУ від 03.03.2022 № 187), та осіб, щодо

	яких застосовано санкції або інші обмежувальні заходи відповідно до законодавства України;
<i>Еквайр</i>	Товариство
<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>	➤ для зарахування на рахунок юридичної особи/ФОП – 100 000,00 грн; ➤ розпорядчими документами Товариства можуть бути встановлені інші ліміти / обмеження розмір яких буде нижчий ніж розмір зазначеної «максимальної суми платіжної операції».
<i>Форма внесення коштів Платником</i>	у безготівковій формі - з використанням ЕПЗ Отримувач безпосередньо не приймає до обслуговування платіжні інструменти Платника. Приймання ЕПЗ здійснюється Товариством в ПНФП через платіжні пристрої Товариства. Товариство приймає ЕПЗ, що використовуються у ПС, на підставі договорів, укладених з ними
<i>Місце ініціювання платіжної операції</i>	будь яке ПНФП в якому здійснено вручення поштового відправлення або мобільний застосунок
<i>Спосіб виплати суми платіжної операції</i>	Отримувачу - юридичній особі, ФОП: На рахунок Отримувача, відкритий у будь якого надавача платіжних послуг України. Товариство щоденно формує та надає обслуговуючому банку, в якому відкрито розрахунковий рахунок Товариства або єдину платіжну інструкцію на переказ безготівковим розрахунком агрегованих сум за прийнятими платіжними операціями на рахунок Отримувача, зазначений ним в Договорі.
<i>Надання Реєстрів пересланих сум вартості відправлень з післяплатою</i>	не пізніше наступного робочого 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. Зміст реєстру пересланих сум вартості відправлень з післяплатою визначається в додатку 1 до цих Правил.
<i>Строки доступності коштів/Строки виконання платіжної операції</i>	Отримувачу - юридичній особі та ФОП: не пізніше трьох робочих днів після дня виконання платіжної операції, але з урахуванням того, що дата доступності коштів визначається технологічними й операційними можливостями надавача платіжних послуг Платника, Емітентом ЕПЗ Платника, Еквайрів, які обслуговують Емітентів, якістю маршрутизації та визначаються правилами відповідної ПС.
<i>Місце виплати суми платіжної операції</i>	Рахунок, визначений Отримувачем в Договорі.
<i>Умови виплати незарахованих платежів</i>	Товариство здійснює перерахування на інші реквізити сум платіжних операцій для Отримувачів –юридичних осіб/ФОП наступним чином: ➤ у випадку, коли у надавача платіжних послуг Отримувача

	відсутня можливість зарахування коштів на зазначений в Договорі рахунок – кошти зараховуються на рахунок, який зазначено у відповідному листі зверненні Отримувача, або з інших причин - у спосіб письмово узгоджений з Отримувачем у листуванні на підставі внутрішніх нормативних актів Товариства.
<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 чеку переказу коштів РРО/ПРРО на підтвердження ініціювання платіжної операції у ПНФП або в мобільному застосунку та вручення поштового відправлення Платнику.
<i>Відкликання згоди на виконання платіжної операції</i>	До настання моменту безвідкличності. Оскільки він настає одночасно з ініціацією переказу, то відклик згоди на виконання платіжної операції неможливий.

5.3.5. **«Приймання платежів»** - вид фінансової платіжної послуги здійснення еквайрингу платіжних інструментів, в межах якої забезпечується здійснення приймання безготівкових коштів від Платника з метою подальшого переказу цих коштів на рахунок Отримувача, або надавача платіжних послуг Отримувача, на умовах, визначених нижче, з метою:

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

Умови здійснення платіжної операції за продуктом «Приймання платежів»

При наданні Послуги Договір укладається виключно з Отримувачем.

