

1. Загальні положення

1.1. Правила міжнародної платіжної системи «AVERS №1» (далі - Правила) розроблені на підставі та у відповідності до норм законодавчих та нормативно-правових актів України (в тому числі нормативно-правових актів Національного банку України) з метою визначення порядку та умов здійснення переказу коштів за допомогою міжнародної платіжної системи «AVERS №1» (далі - Система).

1.2. У разі зміни вимог, визначених законодавчими та нормативно-правовими актами України, ці Правила є чинними лише в тій частині, що не суперечитиме новим вимогам.

1.3. Правила визначають загальні умови, процедури та технологію функціонування Системи, а також права, обов'язки та відповідальність Платіжної організації, Прямих учасників, Непрямих учасників, Розрахункового банку, Платників та Отримувачів.

1.7. Платіжна організація має право в односторонньому порядку вносити в дані Правила будь-які необхідні зміни, в порядку визначеному чинним законодавством України.

Зміни в Правилах Платіжною організацією доводяться до відома Прямих учасників не менш ніж за десять робочих днів до вступу змін в дію та шляхом розміщення змін на сайті Платіжної організації.

Кожен з Прямих учасників, що не згоден із змінами в Правилах в цілому або в частині, направляє Платіжній організації відповідне повідомлення про незгоду не менш ніж за 5-ть робочих днів до вступу змін в дію. Отримання Платіжною організацією заяви Прямого учасника про незгоду із змінами в Правилах є підставою для розірвання Угоди про участь Прямого учасника у Системі.

2. Визначення термінів

Відповідальний виконавець – особа, якій відповідно до встановлених в юридичній особі (Платіжна організація, Оператор послуг платіжної інфраструктури, Прямий учасник, Непрямий учасник) внутрішніх документів (наказів/розпоряджень тощо) надано доступ до ПЗ Системи та повноваження на здійснення конкретних дій (зокрема, але не виключно) з надання послуг за Переказами.

Довідник Системи – систематизований перелік ПНФП Платіжної організації, Прямих учасників, Непрямих учасників, умов здійснення операцій в цих ПНФП та в країні резиденції ПНФП.

Карта Платника (далі - Карта) – являє собою інформаційний носій, який використовується Платником в ПНФП. Карта дає можливість участі в програмах лояльності Платіжної організації. Карта не є банківською картою, засобом платежу для здійснення Переказу, бланком суворой звітності. Карта є іменною.

Кліринг – механізм, що включає збирання, сортування, реконсиляцію та проведення взаємозаліку зустрічних вимог учасників Системи, а також обчислення за кожним із них сумарного сальдо за визначений період часу між загальними обсягами вимог та зобов'язань.

Комерційний агент – юридична особа, яка уклала агентський договір з банком і надає послуги від імені, в інтересах і під контролем банку, який вона представляє. Лише банки-учасники Системи можуть залучати комерційних агентів до надання послуги Платникам та Отримувачам щодо операцій Переказів за допомогою Системи.

Контрольний номер переказу – унікальний обліковий номер фінансової операції, який автоматично формується в ПЗ Системи при відправці Переказу та являється засобом ідентифікації Переказу.

Користувач платіжної системи (далі - користувач) - юридична або фізична особа, якій надається послуга платіжної системи щодо виконання переказу коштів учасником платіжної системи. Користувачами є Платники та Отримувачі.

Курс перерахунку валют Системи – поточний обмінний курс Системи, який застосовується в момент Відправки Переказу або на момент здійснення виплати Переказу.

Небанківська фінансова установа - юридична особа, яка внесена до відповідного державного реєстру фінансових установ та отримала згідно із законодавством України або країни місцезнаходження право здійснювати переказ коштів у національній та/або іноземній валютах.

Непрямий учасник – юридична особа (банк або небанківська фінансова установа), як резидент так і нерезидент України, яка на підставі договору, укладеного з Прямим учасником, якому надано право на укладання таких договорів Платіжною організацією, надає послуги Платникам та Отримувачам щодо операцій Переказів за допомогою Системи та, відповідно до законодавства країни її резиденції, має право надавати такі послуги.

Нерезиденти - фізичні особи (іноземці, особи без громадянства, громадяни України), які мають постійне місце проживання за межами України, у тому числі ті, що тимчасово перебувають на території України; юридичні особи (банки, небанківські фінансові установи) з місцезнаходженням за межами України, які створені й діють відповідно до законодавства іноземної держави.

Отримувач – особа, на рахунок якої зараховується сума переказу або яка отримує суму переказу у готівковій формі. У випадках, передбачених законодавством країни резиденції Прямого учасника-платника та Прямого учасника-отримувача, Отримувачем може бути юридична особа.

Операційний день – частина робочого дня, протягом якого приймаються від Платників документи на Переказ та документи на повернення/анулювання Переказу та, при технічній можливості, здійснюється їх обробка, передача та виконання.

Оператор послуг платіжної інфраструктури - Товариство з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВЕ СЕРВІС БЮРО», Україна, м. Київ, вул. Кіквідзе, 18-а (поштова адреса: Україна, м. Київ, вул. Смоленська, 31/33, поверх 3), код в ЄДРПОУ 33938839 (далі – СЕРВІС БЮРО), яке являється технологічним партнером Платіжної організації і забезпечує доступ та роботу Платіжної організації, Прямим учасників, Непрямих учасників в ПЗ Системи.

Операціоніст – користувач Системи, який має доступ на здійснення операцій в ПЗ Системи та виконує операції у відповідності з діючим законодавством країни-резиденції та отриманими Прямим учасником ліцензіями на здійснення валютних операцій.

Переказ – рух певної суми коштів, ініційованих Платником, з метою її зарахування на поточний рахунок Отримувача або видачі йому у готівковій формі. Платник та Отримувач можуть бути однією і тією ж особою. Переказ може бути в національній валюті України (на території України) та в іноземних валютах за умовами, які прописані в Правилах Системи. Переказ не повинен бути пов'язаним з підприємницькою та/або інвестиційною діяльністю. Перекази за межі України /в Україну в іноземній валюті здійснюються тільки за неторговельними операціями, перелік яких визначено Національним банком України.

Перелік осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції (далі – Перелік осіб) - перелік, що формується Спеціально уповноваженим органом згідно з Порядком формування переліку осіб, які пов'язані із провадженням терористичної діяльності або щодо яких застосовано міжнародні санкції, затвердженого постановою Кабінету Міністрів України від 18.08.2010 №745, та який доводиться до відома суб'єктів первинного фінансового моніторингу відповідно до Порядку доведення до відома суб'єктів первинного фінансового моніторингу переліку осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції, затвердженого наказом Державного комітету фінансового моніторингу України від 27.08.2010 №149.

ПЗ Системи – спеціальний web-додаток, що був розроблений та інтегрований як окремий модуль в програмному забезпеченні «Єдине вікно», що розроблене та супроводжується Оператором послуг платіжної інфраструктури.

Підтвердні документи для фізичних осіб-нерезидентів – це документи, що підтверджують джерела походження готівки.

Платіжна картка - електронний платіжний засіб у вигляді емітованої в установленому законодавством порядку пластикової чи іншого виду картки, що використовується для ініціювання переказу коштів з рахунка платника або з відповідного рахунка банку з метою оплати вартості товарів і послуг, перерахування коштів зі своїх рахунків на рахунки інших осіб, отримання коштів у готівковій формі в ПНФП банків через банківські автомати, а також здійснення інших операцій, передбачених відповідним договором.

