

ВИТЯГ
З ВНУТРІШНІХ ПРАВИЛ ПЕРЕКАЗУ КОШТІВ
затверджених Наказом Генерального директора
ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АП.МІ ФІНАНС»

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.2 Ці Правила регламентують здійснення Фінустановою операцій з переказу коштів у національній валюті без відкриття рахунків.

Переказ коштів здійснюється за наявності Ліцензії Національного банку України на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунку (далі – Ліцензія), а переказ коштів з використанням електронних платіжних засобів здійснюється за наявності Ліцензії та за наявності договорів на обслуговування цих платіжних засобів, укладених з Платіжними організаціями відповідних платіжних систем та/або з банками – еквайрами (банками постачальниками платіжних послуг) та з урахуванням правил роботи цих платіжних систем і вимог законодавства України.

1.3 У цих Правилах наведені терміни та поняття вживаються в такому значенні:

агент - особа, яка діє від імені та в інтересах суб'єкта первинного фінансового моніторингу;

АПК платіжної системи – сукупність складових компонентів (підсистем, блоків, елементів), функціонально визначених на рівні інформаційної структури, взаємодія яких відповідно до інформаційних технологій та визначених правил (регламентів, інструкцій тощо) забезпечує реалізацію основних функцій відповідної платіжної системи;

верифікація клієнта – встановлення (підтвердження) Фінустановою відповідності особи клієнта (представника клієнта) у його присутності отриманим від нього ідентифікаційним даним;

електронний платіжний засіб (або ЕПЗ) – платіжний інструмент, який надає його держателю можливість за допомогою платіжного пристрою отримати інформацію про належні держателю кошти та ініціювати їх переказ;

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

згода суб'єкта персональних даних – будь-яке документоване, зокрема письмове, добровільне волевиявлення фізичної особи щодо надання дозволу на обробку її персональних даних відповідно до сформульованої мети їх обробки;

ідентифікація клієнта – отримання Фінустановою від клієнта (представника клієнта) ідентифікаційних даних;

верифікація клієнта - встановлення (підтвердження) суб'єктом первинного фінансового моніторингу відповідності особи клієнта (представника клієнта) у його присутності отриманим ідентифікаційним даним;

інформаційно-технічний посередник - оператор послуг платіжної інфраструктури, який надає інформаційні та технологічні послуги щодо переказу коштів та відомості щодо якого внесені Національним банком до Реєстру платіжних систем, систем розрахунків, учасників цих систем та операторів послуг платіжної інфраструктури;

комісійна винагорода – сума коштів, яку сплачує клієнт Фінустанові за здійснення фінансової операції (в національній валюті) згідно з тарифами Фінустанови;

користувач електронних грошей(або користувач ЕГ) - фізична особа або суб'єкт господарювання, який є власником електронних грошей і має право

використовувати їх для придбання товарів і здійснення переказів з урахуванням обмежень, установлених цим Положенням;

надзвичайна ситуація - чинники та обставини, що становлять загрозу для безперервності діяльності платіжної системи: економічна криза, терористичний акт, природні катастрофи (землетруси, зсув, обвал, сель, цунамі, лавина, повінь, смерч, посуха, заморозки, гроза, природна пожежа), техногенні катастрофи та аварії (вибух, пожежі), масові заворушення, зброї в постачанні електроенергії тощо;

обробка персональних даних – будь-яка дія або сукупність дій, здійснених повністю або частково в інформаційній (автоматизованій) системі та/або в картотеках персональних даних, які пов'язані зі збиранням, реєстрацією, накопиченням, зберіганням, адаптуванням, зміною, поновленням, використанням і поширенням (розповсюдженням, реалізацією, передачею), знеособленням, знищенням відомостей про фізичну особу;

оператор послуг платіжної інфраструктури - клірингова установа, процесингова установа та інші особи, уповноважені надавати окремі види послуг в ВПС або здійснювати операційні, інформаційні та інші технологічні функції щодо переказу коштів;

операційний день – частина робочого дня Фінустанови, протягом якої приймаються від клієнтів Заяви на переказ готівки, Заяви на видачу готівки, електронні доручення на переказ та можна, якщо є технічна можливість, здійснити їх обробку, передачу та виконання; тривалість операційного дня встановлюється Фінустановою самостійно та закріплюється в її внутрішніх нормативних документах;

операційний час – частина операційного дня Фінустанови, протягом якої приймаються Заява на переказ готівки, Заява на видачу готівки, електронні доручення на переказ, що мають бути оброблені, передані та виконані протягом цього ж робочого дня; тривалість операційного дня встановлюється Фінустановою з урахуванням вимог Інструкції №103;

отримувач – фізична особа, юридична особа, фізична особа - підприємець на рахунок якої зараховується сума переказу, або фізична особа, яка отримує суму переказу у готівковій формі;

офіційний сайт Фінустанови - сукупність програмних та апаратних засобів з унікальною адресою у мережі Інтернет разом з інформаційними ресурсами, що перебувають у розпорядженні певного суб'єкта за допомогою якого можливо ініціювати операції переказу коштів в платіжній системі;

платник – особа, з рахунка якої ініціюється переказ коштів або яка ініціює переказ шляхом подання/формування документа на переказ готівки разом із відповідною сумою коштів;

платіжний інструмент – засіб певної форми на паперовому, електронному чи іншому носії інформації, який використовується для ініціювання переказів; до платіжних інструментів належать документи на переказ та електронні платіжні засоби;