<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; ➤ Отримувачем укладено Договір з Товариством; ➤ Платник та Отримувач надали документи для з'ясування особи /здійснення належної перевірки у тому числі ідентифікації/верифікації у випадках та порядку передбачених внутрішніми документами Товариства з питань фінансового моніторингу; ➤ Користувач не належить до осіб, визначених у п. 1.7 цього Документа, зокрема осіб, пов'язаних з державою-агресором (у розумінні Постанови КМУ від 03.03.2022 № 187), та осіб, щодо яких застосовано санкції або інші обмежувальні заходи відповідно до законодавства України; ➤ Виконання платіжної операції не суперечить законодавству з питань фінансового моніторингу; ➤ Отримувачу призначено МСС-код(и), що відповідають фактичному виду його діяльності; ➤ Платник перевірів надані йому відомості про платіжну операцію,

	що містять реквізити, передбачені Положенням про порядок емісії та еквайрингу платіжних інструментів затверджених Постановою ПНБУ від 29.07.2022 № 164 (зі змінами); ➤ Платник надав необхідну суму платіжної операції з урахуванням комісії.
<i>Отримувач</i>	юридична особа, ФОП, з якими Товариством укладено відповідний Договір.
<i>Максимальна сума платіжної операції Платника</i>	399 999,00 грн. за одну платіжну операцію від Платника до Отримувача.
<i>Форма внесення коштів</i>	➤ у безготівковій формі - ініційований у ПНФП з використанням ЕПЗ
<i>Спосіб перерахування суми платіжної операції Отримувачу</i>	Через обслуговуючий банк Товариства, безготівковим розрахунком, єдиною сумою за прийнятими за день платежами з формуванням однієї платіжної інструкції для обслуговуючого банку, якщо це передбачено Договором
<i>Реєстр платежів</i>	➤ Реєстр формується на основі даних Товариства та даних, наданих Платниками в електронній формі, за умови наявності відповідної інформації зазначеної Платником під час здійснення платежу. ➤ Реєстр формується та передається Товариством по кожному окремому перерахуванню на користь Отримувача відповідно до умов договору з отримувачем. ➤ сформований Реєстр передається Отримувачу каналами, наведеними Отримувачем в Договорі
<i>Місце ініціювання платіжної операції</i>	будь-який ПНФП
<i>Строки виконання платіжної операції</i>	не пізніше трьох робочих днів з дня надходження коштів від платника до АТ «Укрпошта».
<i>Комісійна винагорода</i>	відповідно до Тарифів, у порядку та строки передбачені Договором.
<i>Момент безвідкличності</i>	➤ кінець операційного дня, в якому Платник ініціював переказ коштів з використанням ЕПЗ і надав чек переказу коштів РРО/ПРРО у ПНФП Товариства (крім платіжної операції на користь Отримувачів, які не передбачають можливість технічного відкликання платіжної операції, перелік яких розміщених на веб-сайті Товариства); ➤ для платіжної операції на користь Отримувачів, які не передбачають можливість технічного відкликання платіжної операції, перелік яких розміщених на веб-сайті Товариства – момент надання чеку переказу коштів РРО/ПРРО на підтвердження ініціювання платіжної операції у ПНФП.
<i>Відкликання згоди на виконання платіжної операції</i>	До настання моменту безвідкличності.

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

5.4.1. У разі повернення надавачем платіжних послуг Отримувача суми платіжної операції за послугою/продуктом «**Приймання платежів**» у зв'язку з неможливістю її зарахування на

рахунок Отримувача з будь яких причин, Товариство повідомляє одноразово про це Платника протягом п'яти робочих днів з моменту отримання коштів від надавача платіжних послуг Отримувача, шляхом надсилання на номер мобільного телефону Платника, що був зазначений Платником під час ініціювання платіжної операції, відповідного SMS повідомлення.