Платіжна організація (АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АВЕРС №1», Україна, 01135, м. Київ, вул. Дмитрівська, 69; ЄДРПОУ 34819265) - юридична особа, яка здійснює свою діяльність відповідно до права власності на використання товарного та інших знаків, що ідентифікують належність платіжних документів до Системи, та яка визначає Правила роботи Системи, а також виконує інші функції щодо забезпечення діяльності Системи та несе відповідальність відповідно до вимог чинного законодавства України та Угод укладених з Прямими учасниками.

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

Платник - фізична особа, з рахунка якої ініціюється переказ коштів або яка ініціює переказ шляхом подання/формування документа на переказ готівки разом із відповідною сумою коштів.

Поточний рахунок (рахунок) – рахунок, що відкривається банком Користувачу на договірній основі для зберігання грошей і здійснення усіх видів операцій за цим рахунком за допомогою платіжних інструментів відповідно до умов договору та вимог чинного законодавства. Поточний рахунок учасника (в ролі якого виступає небанківська фінансова установа) використовується для розрахунків за проведені Перекази по Системі.

Правила роботи Системи (далі - Правила) - правила встановлені Платіжною організацією, які визначають порядок діяльності Системи, організаційну структуру Системи, умови участі, порядок вступу та виходу із Системи, принцип виконання документів на Переказ, порядок вирішення спорів, управління ризиками в Системі, систему захисту інформації та інші положення, визначені Платіжною організацією. Правила узгоджені відповідно до нормативних актів України та розміщені на сайті Платіжної організації.

Принцип «Знай свого клієнта» - вжиття Прямими учасниками, Непрямими учасниками постійних заходів обачливості щодо ділових відносин і спостереження за операціями Користувачів, що відбуваються у процесі таких відносин з метою забезпечення відповідності операцій, що проводяться, наявній інформації про Користувача, його бізнес і характер ризику, включаючи у разі потреби джерела походження коштів.

Програмно-технічний комплекс самообслуговування (ПТКС) - пристрій, що дає змогу Платнику здійснювати операції з ініціювання переказу коштів, а також виконувати інші операції відповідно до функціональних можливостей цього пристрою без безпосередньої участі Операціоніста (касира).

Прямий учасник – юридична особа (банк або небанківська фінансова установа), що на підставі договору з Платіжною організацією надає послуги Платникам та Отримувачам щодо операцій Переказів за допомогою Системи та відповідно до законодавства країни її резиденції має право надавати такі послуги.

Прямий/Непрямий учасник-платник (далі – Учасник-платник) – учасник, який безпосередньо приймає від Платника доручення та грошові кошти (списує з рахунку Платника) на здійснення Переказу.

Прямий/Непрямий учасник-отримувач (далі – Учасник-отримувач) – учасник, який безпосередньо видає (зараховує на рахунок) Отримувачу грошові кошти по Переказу.

Пункт надання фінансових послуг (далі - ПНФП) – пункт обслуговування Платників та Отримувачів при відправці та виплаті Переказів по Системі в мережі Платіжної організації, Прямих учасників, Непрямих учасників.

Резиденти - фізичні особи (громадяни України, іноземці, особи без громадянства), які мають постійне місце проживання на території України, у тому числі ті, що тимчасово перебувають за кордоном; юридичні особи (банки, небанківські фінансові установи) з місцезнаходженням на території України, які здійснюють свою діяльність на підставі законів України.

Реконсиляція – процедура контролю, яка полягає в ідентифікації та перевірці виконання кожного Переказу за допомогою показників, визначених Системою.

Система (Міжнародна платіжна система «AVERS №1») – міжнародна платіжна система, яка являє собою поєднання відносин та процедур, які виникають в процесі здійснення переказів грошових коштів між Платниками та Отримувачами, Прямими учасниками, Платіжною організацією та Розрахунковим банком. Проведення переказу коштів є обов'язковою функцією, що має виконувати Система. Система здійснює свою діяльність на території України та/або на території двох і більше країн та забезпечує проведення переказу коштів у межах цієї платіжної системи, у тому числі із однієї країни в іншу та на території країни функціонування.

Система дистанційного обслуговування – програмно-апаратний комплекс, який забезпечує дистанційне обслуговування Користувачів, в тому числі дистанційне розпорядження рахунками Користувачів на підставі відповідного договору, укладеного із учасником, за допомогою якої Користувач ініціює операції, визначені Правилами.

Спеціально уповноважений орган – центральний орган виконавчої влади із спеціальним статусом з питань фінансового моніторингу.

Сума переказу – кошти, які в наслідок Переказу мають бути зараховані на рахунок Отримувача або видані йому у готівковій формі.

Комісійна винагорода – оплата з боку Платника Прямого/Непрямого учаснику – платнику за здійснення Переказу. Комісійна винагорода формується з ПЗ Системи у валюті Переказу та сплачується Платником відповідно до законодавства резиденції країни відправлення Переказу. Комісійна винагорода за відправлення Переказу по/з території України стягується виключно в гривнях.

Комісійна винагорода затверджується та змінюється Платіжною організацією в односторонньому порядку з повідомленням Прямих учасників за 10 календарних днів до вступу в дію. Комісійна винагорода затверджується відповідним колегіальним органом Платіжної організації у встановленому Платіжною організацією порядку.

Угода на здійснення грошових переказів (далі - Угода) – Угода, укладена Платіжною організацією з кожним Прямим учасником, предметом якої є спільна діяльність з надання Користувачам послуг по Переказам за допомогою Системи.

3. Організаційна структура Системи.

3.1. Структурними елементами Системи є:

- Платіжна організація;
- Розрахунковий банк;
- Прямі учасники;
- Непрямі учасники;
- Оператор послуг платіжної інфраструктури.

3.2. Взаємовідносини між Структурними елементами Системи визначаються цими Правилами та системою договірних документів, що укладаються між Структурними елементами Системи.

3.3. **Платіжна організація** визначає Правила роботи Системи, а також виконує інші функції щодо забезпечення діяльності Системи та несе відповідальність відповідно до вимог чинного законодавства України та Угод, укладених з Прямими учасниками.

Платіжна організація здійснює контроль за дотриманням Правил, стандартів та процедур, а також врегулювання конфліктних ситуацій, виникаючих між Користувачами, Прямими учасниками, Платіжною організацією та Розрахунковим банком.

3.4. **Розрахунковий банк** відкриває та обслуговує поточні (для небанківських фінансових установ) або кореспондентські (для банківських установ) рахунки учасників та забезпечує проведення взаєморозрахунків між учасниками Системи за проведеними Переказами по Системі.

3.5. **Прямим учасником** може бути юридична особа (банк або небанківська фінансова установа), як резидент так і нерезидент України, що на підставі укладеного з Платіжною організацією договору надає послуги Користувачам, щодо Переказів в Системі. Прямий учасник має право залучати до співпраці Непрямих учасників та несе повну відповідальність за підключених ним Непрямих учасників за всіма Правилами Системи.

Непрямий учасник має прямі договірні відносини з Прямим учасником та несе відповідальність перед Прямим учасником.

Непрямий учасник приймає участь в Системі на умовах Прямого учасника, за виключенням випадків, зазначених в Угоді, укладеній з Прямим учасником, при цьому пріоритет при вирішенні спорів, встановленні прав та обов'язків Прямого учасника, Непрямого учасника, Платіжної організації та Розрахункового банку мають ці Правила.