платіжний пристрій – технічний пристрій (платіжний термінал, програмно-технічний комплекс самообслуговування тощо), який дає змогу користувачеві здійснити операції з ініціювання переказу коштів, а також виконати інші операції згідно з функціональними можливостями цього пристрою;

погашення електронних грошей - операція з вилучення електронних грошей з використання з одночасним наданням їх пред'явникові готівкових або безготівкових коштів;

публічний договір – це договір, в якому Фінустанова взяла на себе обов'язок надавати фінансові послуги кожному клієнту, який до неї звернеться; договором можуть бути встановлені правила, обов'язкові для сторін під час укладення і виконання публічного

договору, а саме: умови, строки, порядок проведення переказів, розмір комісійної винагороди, принципи виконання документів на переказ, порядок вирішення спорів, інші істотні умови договору; умови публічного договору встановлюються однаковими для всіх клієнтів відповідно до форми, узгодженої платіжною системою;

пункт надання фінансових послуг – приміщення або відокремлена частина приміщення, місце надання фінансових послуг, яке використовується Фінустановою для обслуговування клієнтів під час надання послуг із переказу коштів із використанням електронних платіжних засобів, прийому та видачі готівки за переказами коштів;

розрахунковий банк – уповноважений платіжною організацією відповідної платіжної системи банк, що відкриває рахунки учасникам платіжної системи та бере участь у проведенні взаєморозрахунків між ними;

ризик – можливість виникнення певної події, настання якої призводить до фінансових чи іншого виду втрат;

сума переказу – кошти, відповідна сума яких унаслідок переказу повинна бути зарахована на рахунок отримувача або видана йому (фізичній особі) у готівковій формі;

Інші терміни, що вживаються у Правилах, застосовуються у значеннях, визначених законодавством України.

1.4 Фінустанова надає послуги з переказу коштів після ідентифікації особи платника та отримувача у випадках, передбачених законодавством України, зокрема тим, яке регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, і фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

Фінустанова відмовляє клієнту в проведенні операції з переказу коштів у разі ненадання необхідних документів, передбачених законодавством України і цими Правилами, та/або порушення норм, установлених цими Правилами, а також правилами платіжної системи, учасником якої є Фінустанова, з урахуванням вимог у сфері запобігання та протидії (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, і фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, та в порядку забезпечення виконання 16 Рекомендації FATF, відповідно до Міжнародних стандартів з протидії відмиванню доходів та фінансуванню тероризму і розповсюдженню зброї масового знищення, затверджених Пленарним засіданням FATF 16.02.2012 року.

1.5 Фінустанова може залучати для здійснення ідентифікації та верифікації платників агентів, з якими укладається відповідний договір.

1.6 У разі використання інформаційно-технічного посередника в переказі коштів інформувати ініціатора до проведення операції, що переказ здійснюється за допомогою інформаційно-технічного посередника. Держатель платіжного засобу повинен мати змогу відмовитись від розпочатої операції.

1.7 Фінансова установа зобов'язана виконувати вимоги, встановлені законодавством, зокрема щодо заборони здійснення ризикової діяльності з переказу коштів вона є, та Правилами щодо захисту інформації, яка обробляється платіжною системою.

1.8 Надання послуг з переказу коштів здійснюється Фінустановою в національній валюті.

1.9 У разі настання обставин непереборної сили Фінустанова зобов'язана в той же день сповістити про них Платіжну організацію платіжної системи, учасником якої доступними засобами зв'язку з подальшим підтвердженням у письмовій формі та наданням документальних підтверджень.

1.10 У разі закінчення обставин непереборної сили Фінустанова зобов'язана в той же день у письмовій формі повідомити про це Платіжну організацію з повідомленням строку, з якого Фінансова установа готова відновити свою участь у платіжній системі.

1.11 Платник несе відповідальність за достовірність інформації, зазначеної ним у документі на переказ коштів. Користувач електронного платіжного засобу відповідно до вимог законодавства України та умов договору, укладеного з емітентом, повинен не допускати використання електронного платіжного засобу особами, які не мають на це законного права або повноважень. Використання електронного платіжного засобу за довіреністю не допускається, крім випадку емісії додаткового електронного платіжного засобу для довіреної особи.

1.12 У разі укладання Фінустановою агентського договору з емітентом електронних грошей (його оператором) інформація про Фінустанову-ангента з розрахунків (графік роботи, час здійснення операції, комісійна винагорода агента) повинні бути розташовані на операційній сторінці сайту емітента електронних грошей (його оператора).

1.13 Прийняття умов публічного договору суб'єктом персональних даних є його згодою на обробку персональних даних під час здійснення переказу.

1.14 Використання персональних даних працівниками Фінустанови, пов'язаних з персональними даними, повинно здійснюватися лише відповідно до їхніх професійних чи службових або трудових обов'язків. Працівники вказаних осіб зобов'язані не допускати розголошення у будь-який спосіб персональних даних, які їм було довірено, або які стали їм відомі у зв'язку з виконанням професійних чи службових або трудових обов'язків.

1.15 Фінустанова якщо вона мають намір використовувати Веб-сайт, комерційне (фірмове) найменування, торговельну марку/знак що відрізняються від їх офіційного найменування, зобов'язана до початку використання такого/такої Веб-сайта/торговельної марки письмово повідомити Національному банку та Платіжній організації платіжної системи, учасником якої вона є, їх назву/позначення.