- 5.4.2. У разі повернення надавачем платіжних послуг Отримувача суми платіжної операції за продуктами **«Терміновий переказ»**, **«Адресний переказ»** - у разі неможливості здійснення Товариством виплати суми платіжної операції Отримувачу, через його неявку / неотримання ним суми платіжної операції, у встановлений цими Правилами строк, Товариство повідомляє Платника одноразово про повернення суми платіжної операції протягом п'яти робочих днів після прострочення строку виплати суми платіжної операції Отримувачу, шляхом надсилання на номер мобільного телефону Платника, що був зазначений Платником під час ініціювання платіжної операції, відповідного SMS повідомлення
- 5.4.3. У разі повернення надавачем платіжних послуг Отримувача суми платіжної операції за послугою **«Грошовий переказ»** продукт **«Переказ MoneyGram»** - інформування Користувача здійснюється у порядку передбаченому правилами МПС MoneyGram.
- 5.4.4. У разі повернення надавачем платіжних послуг Отримувача суми платіжної операції за послугою **«Реєстровий переказ»** - у разі неможливості здійснення Товариством виплати суми платіжної операції Отримувачу, через його неявку / неотримання ним суми платіжної операції, у встановлений цими Правилами строк, Товариство повідомляє Платника одноразово про повернення суми платіжної операції у строки та спосіб, що передбачені укладеним Договором між Товариством та Платником.
- 5.4.5. 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 про настання таких обставин:
- Отримувача (відправника поштового відправлення) – фізичну особу про необхідність отримання незарахованої суми платіжної операції протягом п'яти робочих днів з моменту отримання Товариством коштів від надавача платіжних послуг Отримувача шляхом надіслання відповідного SMS повідомлення (одноразово) на номер мобільного телефону Отримувача, що був зазначений Платником під час ініціювання платіжної операції.
 - Отримувача – юридичну особу та ФОП, одноразово протягом п'яти робочих днів з моменту отримання Товариством коштів від надавача платіжних послуг Отримувача про необхідність надання іншого рахунку ФОП або юридичної особи відповідно, або необхідність виправлення номеру рахунку, на адресу електронної пошти, яка визначена в договорі, укладеному між Товариством та Отримувачем, предмет якого передбачає надання послуги з переказу коштів без відкриття рахунку за продуктом **«Переказ післяплата»**.

5.5. Строки та порядок повернення сум за платіжними операціями

- 5.5.1. Суми платіжних операцій, що були повернені/відхилені надавачем платіжних послуг Отримувача - **для платіжних операцій/продукту «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» - при виплаті суми платіжної операції Отримувачу готівкою**, доступні Користувачу в повній сумі (без урахування комісії) в строки передбачені діючим законодавством:
- Платнику виключно в місці ініціювання платіжної операції, – для **«Приймання платежів»**;
 - Платнику у ПНФП, в якому була ініційована платіжна операція - для **«Термінового**

переказу», «Адресного переказу».

- 5.5.2. Товариство здійснює повернення сум платіжних операцій **«Терміновий переказ»**, «Адресний переказ», (для Отримувачів –фізичних осіб) на підставі наступних документів, наданих Користувачем-фізичною особою:
- документу, що посвідчує особу Користувача;
 - КНП (за наявності)/ШКІ.
- 5.5.3. Товариство здійснює повернення сум платіжних операцій **«Приймання платежів»** на підставі наступних документів, наданих Платником:
- документа, що посвідчує особу Платника;
 - ID (номер) платежу, зазначеного в SMS-повідомленні;
 - чека переказу коштів РРО/ПРРО про проведення розрахунку за Послугу – за наявності.
- 5.5.4. Повернення коштів Користувачу за платіжними операціями **«Адресний переказ»**, **«Терміновий переказ»**, **«Приймання платежів»** здійснюється у готівковій та безготівковій формі у порядку передбаченому внутрішніми документами Товариства.
- 5.5.5. Повернення сум платіжних операцій за продуктом **«Реєстровий переказ»** здійснюється у порядку, передбаченому укладеним Договором між Товариством та Платником.
- 5.5.6. Повернення сум платіжних операцій по переказах, що ініційовані у МПС MoneyGram – здійснюється у порядку та строки передбачені МПС MoneyGram.
- 5.5.7. Товариство не повертає Платнику, сплачену ним комісію, за платіжними операціями що були повернені Користувачу, крім випадків, коли платіжній операції за продуктом/послугою **«Приймання платежів»** присвоєно статус нез'ясованої суми платіжної операції.
- 5.5.8. Товариство забезпечує збереження сум платіжних операцій, що підлягають поверненню Користувачу (крім **«Реєстрових переказів»** та переказів, що ініційовані у МПС MoneyGram), протягом строку передбаченого чинним законодавством.
- 5.5.9. Повернення суми Платіжної операції, згода на виконання якої відкликана Платником, та суми комісії, здійснюються 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 - для Платіжних операцій, що були ініційовані у безготівковій формі з використанням ЕПЗ, за умови відкликання Платником згоди на їх виконання у день фактичного пред'явлення Платіжної інструкції Платником до Товариства шляхом перерахування суми коштів на рахунок з якого була ініційована платіжна операція з використанням ЕПЗ.
- 5.6. **Порядок призначення отримувачу (суб'єкту господарювання) коду категорії діяльності та перевірки відповідності фактичної діяльності**
- 5.6.1. З метою забезпечення відповідності діяльності торговців вимогам законодавства України, правил міжнародних платіжних систем, мінімізації ризиків шахрайства та недопущення випадків міскодингу, Товариство здійснює присвоєння отримувачам (торговцям) кодів

категорії діяльності (МСС) та контроль їх актуальності.