3.6. **Оператор послуг платіжної інфраструктури** – СЕРВІС БЮРО, який являється технологічним партнером Платіжної організації і забезпечує доступ та роботу Платіжної організації, Прямих учасників, Непрямих учасників в ПЗ Системи.

4. Умови участі в Системі, а також порядок вступу та виходу із Системи

4.1. Умови участі в Системі.

4.1.1. Прямий учасник має прямі договірні відносини з Платіжною організацією, а також з СЕРВІС БЮРО.

4.1.2. Непрямий учасник має прямі договірні відносини з Прямим учасником, а також з СЕРВІС БЮРО.

Учасник зобов'язаний:

- дотримуватися умов Правил, в тому числі всіх Додатків та доповнень до них;
- дотримуватися умов Угод, всіх Додатків та доповнень до них;
- при зверненні Платника в ПНФП, здійснити Переказ по Системі у порядку та в терміни, визначені Правилами та Угодою, та надати йому інформацію про ПНФП виплати Переказу в Системі;
- своєчасно та в повному обсязі забезпечувати залишки на рахунках в Розрахунковому банку для проведення взаєморозрахунків за операціями в Системі;
- сприяти розвитку Системи;
- надавати послуги Платникам та Отримувачам на високому рівні якості;
- нести відповідальність перед Платіжною організацією по операціях, здійснених в ПНФП у відповідності з Угодами та даними Правилами.

4.1.5. Учасники зобов'язані використовувати ПЗ Системи, товарний знак «AVERS №1» та найменування Системи «AVERS №1» відповідно до Правил та Угоди і не мають права:

- пред'являти відносно них будь-яких вимог ні в період співпраці з Платіжною організацією, ні після його закінчення;
- здійснювати будь-які дії, що суперечать правам Платіжної організації на такі товарні знаки Платіжної організації;
- без дозволу Платіжної організації використовувати ПЗ Системи в цілях, відмінних від цілей співпраці з Платіжною організацією;
- без дозволу Платіжної організації передавати право користування ПЗ Системи третім особам;
- іншим чином порушувати права Платіжної організації та товарного знаку «AVERS №1».

4.1.6. Учасники Системи мають право здійснювати діяльність в Україні виключно після їх реєстрації Національним банком України.

4.1.7. Платіжна організація має право укласти договір з платіжною організацією міжнародної платіжної системи-резидентом/нерезидентом для здійснення переказу коштів за участю двох міжнародних платіжних систем, якщо платіжну організацію міжнародної платіжної системи-резидента/нерезидента внесено до Реєстру.

Платіжна організація внутрішньодержавної платіжної системи-резидент має право укласти договір з Платіжною організацією, якщо платіжну організацію внутрішньодержавної платіжної системи-резидента внесено до Реєстру та за умови, що переказ коштів за участю двох платіжних систем здійснюється виключно на території України.

4.1.8. Учасники Системи, які використовують комерційне найменування/торговельну марку/знак для товарів та послуг, що відрізняються від найменування Системи, послуги якої надаються, зобов'язані під час надання послуг із переказу коштів та/або їх рекламування зазначити найменування Системи перед комерційним найменуванням/ торговельною маркою/знаком для товарів та послуг. Найменування Системи подається шрифтом та/або розміром не менше половини розміру шрифту та/або розміру, яким подано комерційне найменування/торговельну марку/знак для товарів та послуг.

Платіжна організація, учасники та оператор послуг платіжної інфраструктури, які під час надання послуг з переказу коштів мають намір використовувати комерційне (фірмове) найменування, торговельну марку/знак для товарів та послуг, що відрізняються від їх офіційного найменування, зобов'язані не менше ніж за 15 робочих днів до початку використання такої торговельної марки письмово повідомити Національному банку їх назву/позначення.

4.1.10. Платіжна організація/учасники Системи зобов'язані:

- 1) мати власний офіційний Веб-сайт і протягом 15 календарних днів із дня початку надання послуг повідомити Національний банк про його адресу;
- 2) протягом 15 календарних днів із дня зміни адреси власного офіційного Веб-сайту повідомити про це Національний банк.

4.1.11. Учасники Системи зобов'язані оприлюднювати на власному офіційному Веб-сайті та моніторі Платіжних пристроїв актуальну інформацію щодо:

- 1) свого найменування та місцезнаходження;
- 2) Системи, учасником якої вони є, а також найменування та місцезнаходження Платіжної організації;
- 3) послуг, які ними надаються;
- 4) порядку (умов) здійснення переказу коштів;
- 5) строків зарахування коштів Отримувачам;
- 6) найменування Отримувачів коштів, на користь яких здійснюються перекази коштів та з якими укладені відповідні договори;
- 7) вартості послуг з переказу коштів;
- 8) місця розташування програмно-технічних комплексів самообслуговування;
- 9) порядку вирішення спорів між учасниками та Користувачами Системи;
- 10) номера контактного телефону, поштової адреси та адреси електронної пошти;
- 11) видів валют Переказу;
- 12) курсу обміну валют.

4.1.12. Платіжна організація, учасники зобов'язані оприлюднювати в ПНФП інформацію щодо:

- 1) найменування Системи;
- 2) найменування та місцезнаходження Платіжної організації/учасника Системи;
- 3) послуг, які ними надаються згідно з Правилами, узгодженими Національним банком;
- 4) номера контактного телефону, поштової адреси та адреси електронної пошти;
- 5) режиму роботи.

Платіжна організація, учасники Системи зобов'язані в ПНФП на вимогу Користувача надавати інформацію, визначену в пункті 4.1.11 Правил.

4.1.13. Учасники Системи зобов'язані оприлюднювати на власному офіційному Веб-сайті актуальну інформацію щодо ПНФП, які використовуються ними для здійснення переказу коштів по Системі.

4.1.14. Учасники Системи зобов'язані оприлюднювати на моніторі Платіжних пристроїв актуальну інформацію щодо режиму роботи Платіжних пристроїв.

4.2. Порядок вступу до Системи.

4.2.1. Статус Прямого/Непрямого учасника можуть отримати банки та небанківські фінансові установи резиденти та нерезиденти України, які відповідно до законодавства країни їх резиденції можуть здійснювати Перекази грошових коштів за дорученням та на користь фізичних осіб. На території України Прямі/Непрямі учасники виконують функцію валютного контролю за переказами, що проводяться Користувачами через їх ПНФП по відправці/отриманню Переказів.

4.2.2. Учасник повинен відповідати таким критеріям:

Фінансові:

- фінансова стабільність;
- відсутність простроченої заборгованості по платежах до бюджету у відповідності з законодавством країни їх резиденції;
- відсутність судових позовів та/або судових рішень у розмірі зобов'язань учасника рівним або більш 5% від розміру його чистих активів.

Технічні вимоги:

- відповідність технічного обладнання учасника технологічним вимогам роботи у Системі, встановленими Платіжною організацією;
- наявність у учасника засобів антивірусного захисту на робочих станціях та серверах;
- наявність у учасника регламенту використання засобів криптографічного захисту інформації;
- використання учасником засобів між мережевого екранування при підключенні до мережі загального користування.