1.16 Спори між Фінустановою – учасником ВПС та ініціатором переказу стосовно переказу коштів вирішуються у судовому порядку.

1.17 До роботи по здійсненню переказів можуть бути допущені працівники, які знають законодавчі акти, відповідно до яких розроблені ці Правила, а також мають знання з технології роботи переказів та вимог інформаційної безпеки.

2. УМОВИ ТА ПОРЯДОК НАДАННЯ ПОСЛУГ З ПЕРЕКАЗУ КОШТІВ

2.1 Фінустанова надає послуги з переказу коштів готівкою та з використанням електронних платіжних засобів у разі укладення відповідних договорів на обслуговування електронних платіжних засобів з банками-еквайрами (банками-постачальниками платіжних послуг) або платіжними організаціями платіжних систем згідно з цими Правилами, правилами роботи платіжних систем, іншими законодавчими актами України. Фінустанова надає послуги з переказу коштів у пунктах надання фінансових послуг, через платіжні пристрої (платіжні термінали), а також через офіційний сайт Фінустанови.

Фінустанова здійснює переказ коштів через платіжні системи, правила яких погоджені Національним банком України, з якими укладено договори про участь (членство) шляхом прийому готівки або електронних платіжних засобів у порядку, передбаченому правилами роботи платіжних систем.

2.2 Фінустанова під час надання клієнту фінансової послуги з переказу коштів, а також інформації, пов'язаної з переказом, дотримується вимог законодавства про захист прав споживачів, інших вимог законодавства, а також вимог внутрішніх документів Фінустанови.

2.3 Фінустанова може укласти договори з юридичними та фізичними особами-підприємцями на приймання платежів за товари/послуги;

2.4 Фінустанова може надавати послуги з переказу коштів за договорами по прийманню платежів інших учасників платіжної системи, учасником(членом) якої вона є, у разі укладення відповідного договору, а також укласти договори з іншими учасниками платіжної системи на приймання платежів за договорами Фінустанови;

2.5 Фінустанова може укласти договори з операторами послуг платіжної інфраструктури, Правила яких погоджені Національним банком України для отримання інформаційно-технічних послуг при здійсненні переказів.

2.6 Для здійснення розрахунків за грошовими зобов'язаннями за здійсненими через Фінустанову переказами коштів Фінустанова відкриває поточний у Розрахунковому банку (у разі вимоги Платіжної організації у двох Розрахункових банках) визначений платіжною організацією платіжної системи, учасником (членом) якої вона є.

2.7 Фінустанова зобов'язана дотримуватись визначеного режиму функціонування рахунків, не допускаючи здійснення за такими рахунками інших операцій, що не передбачені режимом функціонування.

2.8 Умови договорів банківського рахунку можуть передбачати право Розрахунковому банку на договірне списання коштів.

2.9 Фінустанова укладає договори про участь (членство) з визначеними платіжними системами для виконання переказу відповідно до вимог законодавства України та правил цих платіжних систем.

2.10 Порядок та особливості здійснення Фінустановою операцій із переказу коштів у межах кожної платіжної системи визначається внутрішніми документами (положеннями, інструкціями) про порядок здійснення переказу в межах відповідної платіжної системи.

2.11 Фінустанова супроводжує переказ коштів інформацією про ініціатора (платника) на всіх етапах здійснення переказу коштів.

2.12 Фінустанова забезпечує відображення інформації про кожну операцію з переказу коштів (приймання платежі) в системі обліку платіжної організації платіжної системи, учасником якої вона є, у той самий операційний день (у разі здійснення ініціювання переказу готівки платником протягом операційного часу) або не пізніше наступного операційного дня (у разі ініціювання переказу готівки після закінчення операційного часу).

2.13 У разі відмови з будь-яких причин у прийнятті документа на переказ Фінустанова має повернути його ініціатору переказу із зазначенням причини повернення.

2.14 Фінустанова під час надання клієнту фінансової послуги з переказу коштів, а також інформації, пов'язаної з переказом, дотримується вимог законодавства про захист прав споживачів, інших вимог законодавства, а також вимог внутрішніх документів Фінустанови.

2.15 Фінустанова забезпечує розміщення інформації щодо найменування та місцезнаходження, участі у відповідній платіжній системі (найменування платіжної системи), наявності інформаційного-технічного посередника при здійсненні переказу, номера телефону довідкової служби, електронної адреси, режиму роботи пункту надання фінансових послуг/платіжного пристрою, строків зарахування коштів отримувачам та розміру комісійної винагороди в доступному для огляду клієнтів місці або на моніторі платіжного пристрою (далі – платіжний пристрій), або на офіційному сайті до укладення з клієнтом публічного договору про надання послуги з переказу коштів (якщо укладення договору передбачене правилами відповідної платіжної системи).

2.16 Публічний договір оприлюднюється на офіційному сайті Фінустанови, у пунктах надання фінансових послуг та на моніторі платіжного пристрою. Прийняття умов публічного договору суб'єктом персональних даних є його згодою на обробку персональних даних при здійсненні переказу через платіжну систему.

2.17 Інформація надається клієнту у вигляді, що забезпечує повне та правильне розуміння суті послуги переказу коштів без нав'язування її придбання, шляхом надання інформації у друкованому вигляді, на дисплеї платіжного пристрою та на офіційному сайті у доступному для огляду місці.