5.6.2. Порядок організації та супроводження еквайрингу в АТ «Укрпошта», затверджений наказом Товариства визначає:

- порядок призначення МСС, перевірки відповідності фактичної діяльності присвоєному коду, проведення планових і позапланових перевірок, а також контроль випадків невідповідності діяльності торговця встановленому МСС;
- процедури присвоєння та актуалізації МСС, періодичність і підстави проведення перевірок, порядок взаємодії з торговцями та заходи реагування у разі виявлення порушень або невідповідностей.

5.7. Умови здійснення платіжної операції за допомогою Мобільного застосунку

5.7.1. Платіжні операції за допомогою Мобільного застосунку Товариства можуть ініціюватися фізичними особами, юридичними особами та фізичними особами-підприємцями (далі – Платники) на користь фізичних осіб, юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців (далі – Отримувачі) відповідно до умов надання відповідної платіжної послуги.

5.7.2. Товариство здійснює платіжну операцію за допомогою Мобільного застосунку за умови, що Платник акцептував Публічну пропозицію (Договір) разом з Тарифами, розміщеними на вебсайті Товариства, та виконав інші умови, передбачені для отримання відповідної платіжної послуги. У випадках, визначених законодавством України та внутрішніми документами Товариства з питань фінансового моніторингу, Платник та, за потреби, Отримувач проходять процедури ідентифікації, верифікації та належної перевірки.

5.7.3. Сума платіжної операції визначається відповідно до умов надання конкретної платіжної послуги, договорів, тарифів Товариства та/або документів, що є підставою для здійснення платіжної операції. Максимальна сума однієї платіжної операції встановлюється умовами надання відповідної платіжної послуги, внутрішніми документами Товариства та/або законодавством України.

5.7.4. Ініціювання платіжної операції здійснюється Платником у Мобільному застосунку Товариства шляхом формування платіжної інструкції. Внесення коштів здійснюється виключно у безготівковій формі з використанням електронного платіжного засобу.

5.7.5. До здійснення платіжної операції Платнику в Мобільному застосунку надається інформація про реквізити платіжної операції, зокрема про Отримувача, суму платіжної операції та розмір комісійної винагороди Товариства (у разі її наявності). Згода Платника на виконання платіжної операції надається шляхом ознайомлення із зазначеними реквізитами та натискання кнопки «Оплатити» або іншої аналогічної кнопки інтерфейсу Мобільного застосунку.

5.7.6. Після надання згоди Платник вводить реквізити електронного платіжного засобу та проходить процедуру підтвердження платіжної операції відповідно до вимог емітента електронного платіжного засобу та/або платіжної системи, зокрема із застосуванням технології 3D Secure або інших засобів автентифікації користувача. У разі успішного проходження авторизації та автентифікації платіжна інструкція приймається Товариством до виконання.

5.7.7. Платіжна операція виконується після отримання Товариством підтвердження успішної авторизації електронного платіжного засобу. Строк виконання платіжної операції не перевищує трьох робочих днів з дня надходження коштів до Товариства, якщо інше не

передбачено умовами відповідної платіжної послуги або законодавством України.

- 5.7.8. Виплата або зарахування суми платіжної операції Отримувачу здійснюється способом, передбаченим умовами відповідної платіжної послуги, зокрема шляхом виплати готівкових коштів через пункти надання фінансових послуг Товариства або шляхом зарахування коштів на рахунок Отримувача, у тому числі рахунок, до якого емітовано електронний платіжний засіб. Для юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців зарахування коштів здійснюється на рахунок, визначений договором, укладеним з Товариством та/або платіжною інструкцією.
- 5.7.9. Строк доступності коштів Отримувачу визначається умовами відповідної платіжної послуги, правилами платіжних систем, технологічними та операційними можливостями залучених учасників платіжного ринку, у тому числі надавачів платіжних послуг, емітентів та еквайрів.
- 5.7.10. Комісійна винагорода за виконання платіжної операції сплачується Платником відповідно до Тарифів Товариства, якщо інший порядок її сплати не передбачений договором або умовами відповідної платіжної послуги.
- 5.7.11. Моментом безвідкличності платіжної інструкції є момент отримання Товариством підтвердження успішної авторизації платіжної операції після проходження Платником процедури автентифікації, передбаченої емітентом електронного платіжного засобу та/або платіжною системою. Після настання моменту безвідкличності відкликання згоди на виконання платіжної операції не допускається.