Загальні вимоги:

- наявність підтвердження статусу учасника Системи згідно законодавства країни її резиденції;
- виконання учасником вимог щодо протидії відмиванню доходів, отриманих злочинним шляхом, та фінансування тероризму, встановлених FATF;
- відсутність зовнішнього впливу на органи управління Прямого учасника або надання інформації про кінцевих власників учасника;
- надання підтвердження адекватного захисту прав суб'єктів персональних даних;
- наявність в структурі Прямого учасника спеціального підрозділу або уповноваженої особи для взаємодії з Платіжною організацією;
- надання Прямим учасником Платіжній організації періодичної звітності про роботу в Системі;
- відкриття поточного (для небанківських фінансових установ) або кореспондентського (для банків) рахунку у Розрахунковому банку у валюті здійснення Переказів для проведення розрахунків за проведеними операціями по Системі;
- виконувати вимоги щодо підтримання залишку коштів на рахунку учасника у Розрахунковому банку, необхідного для своєчасного виконання своїх обов'язків щодо розрахунків за проведеними операціями у Системі.

4.2.3. Розрахунки в Системі здійснюються через кореспондентські (для банків) та поточні (небанківських фінансових установ) рахунки учасників в Розрахунковому банку.

4.2.4. Рахунки Прямим учасникам відкриваються Розрахунковим банком відповідно до законів України, нормативно-правових актів Національного банку України та внутрішніх положень Розрахункового банку з питань відкриття рахунків.

4.2.5. Прямі/Непрямі учасники мають право здійснювати діяльність в Україні виключно після їх реєстрації Національним банком України шляхом внесення відомостей щодо них до Реєстру.

4.2.6. Прямий учасник зобов'язується надати Платіжній організації установчі та реєстраційні документи, які мають бути засвідчені згідно із законодавством країни їх видачі, оформлені українською мовою або перекладені на українську мову (крім документів викладених російською чи англійською мовами). Копії цих документів та переклад мають бути завірені належним чином.

4.2.7. Прямий учасник зобов'язується протягом 3-х робочих днів з дня внесення змін в документи, що визначені в п. 4.2.6, повідомляти Платіжну організацію про ці зміни з подальшим наданнями копій цих документів, засвідчених в належному порядку.

4.2.8. Прямий учасник надає Платіжній організації фінансовий звіт на кожну звітну дату в електронному вигляді на електронну адресу Відповідального виконавця Платіжної організації.

4.2.9. При підключенні до Системи Непрямого учасника, Прямий учасник повинен:

- надіслати попередньо на поштову адресу Платіжної організації лист з переліком Непрямих учасників, яких планує підключити;

- надіслати на поштову адресу Платіжної організації копію Угоди між Прямим учасником і Непрямим учасником, в якій обов'язково зазначено погодження з Правилами Системи та про обов'язки виконання всіх умов Правил та Угоди;

- самостійно вести всі розрахунки з Непрямим учасником, пов'язані із здійсненням Переказів по Системі;
- забезпечувати своєчасність та остаточність розрахунків із залученими Непрямими учасниками;
- нести повну відповідальність за всі дії Непрямого учасника, які пов'язані із здійсненням Переказів.

4.2.10. Непрямий учасник має право:

- надати необхідні документи Платіжній організації на підвищення свого статусу до Прямого учасника;
- звертатися напряму до Платіжної організації при недотриманні Прямим учасником своїх обов'язків.

4.2.11. Всі Прямі учасники та Непрямі учасники зобов'язуються дотримуватися, при здійсненні Переказів, всіх вимог нормативних актів країни своєї резиденції, діючих на момент здійснення Переказу, в тому числі:

- по відношенню до обмежень та максимальних сум Переказів;
- ідентифікації особи та захисту особистих даних Користувачів;
- вимог валютного контролю та валютного регулювання, а також режиму функціонування рахунків;
- вимог, які направлені на запобігання та протидію легалізації (відмивання) доходів одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму.

4.3. Порядок виходу із Системи.

4.3.1. Діяльність будь-якого Прямого учасника (Непрямого учасника) в Системі може бути **призупинена** Платіжною організацією з внесенням відповідної інформації в ПЗ Системи з таких підстав:

а) за ініціативою Прямого учасника (Непрямого учасника) – в день отримання відповідної письмової заяви Прямого учасника із зазначенням причин призупинення;

б) за ініціативою Платіжної організації – в день виникнення наступних підстав:

- виникнення ризиків неналежного функціонування Системи;
- порушення Прямим/Непрямым учасником Правил;
- Прямий учасник затримує на строк більше 1 (одного) дня платежі по розрахунках за проведені операції Переказів;

- надання Прямим учасником Платіжній організації недостовірних відомостей та документації, яку вимагає Платіжна організація;

- відмова Прямого учасника в наданні Платіжній організації необхідних відомостей та документації, яку вимагає Платіжна організація;

- продаж Прямим учасником всіх або більшої частки своїх активів;

- у випадках несприятливих змін в діяльності Прямого учасника, в тому числі в розрахунковій дисципліні в рамках укладеної Угоди, фінансовому стані, бізнес - процесах, продукції або послугах Прямого учасника;

- спроби Прямого учасника поступитися, делегувати або іншим способом передати права та обов'язки в зв'язку з участю в Системі повністю або частково третій особі, в тому числі – при реорганізації, без попереднього письмового погодження Платіжної організації.

4.3.2. Платіжна організація повідомляє Прямого учасника про тимчасове призупинення діяльності Прямого/Непрямого учасника в Системі письмовим повідомленням, яке направляється електронною поштою не пізніше наступного робочого дня після зупинення, із вказівкою причин зупинення.

4.3.3. Призупинення участі Прямого учасника/Непрямого учасника в Системі тягне за собою наступні наслідки:

- Платіжна організація призупиняє в ПЗ Системи прийом Переказів від даного Прямого/Непрямого учасника та виплату Переказів;

- Прямий учасник повинен надати Платіжній організації повний фінансовий звіт про свою діяльність за всіма операціями по здійсненні Переказів, або письмове підтвердження фінансової стабільності Непрямого учасника;

- Прямий учасник повинен виконати всі розрахунки за операціями в Системі, в т.ч. з Непрямими учасниками, та повідомити їх про тимчасове призупинення діяльності в Системі;

- з Прямим учасником повинні бути проведені всі остаточні взаєморозрахунки, у зв'язку із здійсненням Переказів.

4.3.4. Діяльність Прямого учасника в Системі може бути **припинена** із внесенням в ПЗ Системи інформації про припинення участі Прямого учасника в Системі за наступними підставами:

а) за ініціативою Прямого учасника – на підставі повідомлення Прямого учасника про одностороннє розірвання Угоди, у випадках, коли така можливість розірвання встановлена Угодою, після отримання відповідної письмової заяви Прямого учасника, але не пізніше 12-ї години наступного робочого дня після отримання Платіжною організацією повідомлення;

б) за ініціативою Платіжної організації – в день виникнення наступних причин:

- відкликання у Прямого учасника ліцензії на здійснення Переказів;

- ініціації щодо Прямого учасника процедури банкрутства у відповідності із законодавством країни резиденції Прямого учасника, яка має відношення до банкрутства, неспроможності, реорганізації, ліквідації або врегулювання боргів;

- продовження існування підстав для призупинення участі Прямого учасника в Системі, які вказані в п. 4.3.1.

Правил.

- припинення здійснення Переказів Платіжною організацією на території всіх держав, в яких здійснює свою діяльність Прямий учасник;

- при відсутності в Системі операцій Прямого учасника протягом 6-ти місяців.

4.3.5. Платіжна організація повідомляє Прямого учасника про припинення діяльності Прямого учасника в Системі письмовим повідомленням, яке направляється електронною поштою не пізніше наступного робочого дня після припинення, із зазначенням причин припинення.