2.18 На вимогу клієнта Фінустанова надає можливість доступу до інформації щодо діяльності Фінустанови, зокрема надає інформацію про:

- фінансові показники діяльності Фінустанови та його економічний стан, які підлягають обов'язковому оприлюдненню;
- перелік керівників Фінустанови та її відокремлених підрозділів;
- перелік послуг, що надаються Фінустановою; кількість акцій (часток у статутному капіталі) Фінустанови, які знаходяться у власності членів виконавчого органу Фінустанови та перелік осіб, частки яких у статутному капіталі Фінустанови перевищують 10 (десять) відсотків;
- іншу інформацію з питань надання фінансових послуг та інформацію, право на отримання якої закріплено в законах України.

2.20 Переказані на користь отримувача кошти можуть бути одержані іншою особою, у порядку, передбаченому правилами відповідної платіжної систем та згідно з законодавством України.

2.21 У разі втрати суми переказу Фінустанова має повернути ініціатору цю суму, сплачену вартість наданих послуг, а також сплатити штраф передбачений законодавством.

2.22 Форми документів, їх зразки (Заява на переказ готівки, Заява на видачу готівки, Електронний документ на переказ(доручення), Квитанція), а також вимоги до заповнення, встановлюються правилами відповідної платіжної системи, учасником яких є Фінустанова, з урахуванням вимог законодавчих актів та нормативно-правових актів Національного банку України.

2.23 Заява на переказ готівки та Заява на видачу готівки, Електронний документ на переказ заповнюються як клієнтами, так і працівниками з використанням технічних можливостей АПК відповідної платіжної системи.

2.24 Пункти надання фінансових послуг Фінустанови, повинні бути забезпечені необхідними документами для роботи із готівкою, а також обладнані комп'ютерною технікою, каналами зв'язку, програмним забезпеченням для роботи у відповідних платіжних системах та приладами для визначення справжності банкнот.

2.27 Тривалість операційного дня Фінустанови визначається розпорядженням Генерального директора Фінустанови.

2.28 Фінустанова, з урахуванням вимог законодавства, самостійно визначає для пунктів надання фінансових послуг та платіжних пристроїв Фінустанови: порядок розрахунку ліміту каси з урахуванням особливостей діяльності та режиму роботи, обсягів готівкових надходжень (видатків), строків здавання готівки.

2.29 Фінустанова використовує інформаційні технології, що забезпечують формування, оброблення, передавання, одержання та зберігання даних, а також формування форм Заяви на переказ готівки, Заяви на видачу готівки, Електронного документа на переказ(доручення на переказ), квитанцій відповідно до вимог платіжних систем, учасником(членом) яких вона є, та законодавства України.

2.30 Фінустанова надає послугу переказу коштів після ідентифікації і верифікації клієнтів (представників клієнтів), які здійснюють касові операції без відкриття рахунку, що здійснюється відповідно до законодавства України про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

2.31 Ідентифікація клієнта не є обов'язковою у разі проведення фінансової операції особами, які раніше були ідентифіковані або верифіковані згідно з вимогами Закону «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» (далі – Закон «Про протидію легалізації відмиванню доходів»). Електронний платіжний засіб, за допомогою якого можна ініціювати переказ з рахунку клієнта, повинна дозволяти його ідентифікувати. Ідентифікація клієнта може здійснюватися за реквізитами електронного платіжного засобу, нанесеними на нього в графічному та електронному вигляді

2.32 Фінустанова відмовляє клієнту в проведенні операції переказу коштів у разі ненадання клієнтом необхідних документів та передбачених законодавством відомостей або умисного подання неправдивих відомостей про себе, з обов'язковим посиланням на положення статті 14 Закону «Про протидію легалізації відмиванню доходів» і зазначає дату повернення Заяви на переказ готівки, Заяви на видачу готівки (із засвідченням підписом і відбитком печатки (штампа) працівника). Печатка (штамп) працівника застосовуються, якщо їх обов'язкове використання передбачене внутрішніми документами Фінустанови.

2.36 Часткова виплата переказу не дозволяється.

2.38 У випадку виникнення сумніву щодо особи отримувача або його належності до переказу, необхідно запропонувати отримувачу зв'язатися з платником для уточнення даних.

2.39 Отримати переказ у пункті надання фінансових послуг може не лише особа, якій він адресований, а й інша довірена особа у порядку, визначеному законодавством України.

2.41 Робота Фінустанови з готівкою регламентується законодавством та внутрішніми документами Фінустанови. Умови співробітництва Фінустанови з банками, службами перевезення цінностей та, або інкасації визначаються укладеними договорами відповідно до вимог законодавства.

2.42 Готівка, що вноситься платником у пунктах надання фінансових послуг та до платіжних пристроїв Фінустанови інкасується на окремий відповідний поточний рахунок в обслуговуючому(розрахунковому) банку, відповідно до вимог законодавства України.

2.43 При здійсненні переказу коштів на власні рахунки в банку через Фінустанову зарахування цих коштів здійснюється з урахуванням установлених режимів рахунків відповідно до внутрішньобанківських правил та умов договорів.