5.8. Послуга з організації переказів

- 5.8.1. Послуга з організації переказу надається Отримувачу, ініційованого на його користь Платником переказу коштів. Дана послуга є послугою пов'язаною з послугою переказу коштів без відкриття рахунку, прийнятих в готівковій формі, за видом послуги «Приймання платежів» та за видом послуги «Грошовий переказ» за продуктом «Переказ Післяплата за дорученням Платника», що надаються Платнику зазначених переказів. Послуга з організації переказу надається Отримувачу з метою документального підтвердження виконання на його користь платіжної операції за договором з Платником та поданої ним платіжної інструкції на переказ готівки.

Умови надання послуги з організації переказів

<i>Умови надання послуги</i>	➤ Отримувач уклав з Товариством відповідний договір, предмет якого передбачає організацію переказу коштів без відкриття рахунку ініційованого Платником за окремим договором з Платником, де послуга надається Платнику на умовах, визначених з Платником. ➤ Отримувач надав документи для здійснення належної перевірки, у тому числі ідентифікації/верифікації його уповноважених осіб, у випадках та порядку передбачених внутрішніми документами Товариства з питань фінансового моніторингу ➤ Отримувач не міститься в санкційних списках ➤ Отримувач не є особою, пов'язаною з державою-агресором (у розумінні Постанови КМУ від 03.03.2022 №187) під час дії мораторію на виплати, відповідно до законодавства України
------------------------------	---

<i>Отримувач</i>	➤ Юридична особа, ФОП, на користь якого Платником ініційовано переказ коштів без відкриття рахунку, з якими Товариством укладено відповідний Договір на організацію переказу коштів, які є у разі надання послуги «Грошовий переказ» за продуктом «Переказ Післяплата за дорученням Платника» відправниками поштового відправлення.
<i>Порядок оплати послуги</i>	➤ Безготівковим розрахунком в гривні, в порядку, який визначений в Договорі.
<i>Строки виконання платіжної операції</i>	➤ Строки виконання Товариством переказу коштів на користь Отримувача визначаються в договорі з Платником про надання платіжних послуг, але в будь якому випадку не пізніше трьох робочих днів з дня надходження коштів від Платника до АТ «УКРПОШТА».
<i>Спосіб виплати платіжної операції</i>	➤ Товариство щоденно формує та надає обслуговуючому банку, в якому відкрито розрахунковий рахунок Товариства єдину платіжну інструкцію на переказ безготівковим розрахунком агрегованих сум за прийнятими платіжними операціями на рахунок Отримувача, зазначений в платіжній інструкції Платника.
<i>Надання реєстрів</i>	➤ Для документального підтвердження виконання на користь Отримувача платіжної операції Товариство, не пізніше наступного робочого дня після дня виконання обслуговуючим банком платіжних інструкцій на переказ прийнятих сум платіжних операцій на рахунок Отримувача, надсилає Отримувачу реєстри, в спосіб визначений в Договорі з Отримувачем. Зразки можливих реєстрів визначається в Додатку 1 до цих Правил. При укладенні договору на Послугу, Товариство та Отримувач узгоджують один зі зразків реєстру платежів, наведених у Додатку 1 до Правил.
<i>Умови виплати незарахованих платежів</i>	➤ При переказі на користь отримувача коштів за послугою «Грошовий переказ» за продуктом «Переказ післяплата за дорученням Платника» Товариство здійснює перерахування на інші реквізити сум платіжних операцій для Отримувачів – юридичних осіб/ФОП наступним чином: у випадку, коли у надавача платіжних послуг Отримувача відсутня можливість зарахування коштів на зазначений в Договорі або в платіжній інструкції рахунок – кошти зараховуються на рахунок, який зазначено у відповідному листі зверненні Отримувача, або з інших причин - у спосіб письмово узгоджений з Отримувачем у листуванні на підставі внутрішніх нормативних актів Товариства
<i>Комісійна винагорода</i>	➤ Комісійна винагорода Товариства розраховується згідно з Тарифами. Отримувач здійснює оплату комісійної винагороди Товариству на рахунок, визначений в Договорі або в інший спосіб, визначений в Договорі.
<i>Тарифи</i>	➤ Тарифи на Послугу публікуються на веб-сайті Товариства, якщо інше не зазначено в Договорі на Послугу.
<i>Первинні документи</i>	➤ За результатом надання послуги Сторони підписують акт наданих послуг, якщо Отримувач не відмовиться від його отримання. Порядок оформлення акту наданих послуг та зразок визначаються Договором про надання Послуги.