4.3.6. Припинення участі Прямого учасника в Системі тягне за собою наступні наслідки:

- Платіжна організація, в день отримання повідомлення від Прямого учасника про вихід із Системи або в день прийняття рішення про припинення участі в Системі, припиняє в ПЗ Системи прийом Переказів Прямого учасника та виплату Переказів, які призначені для виплати Прямим учасником;

- Перекази, прийняті від Прямого учасника Системою до настання дати припинення участі Прямого учасника в Системі, належать до видачі;

- Перекази прийняті Системою на користь Прямого учасника, після настання дати припинення участі Прямого учасника в Системі, підлягають поверненню Прямим учасником-платником Платникам (в разі, якщо Переказ направлений безпосередньо на даного Прямого учасника);

- Прямий учасник повинен виконати всі розрахунки за операціями в Системі;

- з Прямим учасником повинні бути проведені всі остаточні взаєморозрахунки, у зв'язку із здійсненням Переказів;

- Прямий учасник повинен виконати всі розрахунки з Непрямими учасниками, та повідомити їх про припинення своєї діяльності в Системі (разом з цим повідомляє про призупинення діяльності в Системі всіх своїх Непрямих учасників);

- Прямий учасник зобов'язаний не пізніше наступного робочого дня після отримання повідомлення Платіжної організації про припинення його участі в Системі припинити використання ПЗ Системи, позначень, вивісок та інших матеріалів, що містять найменування та знак Системи та позначення себе як Прямого учасника, в тому числі - в рекламі, на сайті Прямого учасника та в засобах масової інформації;

- дані Правила та будь-які інші обов'язки Прямого учасника по відношенню до послуг щодо здійснення Переказів залишаються в силі та застосовуються до тих пір, поки всі незавершені послуги щодо здійснення Переказів не будуть остаточно припинені Прямим учасником та/або поки не будуть проведені розрахунки по ним між Прямим учасником та Користувачем та між Прямим учасником та іншими Учасниками, та поки не будуть виконані всі інші обов'язки Прямого учасника, які пов'язані з його участю в Системі;

- в разі припинення діяльності Прямого учасника, у якого є укладені угоди з Непрямими учасниками Платіжна організація повинна:

- призупинити діяльність цих Непрямих учасників;

- направити на всіх Непрямих учасників письмове повідомлення із запитом на визначення подальших умов діяльності Непрямого учасника в Системі:

а) Непрямий учасник має право перейти до іншого Прямого учасника Системи;

б) Непрямий учасник може підвищити свій статус до рівня Прямого учасника Системи;

в) Непрямий учасник може припинити свою діяльність в Системі.

4. Види послуг з переказу коштів, які надаються в Системі

6.1. В межах чинного законодавства України Системою надаються наступні послуги з Переказу коштів (готівкою або у безготівковій формі):

6.1.1. Перекази в межах України:

- Перекази Платників фізичних осіб на користь Отримувачів фізичних осіб в національній валюті, внесених готівкою для виплати готівковими коштами;

- Перекази Платників фізичних осіб на користь Отримувачів фізичних осіб в національній валюті, внесених готівкою для зарахування їх на вказаний рахунок;

- Перекази Платників фізичних осіб на користь Отримувачів фізичних осіб в національній валюті, з рахунку для виплати готівкою;

- Перекази Платників фізичних осіб на користь Отримувачів фізичних осіб в національній валюті, з рахунку для зарахування їх на вказаний рахунок, враховуючи режим функціонування таких рахунків;

- Перекази Платників фізичних осіб на користь Отримувачів - юридичних осіб в національній валюті, внесених готівкою для зарахування їх на вказаний рахунок;

- Перекази Платників фізичних осіб на користь Отримувачів - юридичних осіб в національній валюті, з рахунку для зарахування їх на вказаний рахунок;

Фізична особа-нерезидент для зарахування коштів на рахунок має подати документи, що підтверджують джерела походження готівки.

Переказ з рахунку фізичної особи - резидента для зарахування коштів на рахунок фізичної особи - нерезидента на території України заборонено.

6.1.2. Перекази із/за межі України та в Україну:

- Перекази Платників фізичних осіб на користь Отримувачів фізичних осіб в іноземній валюті, внесених готівкою для виплати готівковими коштами;

- Перекази Платників фізичних осіб на користь Отримувачів фізичних осіб в іноземній валюті, внесених готівкою для зарахування їх на вказаний рахунок;

- Перекази Платників фізичних осіб на користь Отримувачів фізичних осіб в іноземній валюті, з рахунку для виплати готівкою;

- Перекази Платників фізичних осіб на користь Отримувачів фізичних осіб в іноземній валюті, з рахунку для зарахування їх на вказаний рахунок.

6.2. Операції проводяться в межах ПНФП Платіжної організації, Прямих учасників, Непрямих учасників.

6.3. Для здійснення операцій з переказу коштів Система передбачає, окрім проведення операцій через ПНФП Прямих/Непрямих учасників, інтеграцію з Платіжними пристроями Платіжної організації /Прямих учасників/Непрямих учасників.

6.4. Види валют грошових Переказів в Системі: гривні, Долари США, Євро, Російські рублі.

6.5. Перекази в Системі здійснюються з урахуванням обмежень чинного законодавства країни резиденції Прямих/Непрямих учасників. Для підтримки в актуальному стані інформації щодо умов та обмежень відправлення/виплати Переказів в країні резиденції Прямого учасника Системи, Прямі учасники повинні повідомляти Платіжній організації про зміни, які вносяться до законодавчо-нормативної бази держави знаходження Прямого учасника відносно здійснення транскордонних грошових Переказів. Інформація Платіжній організації надається шляхом направлення листа з доданням підтверджувальної документації.

6.6. На підставі наданої Прямим учасником інформації про діючі обмеження по Переказам Платіжною організацією в Системі встановлюються відповідні ліміти.

6.7. Кожний Прямий учасник отримує інформацію про зміни в обмеженнях по Переказам, шляхом електронної розсилки повідомлення.

6.8. Згідно чинного законодавства України переказ не повинен бути пов'язаним з підприємницькою та/або інвестиційною діяльністю.

6.9. Операції з використанням рахунків Користувачів, відкритих в уповноважених банках, здійснюються з урахування режимів функціонування цих рахунків, визначених нормативно-правовими актами Національного банку України.

Витяг з пункту 4.1.4 Правил:

4.1.4. Перекази здійснюються в готівковій формі або шляхом списання з рахунку.

4.1.4.1. В межах України перекази у готівковій формі (без відкриття рахунку) за дорученням фізичних осіб резидентів і нерезидентів здійснюються з урахуванням вимог нормативно-правових актів НБУ виключно у національній валюті.

4.1.4.2. Перекази в іноземній валюті за межі України з поточних рахунків фізичних осіб-нерезидентів здійснюються без обмеження суми.

Фізичні особи-резиденти мають право подавати документи для здійснення переказу з поточного рахунку в іноземній валюті особисто або з використанням систем дистанційного обслуговування.

Переказ фізичною особою-резидентом і нерезидентом за межі України в іноземній валюті може бути ініційований через банк, що є учасником Системи, у національній валюті.

Банк, який приймає від Платника/списує з його поточного рахунку суму коштів у національній валюті в готівковій/безготівковій формі для здійснення Переказу в іноземній валюті за межі України, зобов'язаний ознайомити Платника з інформацією щодо Курсу перерахунку валют у Системі та сукупної вартості послуги на час ініціювання переказу коштів.