2.44 Реєстрація та обробка документів на переказ та даних Реєстрів переказів здійснюється АПК відповідної платіжної системи платіжної системи у той самий операційний день (у разі здійснення ініціювання переказу платником протягом операційного часу) або не пізніше наступного операційного дня (у разі ініціювання переказу після закінчення операційного часу).

3. ТЕХНОЛОГІЇ ОБРОБЛЕННЯ ТА ВИКОНАННЯ ДОКУМЕНТІВ

3.1 Ініціювання операцій з переказу коштів здійснюється через пункти надання фінансових послуг, через платіжні пристрої та через офіційний сайт Фінустанови протягом її операційного дня з урахуванням операційного дня платіжної системи. Виплата переказу здійснюється через пункти надання фінансових послуг Фінустанови протягом операційного дня.

3.2 Відповідальність за достовірність інформації в документах на здійснення переказів несе юридична та фізична особа, що здійснює переказ коштів (платіж).

3.3 *У разі використання пунктів надання фінансових послуг:*

Для здійснення операцій з переказу коштів (здійснення платежів) готівкою:

3.3.1 Платник ознайомлюється з текстом публічного договору та умовами виконання переказу Фінустановою, тому числі сумою комісійної винагороди, що сплачується за переказ коштів. Заповнює Заяву на переказ готівки та надає працівнику пункту надання фінансових послуг;

3.3.2 Працівник пункту надання фінансових послуг вживає заходів направлених на ідентифікацію особи отримувача шляхом перевірки паспорта громадянина України (або іншого документа, що посвідчує особу та відповідно до законодавства України) у порядку та з урахуванням вимог цих Правил та правил відповідних платіжних систем.

3.3.3 Працівник пункту надання фінансових послуг Фінустанови перевіряє на підставі заповненої Заяви на переказ готівки дані про переказ в АПК платіжної системи, перевіряє заповнення усіх обов'язкових реквізитів, які визначаються правилами цієї платіжної системи (далі – обов'язкові реквізити) та передбачені для Заяви на переказ готівки. Після перевірки Заяви на переказ готівки працівник приймає у платника готівку та проставляє на обох примірниках Заяви на переказ готівки особистий підпис і відбиток печатки (штампа);

3.3.4 Платнику надається один примірник Заяви на переказ готівки Також видається прибутковий касовий ордер на прийняття готівки;

3.3.5 АПК платіжної системи оброблює внесені дані про переказ та присвоює контрольний номер переказу, формує ID (унікальний номер трансакції у платіжній системі) та забезпечує подальше виконання переказу у платіжній системі;

3.3.6 Платник (або отримувач, якщо це визначено правилами відповідної платіжної системи) сплачує комісійну винагороду за здійснення переказу у пункті надання фінансових послуг відповідно до тарифів комісійної винагороди, затверджених Фінустановою та укладених договорів. Фінустанова приймає від платника плату за послуги переказу за окремою Заявою на переказ готівки.

Для здійснення операцій з отримання коштів готівкою:

3.3.7 Отримувач, ознайомлюється з текстом публічного договору та умовами виконання переказу Фінустановою. Заповнює Заяву на видачу готівки та надає працівнику пункту надання фінансових послуг;

3.3.8 З часу виявлення отримувачем наміру отримати послуг переказу, працівник пункту надання фінансових послуг вживає заходів направлених на ідентифікацію особи отримувача шляхом перевірки паспорта громадянина України (або іншого документа, що посвідчує особу) у порядку та з урахуванням вимог цих Правил та правил відповідних платіжних систем.

3.3.9 Працівник пункту надання фінансових послуг у разі підтвердження інформації про надходження переказу отримує заповнену Заяву на видачу готівки, перевіряє повноту її заповнення і відповідність даних, наведених у ній, роздруковує примірник Заяви на видачу готівки, що підтверджує здійснення виплати переказу, проставляє на ньому особистий підпис та відбиток печатки (штамп) працівника, і надає його отримувачу разом з готівкою, що належить до виплати, що засвідчує підписом та печаткою (штампом) працівника.

3.3.10 Отримувач повинен перерахувати в пункті надання фінансових послуг видану працівником готівку згідно Заяви на видачу готівки. Якщо готівка не була перерахована отримувачем у приміщенні пункту надання фінансових послуг під контролем працівника, то претензії від отримувача щодо відшкодування недостачі не приймаються. Про це в пункті надання фінансових послуг розміщується на видному місці відповідне повідомлення

3.3.11 Виправлення в заповненому тексті Заяви на переказ готівки/Заяви на видачу готівки не допускаються.

3.5 Готівка отримана від платників інкасується на окремий поточний рахунок Фінустанови в обслуговуючому банку, кошти з якого використовується виключно для розрахунків за здійсненими переказами через Фінустанову.