5.9. Взаємодія між Товариством та Користувачем у разі виникнення спірних питань

- 5.9.1. У разі виникнення спірних питань або скарг у Користувача, останній в довільній формі складає претензію або скаргу із зазначенням всіх обставин та обґрунтувань, додає копії касових документів, отриманих при наданні Послуги, чеку переказу коштів РРО/ПРРО (за наявності) та направляє до Товариства, в строки визначенні в чинному законодавстві, каналами зв'язку визначеними в Договорі.
- 5.9.2. Товариство розглядає отримане звернення 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.

11. ПОРЯДОК ІНФОРМУВАННЯ ТОВАРИСТВОМ КОРИСТУВАЧІВ ПРО ПРИЗУПИНЕННЯ / ПРИПИНЕННЯ НАДАННЯ ФІНАНСОВИХ ПЛАТІЖНИХ ПОСЛУГ

11.1. Товариство розміщує на власному веб-сайті інформацію про припинення діяльності з надання всіх або окремих фінансових платіжних послуг протягом 3 (трьох) робочих днів із дня отримання повідомлення НБУ про припинення авторизації діяльності Товариства з надання всіх або окремих фінансових платіжних послуг, у випадках:

- припинення діяльності з надання всіх або окремих фінансових платіжних послуг без припинення юридичної особи з ініціативи Товариства з підстав, визначених у пункті 1 частини восьмої, пункті 1 частини дев'ятої статті 11 Закону України «Про платіжні послуги»;
- припинення авторизації діяльності з надання всіх або окремих фінансових платіжних послуг з ініціативи НБУ з підстав, визначених у пунктах 2-5, 8, 9 частини восьмої, пунктах 2-6 частини дев'ятої статті 11 Закону України «Про платіжні послуги»;
- припинення авторизації діяльності Товариства внаслідок застосування до Товариства заходу впливу у вигляді анулювання ліцензії та/або інших документів, що надають право на здійснення діяльності, з провадженням якої у Товариства виникає статус суб'єкта первинного фінансового моніторингу, у встановленому законодавством України порядку;
- інших підстав, передбачених законодавством України.

11.2. Товариство може призупинити/припинити надання/здійснення окремої платіжної операції Користувача у таких випадках, але не виключно:

- якщо платіжна операція не відповідає встановленим обмеженням щодо суми операції або іншим критеріям відповідно до Договору;
- якщо Користувач або його дії будуть розцінені Товариством як підозрілі;
- якщо в діяльності Користувача є ознаки шахрайства або незаконного (забороненого) виду діяльності;
- у разі неможливості здійснити належну перевірку Користувача/представника Користувача у випадках передбачених чинним законодавством України та внутрішніх документів Товариства з питань фінансового моніторингу;
- у випадках та порядку передбачених Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» та санкційного законодавства;
- та в інших випадках, визначених в умовах продуктів та в укладених з Користувачами договорах.

12. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ

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

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

12.3. У разі невідповідності будь-якої частини цих Правил чинному законодавству України та/або нормативно-правовим актам НБУ, погодженій Національним банком інформаційній довідці щодо умов та порядку надання фінансових платіжних послуг, статуту Товариства, ці Правила діятимуть лише у тій частині, яка не суперечитиме чинному законодавству України, нормативно-правовим актам НБУ погодженій Національним банком інформаційній довідці щодо умов та порядку надання фінансових платіжних послуг, статуту Товариства. У разі виникнення зазначених обставин, до внесення відповідних змін до цих Правил, працівники Товариства в своїй роботі повинні керуватися нормами діючого законодавства України та нормативно-правових актів НБУ.

12.4. У випадку зміни найменувань структурних підрозділів Товариства (при збереженні за ними відповідних функціональних обов'язків) або їх функціоналу, визначені цими Правилами дії та обов'язки виконуються іншим підрозділом у якого наявний відповідний функціонал та компетенція.