4.1.4.3. Переказ, що надійшов в іноземній валюті, виплачується в іноземній валюті Переказу у ПНФП у готівковій формі у межах суми, встановленої Національним банком України, або зараховується на рахунок Отримувача.

Якщо виплата переказу, що надійшов в іноземній валюті, здійснюється на бажання Отримувача (на підставі його заяви) у гривнях, Прямий/Непрямий учасник здійснює перерахування іноземної валюти в гривні за курсом, що діє на час здійснення операції.

Переказ, що ініційований Платником за межами України в іноземній валюті за допомогою Системи, за дорученням Платника Переказу може бути виплачений фізичній особі/зарахований на поточний рахунок Отримувача у національній валюті (за умови згоди Платника щодо Курсу перерахунку валют у Системі).

7. Порядок здійснення переказу коштів.

Інформаційні потоки включають в себе такі складові, як:

- Відправка Переказу.
- Внесення змін до Переказу.
- Повернення/анулювання (за ініціативою Платника) Переказу.
- Анулювання (за ініціативою Платіжної організації) Переказу.
- Виплата Переказу.

7.3.3. За результатами здійснення операцій з ініціювання та виплати Переказу коштів Користувачу видається підтверджуючий документ, який має містити обов'язкові реквізити, встановлені законодавством країни резиденції учасника Системи.

7.3.4. Операції Переказів через ПНФП Прямих/Непрямих учасників:

Відправка Переказу через ПНФП: Платник звертається у ПНФП Прямого/Непрямого учасника.

Відправлення Переказу з ПНФП Прямого/Непрямого учасника здійснюється шляхом внесення готівки або шляхом списання грошових коштів з рахунку Платника. Відправлення Переказу здійснюється на підставі належним чином оформленого та підписаного документу Системи «Заяви на відправлення переказу», що друкується з ПЗ Системи на підставі внесеної Операціоністом до Системи інформації по Переказу.

Операціоніст повинен рекомендувати Платнику вказати свій контактний номер телефону для зв'язку з ним у випадку необхідності та для участі у системі лояльності.

Крім «Заяви на відправлення переказу» для здійснення Переказу, Платник зобов'язаний:

- пред'явити паспорт або документ, що його замінює. Представник Платника має пред'явити паспорт або документ, що його замінює та довіреність, оформлену відповідно до чинного законодавства;
- пред'явити документи, що підтверджують наявність підстав для здійснення переказу за межі України;
- інші документи, якщо такі визначені законодавством країни резиденції Прямого учасника-платника.

Операціоніст здійснює запит на проведення відправки Переказу в разі надання Платником всієї необхідної інформації та на підставі підписаної Платником «Заяви на відправлення переказу» в ПЗ Системи в режимі On-line, згідно Правил Системи та внесеної Платником суми переказу та сплаченої Комісійної винагороди.

Після успішного запиту на зберігання Переказу в Системі, що відбувається за участю СЕРВІС БЮРО, ПЗ Системи формує Контрольний номер переказу, що є фактом відправлення Переказу.

Після успішного запиту Операціоніста учасника до Системи Операціоніст повинен надати Платнику примірник «Заяви на відправлення переказу» з Контрольним номером переказу.

Платник повинен бути ознайомлений з умовами одержання Переказу Отримувачем:

- для отримання Переказу, Отримувачу необхідно звернутися в один з ПНФП Платіжної організації в країні виплати Переказу, надати документ, який засвідчує його особу, назвати Контрольний номер переказу, суму та валюту Переказу (у разі необхідності прізвище, ім'я та по батькові Платника);
- зобов'язання, щодо своєчасного повідомлення Отримувача про суму, валюту Переказу та його Контрольний номер переказу несе Платник.

Платник у зручній для нього формі повідомляє Отримувачу Контрольний номер переказу. Переказ готовий для виплати вже через 5 хвилин після його відправлення.

Внесення змін до Переказу.

Платник звертається у ПНФП Прямого/Непрямого учасника, з якого був відправлений Переказ.

Платник має право змінити реквізити відправленого ним раніше Переказу на підставі «Заяви на внесення змін в грошовий переказ», з вимогою про внесення змін.

При необхідності Платник може анулювати (повернути) раніше відправлений Переказ та відправити новий.

Операціоніст власноруч заповнює інформацію про зміни в Переказі відповідно до поданої Платником «Заяви на внесення змін в грошовий переказ» в ПЗ Системи в режимі On-line, згідно Правил Системи.

«Заяву на внесення змін в грошовий переказ» Операціоніст може прийняти у випадках виконання одночасно таких умов:

- Переказ ще не виплачений на момент подання заяви;
- Платник надав паспорт або документ, що його замінює. Представник Платника має пред'явити паспорт або документ, що його замінює та довіреність, оформлену відповідно до чинного законодавства;
- Платник/представник Платника надав свій примірник «Заяви на відправлення переказу».

На підставі «Заяви на внесення змін в грошовий переказ» Операціоніст за допомогою ПЗ Системи вносить зміни в Системі до реквізитів відправленого Переказу.

Повернення/анулювання (за ініціативою Платника) Переказу.

Платник звертається у ПНФП Прямого/Непрямого учасника, з якого був відправлений переказ.

Анулювання Переказу здійснюється в день відправки Переказу, повернення – в будь-який інший день. Сума Комісійної винагороди, сплачена Платником за відправлення Переказу, повертається при анулюванні Переказу. Сума Комісійної винагороди, сплачена Платником за відправлення Переказу, при поверненні Переказу Платнику не повертається, якщо інше не передбачено чинним законодавством країни-резиденції учасника або за домовленістю сторін.

Повернення/анулювання Переказу відбувається на підставі «Заяви на повернення/анулювання переказу» Платника.

Виплата анульованих (повернутих) Платниками коштів готівкою здійснюється фізичним особам як виплата переказу без відкриття рахунку.

На підставі «Заяви на повернення/анулювання переказу», та в разі якщо Переказ ще не виплачений Отримувачу на момент подання заяви, Операціоніст повертає/анулює Переказ в Системі шляхом процедури анулювання (повернення) в ПЗ Системи та його виплати Платнику – фізичній особі в готівковій формі. Сплачена Платником Комісійна винагорода при анулюванні переказу повертається Платнику в готівковій формі.

Прямий/Непрямий учасник - платник в разі підтвердження в Системі анулювання/повернення Переказу зобов'язаний виплатити суму Переказу (та суму Комісійної винагороди у випадку анулювання Переказу) Платнику в готівковій формі протягом операційного дня.

Виплата Переказу.

Отримувач звертається у ПНФП Прямого/Непрямого учасника за Переказом.

Виплата готівкового Переказу може бути проведена у будь-якому з ПНФП учасників Системи в межах однієї країни.

Підставою для виплати Переказу є «Заява на виплату переказу», яку власноруч підписує Отримувач. «Заява на виплату переказу» друкується з ПЗ Системи, на підставі внесеної Операціоністом інформації по Переказу.

При отриманні Переказу Отримувач зобов'язаний пред'явити:

- а) паспорт або документ, що його замінює. Представник Отримувача має пред'явити паспорт або документ, що його замінює та довіреність, оформлену відповідно до чинного законодавства;
- б) інші документи, якщо такі визначені законодавством країни резиденції Прямого учасника-отримувача.