3.6 Здійснення операцій з переказу (здійснення платежів) з використанням електронних платіжних засобів проводиться за наявності у Фінустанови договорів про обслуговування цих платіжних засобів укладених з банком-еквайером (постачальником платіжної послуги) або з платіжною організацією відповідної платіжної системи, а саме:

3.6.1 фізична особа для здійснення переказу коштів(здійснення платежу) з власного поточного рахунку з використанням електронного платіжного засобу звертається до пункту надання фінансових послуг чи платіжного пристрою (у разі функціональних можливостей) або на офіційний сайт Фінустанови, знайомиться з текстом публічного договору, та заповнює електронний документ на переказ шляхом з введенням реквізитів електронного платіжного засобу;

3.6.2 фізична особа отримує інформацію щодо суми комісійної винагороди від працівника пункту приймання платежів або інформація о комісійній винагороді з'являється на екрані монітора платіжного пристрою чи на офіційному сайті Фінустанови;

3.6.3 підтвердженням платником погодження з умовами публічного договору є продовження здійснення операції з переказу коштів;

3.6.4 операція з переказу коштів здійснюється після ідентифікації фізичної особи шляхом авторизації електронного платіжного засобу (введенням коду, встановленого відповідною платіжною системою);

3.6.5 після отримання відповіді на запит Фінустанови до процесингового центру відповідної платіжної системи, учасником(членом) якої є Фінустанова, щодо до можливості здійснення переказу за значеними платником реквізитами в електронному доручені на переказ, Фінустанова повідомляє про це фізичну особу;

3.6.6 Фінустанова направляє запит до банку-еквайєру(постачальнику платіжних послуг) чи до платіжної системи з якими укладено договір на обслуговування електронних платіжних засобів про можливість здійснення операції переказу коштів з використанням фізичною особою електронного платіжного засобу;

3.6.7 після отримання підтвердження щодо можливості здійснення фізичною особою переказу коштів за допомогою електронного платіжного засобу Фінустанова здійснює операцію переказу коштів через Платіжну систему, учасником(членом) якої вона є;

3.6.8 згідно внесеної інформації про переказ АПК платіжної системи оброблює дані переказу та присвоює контрольний номер переказу, формує ID (унікальний номер транзакції у платіжній системі) та забезпечує подальше виконання переказу у платіжній системі;

3.6.9 після завершення операції платнику роздруковується документ платіжної системи про переказ коштів (Квитанція), яка підтверджує проведення операції з переказу коштів через Фінустанову з використанням електронного платіжного засобу.

3.7 Здійснення операцій переказу коштів за Реєстрами для подальшого перерахування на рахунки фізичних осіб:

3.7.1 Фінустанова укладає відповідний договір з юридичною особою(фізичною особою підприємцем) про забезпечення перерахування коштів за наданими Реєстрами отримувачів переказів, де зазначаються реквізити необхідні для здійснення переказів. Договір визначає умови та строки перерахування коштів;

3.7.2 Фінустанові надається Реєстр отримувачів переказів з зазначенням необхідних реквізитів отримувачів - фізичних осіб, на підставі яких повинно здійснюватися перерахування коштів на рахунки фізичним особам в банках;

3.7.3 юридична особа(ініціатор переказу) згідно укладеного договору перераховує на поточний рахунок Фінустанови в Розрахунковому банку грошові кошти для подальшого переказу фізичним особам на рахунки зазначені у відповідному Реєстрі отримувачів переказів, наданому відповідно до договору;

3.7.4 Фінустанова здійснює переказ коштів відповідно до договору з юридичною особою(ініціатором переказу) на рахунки фізичних осіб через Розрахунковий банк.

3.8 Формування Електронного документа на переказ виконується шляхом заповнення ініціатором переказу обов'язкових реквізитів на переказ, з використанням інтерфейсу платіжного пристрою або офіційного сайту Фінустанови.

3.9 Окремі обов'язкові реквізити Електронного документа на переказ коштів можуть заповнюватись в автоматичному режимі з використанням баз даних АПК платіжної системи (а саме, здійснення житлово-комунальних платежів, оплати послуг інтернет-провайдерів, послуг операторів зв'язку тощо), окрім суми переказу.;

3.10 Платіжний пристрій в автоматичному режимі перевіряє справжність та платіжний стан кожної внесеної банкноти. Сума переказу збільшується на номінал кожної прийнятої платіжним пристроєм банкноти, виключно у разі успішного проходження такої перевірки. У протилежному випадку банкнота повертається платнику, а сума внесених коштів для переказу не змінюється.

3.11 Електронний документ на переказ вважається погодженим (підписаним) ініціатором переказу з моменту внесення грошових коштів для здійснення переказу.

3.12 Сформований у платіжному пристрої електронний документ на переказ передається до АПК платіжної системи в захищеному вигляді та у випадку підтвердження справжності цифрового підпису формує та передає на платіжний пристрій присвоєний документу на переказ коштів унікальний номер операції переказу у платіжній системі.

3.13 платіжний пристрій надає платнику паперову квитанцію про здійснення операції з переказу коштів з обов'язковими реквізитами документа на переказ які відповідають вимогам законодавства.

3.14 Платник несе перед Фінустановою відповідальність за ініційованою операцією з переказу коштів відповідно до умов публічного договору, а саме за достовірність інформації, зазначеної ним в документі на переказ;

3.15 Фінустанова несе відповідальність перед платником згідно до законодавства України. У разі втрати суми переказу Фінустанова має повернути ініціатору цю суму та сплачену вартість наданих послуг.

3.16 Операції з переказу грошових коштів, що ініційовані у платіжній системі до закінчення операційного часу, включаються до операційного дня Учасника ВПС за поточною датою, а здійснені після закінчення операційного часу – включаються до наступного операційного дня.

3.17 Фінустанова та платіжна організація супроводжують переказ коштів інформацією про ініціатора (платника) на всіх етапах здійснення переказу коштів.

3.18 Фінустанова здійснює розрахунки з отримувачами коштів за переказами, здійсненими з використанням електронних платіжних засобів, відповідно до правил роботи платіжної системи, учасником якої вона є, з дотриманням вимог законодавства щодо строків завершення переказу.