Операціоніст здійснює запит на проведення виплати Переказу у разі надання Отримувачем всієї необхідної інформації та на підставі поданої та власноруч підписаної Отримувачем «Заяви на виплату переказу» в ПЗ Системи в режимі On-line, згідно Правил Системи.

При пошуку Операціоністом Переказу в ПЗ Системи Отримувач зобов'язаний назвати:

- контрольний номер Переказу;
- прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) Платника;
- сума Переказу;
- найменування валюти Переказу;
- країну відправлення Переказу.

Переказ виплачується при збігу даних Отримувача в ПЗ Системи з даними наданими Отримувачем.

Допускається видача Переказу у випадку розбіжності написання даних Отримувача в отриманій інформації з ПЗ Системи та наданих документах в наступних випадках:

- 1-2 помилки в написанні даних, що викликані можливістю різних варіантів скороченого написання або друкарською помилкою;
- якщо паспорт, або документ, що його замінює, не передбачає написання по батькові, але воно вказано в отриманій інформації з ПЗ Системи, в такому разі по батькові використовується як інформація про Отримувача з метою ідентифікації;
- якщо паспорт передбачає написання по батькові, але по батькові не вказано в отриманій інформації з ПЗ Системи;
- якщо в отриманій інформації з ПЗ Системи прізвище, ім'я, та по батькові Отримувача вказано латиницею, а в документі, що підтверджує особу – кирилицею, або навпаки (в такому випадку використовується законодавчо встановлена таблиця транслітерації українського алфавіту латиницею).

В разі повного співпадіння реквізитів документу щодо наявності Отримувача за фінансовою операцією у Переліку осіб, Прямий/Непрямий учасник зобов'язаний зупинити проведення фінансової операції та повідомити про це Спеціально уповноважений орган.

В разі надання Отримувачем всієї необхідної інформації та після проведення обов'язкової перевірки операціоніст Прямого учасника/Непрямого учасника виплачує Переказ в Системі.

Відправка Переказу через ПТКС.

Відправка Переказу через ПТКС здійснюється Платником шляхом внесення готівки або шляхом списання коштів з рахунку Платника на користь Отримувачів готівки або зарахування на рахунок.

Через ПТКС на території України перекази у готівковій формі (без відкриття рахунку) здійснюються тільки у гривнях.

На території України внесення готівкових коштів на рахунки через ПТКС можливо лише фізичними особами резидентами України та лише у гривнях.

Переказ з рахунку фізичної особи - резидента для зарахування коштів на рахунок фізичної особи - нерезидента на території України заборонено.

Відправлення Переказу по Системі через ПТКС у сумі, що не перевищує 14 999,99 гривень, включно, дозволяється без додаткової ідентифікації Платника, шляхом внесення готівкових коштів.

Для проведення операції шляхом списання грошових коштів з рахунку Платника, Платник авторизується по своїй платіжній карті.

Комісійна винагорода за відправлення Переказу сплачується Платником готівкою або у безготівковій формі.

У випадку відправлення Переказу через ПТКС, внесення змін у відправлений Переказ неможливе. Повернення/анулювання Переказу здійснюється в будь-якому ПНФП Прямого/Непрямого учасника в країні Платника/Отримувача шляхом виплати/повернення Переказу.

Отримання Переказу через ПТКС:

Отримання Переказу через ПТКС на території України здійснюється шляхом зарахування грошових коштів у гривнях на рахунок Отримувача.

Отримувач авторизується по своїй платіжній картці.

При знаходженні Переказу, Отримувач здійснює перевірку відповідності інформації про ПІБ Отримувача. При відповідності даних, вводить номер карти, на яку він бажає отримати кошти по Переказу.

Якщо за вказаними даними Отримувач не буде ідентифікований чи Переказ не буде знайдений і/або результат перевірки відповідності буде негативним, то на екран виводиться відповідне повідомлення, що дані вказані невірно.

Після успішної виплати Переказу, Отримувачу друкується квитанція про проведену операцію.

Відправка Переказів через систему дистанційного обслуговування (Інтернет-банкінг, мобільний банкінг, Веб-сайт тощо).

Відправка Переказу здійснюється шляхом списання грошових коштів з рахунку Платника.

Фізичні особи – резиденти можуть здійснювати за межі України перекази іноземної валюти з використанням систем дистанційного обслуговування у сумі, що в еквіваленті не перевищує 15000 гривень в один операційний (робочий) день.

Підставою для використання Платником систем дистанційного обслуговування є договір банківського рахунку або окремих договір між банком та фізичною особою - резидентом. У договорі обов'язково повинні бути визначені умови та порядок (процедура) визнання суб'єктами електронної взаємодії правочинів у вигляді електронних документів із використанням електронного підпису.

Переказ з поточного рахунку фізичної особи - резидента для зарахування коштів на поточний рахунок фізичної особи - нерезидента на території України заборонено.

Відправлення Переказу здійснюється у сумі згідно вимог чинного законодавства України.

На території України при здійсненні переказів у гривнях через систему інтернет-банкінг з рахунку Платника на рахунок Отримувача Користувач самостійно обирає тип резидентності Отримувача платежу, що дозволяє виконувати вимоги щодо режиму функціонування поточних рахунків фізичних осіб, встановлених НБУ.

Отримання Переказу через систему дистанційного обслуговування (Інтернет-банкінг, мобільний банкінг, Веб-сайт тощо).

За дорученням Платника Переказ може бути зарахований на поточний рахунок Отримувача (фізичної особи). Безготівкове зарахування коштів здійснюється з дотриманням режимів функціонування цих рахунків та в межах лімітів, які застосовуються відповідно до чинного законодавства.

Після автоматичного зарахування грошових коштів по Переказу на рахунок Отримувача надається інформація по Переказу з можливістю її друку в системі дистанційного обслуговування рахунку Отримувача. Підставою для використання Отримувачем систем дистанційного обслуговування є договір банківського рахунку або окремих договір між банком та фізичною особою - резидентом.

Переказ вважається завершеним з моменту зарахування суми Переказу на рахунок Отримувача.

Перекази Платників (фізичних осіб) на користь Отримувачів (юридичних осіб):

З метою формування Переказу на користь юридичної особи Платник зазначає в Переказі (у тому числі при використанні Платіжних пристроїв) такі дані:

- прізвище, ім'я, по батькові (у разі наявності) Платника, ідентифікаційний номер облікової картки платника податку/номер договору (в разі необхідності);
- найменування Отримувача, тієї юридичної особи на користь якої ініціюється переказ, номер рахунку/код банку отримувача (в разі необхідності);
- додаткову інформацію, що ідентифікує Платника та Отримувача та іншу необхідну Прямому/Непрямому учаснику інформацію для зарахування Переказу на рахунок.

На території України перекази на користь юридичних осіб здійснюються тільки у гривнях.

Після формування Переказу на користь Отримувача (юридичної особи) (у тому числі при здійсненні операції через Платіжні пристрої) Платник отримує роздрукований на паперовому носії примірник документа, що підтверджує факт відправки Переказу.

З моменту зарахування суми переказу на рахунок Отримувача або видачі йому у готівковій формі Переказ не може бути анульований/повернутий ні учасником Системи, ні третьою стороною (момент невідкличності).