3.19 Фінустанова на підставі електронних документів на переказ та даних Реєстру переказів забезпечує відображення інформації про кожну операцію з приймання готівки для подальшого переказу та розрахунків и як у системі обліку АПК платіжної системи так і у системі автоматизації обслуговуючого/розрахункового банку у той самий операційний день (у разі здійснення ініціювання переказу готівки платником протягом операційного часу) або не пізніше наступного операційного дня (у разі ініціювання переказу після закінчення операційного часу).

3.20 На підставі Реєстрів переказів Фінустанова забезпечує виконання переказів в операційний час поточного дня Фінустанови. Частина переказів, що здійснені після закінчення операційного часу, повинна бути включена до наступного операційного дня, з урахуванням операційного часу Фінустанови.

3.21 Фінустанова проводить розрахунки з отримувачами коштів через розрахунковий банк. З метою забезпечення своєчасних розрахунків з отримувачами коштів за переказами здійсненими з використання електронних платіжних засобів через Фінустанову, до отримання відшкодування коштів за здійсненими фізичними особами операціями від банку-еквайєру, розрахунки здійснюються за рахунок власних коштів або овердрафту.

3.22 Комісійна винагорода платіжній системі чи банку-еквайєру сплачується відповідно до укладеного договору;

3.23 Інформація про здійснені перекази зберігається Фінустановою не менше 5 (п'яти) років. Зберігання інформації про перекази в електронному вигляді здійснюється в АПК платіжної системи. В паперовій формі інформація про фінансові операції переказу зберігається відповідно до порядку встановленому законодавством.

3.24 У разі ініціювання платником неналежного переказу працівник за контактними даними, які були вказані платником, повідомляє платника про причину зупинення або неможливість виконання переказу та місце розташування Фінустанови, у якій можливо уточнити реквізити для подальшого здійснення переказу або отримати готівку за переказом.

4. ПОСЛУГИ З ПЕРЕКАЗУ КОШТІВ, ЩО НАДАВАТИМЕТЬСЯ ФІНУСТАНОВОЮ ЧЕРЕЗ ПУНКТИ НАДАННЯ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ, ПЛАТІЖНІ ПРИСТРОЇ ТА ЧЕРЕЗ ОФІЦІЙНИЙ САЙТ ФІНУСТАНОВИ

4.1 Послуги з переказу коштів, ініціаторами яких є фізичні особи та юридичні особи, фізичні особи-підприємці здійснюються виключно у гривнях (національній валюті України).

4.2 Ініціатори переказів при здійсненні операцій з переказу коштів через Фінустанову мають право використовувати електронні платіжні засоби відповідно до режимів рахунків та умов договору з емітентом цих платіжних засобів. При здійсненні переказів готівкою кошти підлягають інкасації згідно законодавства України та зарахуванню на окремий поточний рахунок в обслуговуючому банку для зарахування коштів призначених для подальшого переказу.

Фінустанова для здійснення розрахунків за грошовими зобов'язаннями з отримувачами укладає договір з Розрахунковим банком та відкриває поточний рахунок учасника(члена) платіжної системи для розрахунків за переказами в визначеному платіжною системою. Фінустанова на підставі Реєстрів здійснених переказів здійснює переказ грошових коштів Отримувачам переказів з поточного рахунку учасника платіжної системи

Фінустанова надаватиме своїм клієнтам такі види послуг з переказу коштів:

- *для проведення платежів в оплату товарів (робіт, послуг) юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців, у тому числі в оплату житлово-комунальних послуг, телекомунікаційних послуг, послуг кабельного, цифрового та супутникового телебачення, послуг Інтернет-провайдерів, оплати обов'язкових платежів тощо;*
- *для зарахування на рахунки фізичних та юридичних осіб в банках із дотриманням вимог законодавства;*
- *на погашення заборгованості фізичних осіб за отриманими в фінансових установах кредитами та відсотками за ними;*
- *для перерахування на користь інших фізичних осіб готівкою та з використанням електронних платіжних засобів (з рахунку на рахунок);*
- *для виплати фізичним особам без відкриття рахунку;*
- *для перерахування фізичними особами коштів за купівлю електронних грошей у емітента електронних грошей, правила якого узгоджено Національним банком, за наявності договору на виконання функцій агента з поповнення.*

6. ЗАХИСТ ІНФОРМАЦІЇ ПРИ ПЕРЕКАЗІ КОШТІВ

6.1 При організації роботи Фінустанова вживає заходи щодо забезпечення захисту інформації в АПК відповідної платіжної системи, а також пов'язаних з переказами персональних даних платника, отримувача. АПК платіжної системи безпосередньо не пов'язане з автоматизацією процесів Фінустанова.

6.2 Рух інформаційних потоків про переказ коштів проходить у захищеному режимі.

6.3 Розробка заходів охорони, технологічних та програмно-апаратних засобів криптографічного захисту здійснюється платіжною організацією відповідної платіжної системи або іншими особами уповноваженими платіжною організацією.

• Фінустанова здійснює в межах своїх повноважень захист відповідної інформації від:

• несанкціонованого доступу до інформації - доступу до інформації про переказ, що є інформацією з обмеженим доступом, осіб, які не мають на це прав або повноважень згідно законодавства України, а також якщо це не встановлено договором;

• несанкціонованих операцій з компонентами АПК платіжної системи - використання або внесення змін до компонентів платіжної системи протягом її Головною метою захисту інформації засобами АПК платіжної системи повинно бути запобігання:

• несанкціонованому доступу до інформації, її знищенню та викривленню на кожній ланці організаційної та технологічної інфраструктури АПК платіжної системи або втручання в процес їх формування;

• несанкціонованим змінам в конфігурації та програмного забезпечення компонентів АПК платіжної системи;

• несанкціонованим діям персоналу Фінустанова.

9. ПОРЯДОК ПОВЕРНЕННЯ КОШТІВ ІНІЦІАТОРУ ПЕРЕКАЗУ В РАЗІ НЕМОЖЛИВОСТІ ЇХ ЗАРАХУВАННЯ НА РАХУНОК АБО ВИПЛАТИ ЇХ У ГОТІВКОВІЙ ФОРМІ ОТРИМУВАЧУ

9.1 У разі відмови з будь-яких причин у прийнятті Заяви на переказ готівки, Заяви на видачу готівки, Електронного документа на переказ Фінустанова повертає цей документ та сплачену суму переказу, комісійної винагороди платнику із зазначенням причини повернення.

9.2 У разі неможливості здійснення Фінустановою виплати суми переказу, через неявку Отримувача переказу протягом 30 (тридцяти) робочих днів із дня надходження цієї суми, Фінустанова зобов'язана протягом 3 (трьох) робочих днів ініціювати переказ відповідної суми на адресу платника.

9.3 Виплата відкликаних (повернутих) коштів здійснюється платникам – фізичним особам, як виплата переказу без відкриття рахунку, а платникам, що є суб'єктами господарювання – шляхом зарахування на їх поточні рахунки. При поверненні переказу здійсненого з використанням електронного платіжного засобу кошти повертаються на поточний рахунок платника у банку, з якого здійснювалась відповідна операція переказу або на інший поточний рахунок у банку, що зазначений платником, відповідно до правил роботи відповідної платіжної системи.

9.4 При поверненні переказу, додаткова комісія з платника переказу не утримується, при цьому, сума сплаченої платником комісії не повертається.

9.5 У разі письмової відмови Отримувача від одержання переказу, сума переказу, протягом 3 (трьох) робочих днів із дати такої відмови Фінустанова зобов'язана ініціювати переказ відповідної суми на адресу платника;

9.6 У разі здійснення помилкового або неналежного переказів, Фінустанова зобов'язана вжити усіх заходів передбачених законодавством та правилами відповідних платіжних систем, які направлені на негайне повернення коштів платнику.

9.7 Кошти, які обліковуються на рахунку за нез'ясованими операціями з переказу коштів Фінустанови як учасника платіжної системи, можуть бути використані для завершення переказу або для повернення коштів платнику з дотриманням вимог правил роботи платіжної системи, учасником якої є Фінустанова.

9.8 У разі допущення помилки при заповненні реквізитів документа на переказ платник звертається до Фінустанови за контактним телефоном або адресую, що вказані на другому примірнику заяви на переказ готівки або квитанції, з заявою для уточнення реквізитів та повторного проведення переказу або повернення коштів.

9.9 У разі необхідності отримання платником дубліката документа, що підтверджує здійснення операції з переказу коштів, він подає письмову заяву до Фінустанови з проханням видати дублікат документа про здійснення переказу де зазначає інформацію, яка надає можливість здійснити ідентифікацію операції, а саме: називає дату і час здійснення операції, місцезнаходження пункту надання фінансових послуг або платіжного пристрою, суму платежу, прізвище платника чи номер телефону, Отримувача (рахунок Отримувача). Працівник Фінустанови здійснює ідентифікацію (перевіривши паспортний документ) та перевірку наданої інформації про переказ (платіж), та приймає рішення про видачу дубліката документа чи відмовляє платнику за наявності відмінностей між наданими ним даними та даними Фінустанови.

9.10 Повернення коштів за незавершеним переказом, неналежним або помилковим переказом, що обліковуються на рахунку за нез'ясованими операціями з переказу, здійснюється Фінустановою за вибором платника після його ідентифікації, як готівкою та і шляхом зарахування на рахунок в банку на підставі письмової заяви та другого примірника Заяви на переказ готівки або Квитанції, що підтверджує здійснення переказу коштів готівкою або з використанням електронних платіжних засобів.

9.11 Повернення коштів за помилковими та неналежними переказами, ініційованими за допомогою електронних платіжних засобів інших платіжних систем здійснюється відповідно до укладених договорів з банками-еквайерами чи іншими платіжними системами на підставі заяви платника на поточний рахунок, з якого були списані ці кошти, або на інший поточний рахунок у банку, що зазначений платником.

10.ІНШІ ПОЛОЖЕННЯ.

10.1 Ці Правила вступають в силу з моменту їх затвердження Генеральним директором та отримання Фінустановою в Національному банку України ліцензії на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків.

10.2 У разі невідповідності будь – якої частини цих Правил законодавству України, у тому числі у зв'язку з прийняттям нових законодавчих актів, ці Правила будуть діяти лише в тій частині, яке не суперечить законодавству України. У разі зміни норм законодавства щодо здійснення ідентифікації, верифікації та вивчення клієнтів **діють норми чинного законодавства.**