Супроводження Переказу інформацією про Платника та Отримувача у Системі проводиться на всіх етапах здійснення Переказу, а також при внесенні змін, анулюванні/поверненні та виплаті Переказу. Інформація про Платника та Отримувача є обов'язковим для заповнення реквізитом Переказу в ПЗ Системи, що унеможливорює здійснення Переказу за його відсутності. Платіжна організація та її учасники зобов'язані забезпечити зберігання інформації про кожну операцію з Переказу коштів, здійснену в Системі, у системі обліку Платіжної організації / учасника Системи, у встановленому ними порядку, з можливістю відновлення даних про дату здійснення операції (із зазначенням годин, хвилин та секунд), Платника та Отримувача переказу, місця ініціювання та виплати переказу, суму та валюту переказу коштів.

З моменту зарахування суми переказу на рахунок Отримувача або видачі йому у готівковій формі Переказ не може бути анульований/повернутий ні учасником Системи, ні третьою стороною.

Комерційні агенти банків та небанківські фінансові установи відповідно до вимог чинного законодавства України зобов'язані:

- 1) відкрити в банку/банках окремий поточний рахунок/рахунки для зарахування готівки в гривнях, прийнятої для подальшого її переказу;
- 2) забезпечити зарахування готівки в гривнях, прийнятої для подальшого її переказу, на окремий поточний рахунок/рахунки, відкритий в банку/банках.

Комерційний агент банку перераховує кошти з окремого поточного рахунку виключно банку, з яким укладено агентський договір.

8. Строки проведення переказу коштів.

8.1. Ініціатором переказу може бути Платник, а також Отримувач.

8.2. Подання Платником «Заяви на відправлення переказу» та Отримувачем «Заяви на виплату переказу» вважається за ініціювання Користувачем відправки або виплати Переказу. Ініціювання Переказу проводиться також шляхом внесення готівкових/безготівкових коштів для подальшого переказу за допомогою Платіжного пристрою.

8.3. Подання Платником до ПНФП Прямого/Непрямого учасника документа на здійснення Переказу або здійснення Переказу за допомогою Платіжних пристроїв з внесенням відповідної суми коштів у готівковій/безготівковій формі здійснюється протягом операційного часу.

При використанні документа на переказ готівки/безготівкових коштів ініціювання Переказу вважається завершеним з моменту прийняття до виконання Прямим учасником/Непрямим учасником документа на переказ готівки разом із сумою коштів у готівковій/безготівковій формі. Прийняття документа на переказ коштів до виконання засвідчується підписом уповноваженої особи Прямого/Непрямого учасника чи відповідним чином оформленою квитанцією при безготівковому Переказу коштів.

8.4. Переказ вважається завершеним з моменту зарахування суми Переказу на рахунок Отримувача або її видачі йому у готівковій формі.

8.5. Порядок завершення Переказу при неможливості виплати Переказу Отримувачу:

В Заяві на відправлення переказу зазначається, що Переказ доступний для виплати Отримувачу протягом тридцяти робочих днів. На 31-й робочий день Переказ доступний для виплати виключно Платнику. Виплата таких коштів готівкою здійснюється фізичним особам як виплата переказу без відкриття рахунку.

Після спливу строку позовної давності для витребування Платником коштів за незатребуванням Переказом, ці кошти обліковуються відповідно до законодавства України. При цьому Система вживає всіх заходів для пошуку Платника для повернення йому коштів, а саме:

- за контактним номером телефону Платника;
- за адресою місцезнаходження шляхом письмового повідомлення, тощо.

Повернення здійснюється на підставі оригіналу документа, що підтверджує ініціювання Переказу коштів і заповненого Платником бланку заяви на видачу Переказу, з наданням необхідних документів (паспорта/або документу, який його замінює).

Строки проведення Переказів на користь юридичних осіб в Системі визначаються умовами договорів з постачальниками товарів/послуг/робіт з додержанням вимог діючого законодавства. Перекази, внесені готівкою, для виплати готівкою стають доступними для виплати Отримувачу через 5 хвилин після відправлення.

13. Врегулювання розбіжностей та розгляд спорів.

13.1. Правила регулюються законодавством України.

13.2. Суперечки між Прямими учасниками, пов'язані із здійсненням Переказів або розрахунків між Прямими/Непрямими учасниками, які можуть служити підставою для виникнення і судового розгляду спорів між Прямими учасниками/Непрямими учасниками, розглядаються Платіжною організацією в претензійному порядку.

13.2.1. Претензія Прямого/Непрямого учасника, викладена в письмовій формі українською, російською або англійською мовами на бланку за підписом його уповноваженої особи, направляється іншій стороні рекомендованою поштою, або іншим способом, який підтверджує вручення претензії адресату. Претензія повинна бути заявлена протягом одного місяця з дня виникнення підстави для претензії, та містити вказівки на обставини, які є основою для її надання, а також на дату виникнення вказаних обставин. Претензії, які надійшли після вказаного строку, не розглядаються.

13.2.2. Розгляд претензій враховує в собі вивчення обставин, які дозволяють встановити виконання (невиконання) Прямими/Непрямими учасниками своїх функцій та обов'язків, що впливають з даних Правил. Платіжна організація вправі запитувати у Прямих/Непрямих учасників будь-яку інформацію, необхідну для з'ясування зазначених обставин.

13.2.3. Якщо претензія стосується, серед іншого, справжності, цілісності, правильності, незмінності електронних повідомлень, інших питань електронного документообігу, то розгляд претензій враховує в себе створення погоджувальної комісії з участю зацікавлених Прямих/Непрямих учасників з проведенням експертизи електронних повідомлень, які є предметом претензії.

- 13.2.4. Рішення по претензії повинно бути прийнятим протягом місяця після отримання претензії та доведеним до Прямого/Непрямого учасника, що її відправив, в письмовій формі.
- 13.2.5. Записи баз даних Платіжної організації мають пріоритет над записами баз даних інших Прямих/Непрямих учасників при доказі автентичності відповідних електронних повідомлень.
- 13.2.6. При неможливості врегулювання розбіжностей в претензійному порядку суперечки між Прямими учасниками вирішуються в Міжнародному комерційному арбітражному суді при Торгово-промисловій палаті України по місцю знаходження Платіжної організації у відповідності з законодавством України.
- 13.2.7. Прямі учасники повинні без збитку для інших своїх зобов'язань, які витікають з даних Правил, співпрацювати з Платіжною організацією, включаючи надання будь-якої інформації, що стосується діяльності Прямих/Непрямих учасників в Системі, забезпечення доступу до всіх відповідних матеріалів Прямого/Непрямого учасника при проведенні Платіжною організацією перевірки діяльності Прямих/Непрямих учасників в Системі.
- 13.2.8. Витрати на проведення погоджувальної процедури покладається на сторону, яка заявила про порушення її прав та чинних інтересів.
- 13.2.9. У випадку призначення вимог сторони, яка заявила про порушення її прав та чинних інтересів, правомірними, винна сторона зобов'язана, протягом 5-ти робочих днів з дня, наступного за днем складання акту погоджувальною комісією або винесення висновку експертами, відшкодувати потерпілій стороні збитки у вигляді реального збитку, які настали в результаті неправомірних дій, та збитки, пов'язані з проведенням погоджувальних процедур.
- 13.3. Прямий/Непрямий учасник, що обслуговують Платників та Отримувачів несуть перед ними відповідальність, пов'язану з проведенням Переказу.
- 13.3.1. У разі порушення Прямим/Непрямим учасником строків відправки Переказу, вони зобов'язані сплатити Платнику пеню у розмірі 0,1 відсотка суми невідправленого Переказу за кожний день прострочення, що не може в загальному розмірі перевищувати 10 відсотків суми Переказу.
- 13.3.2. Учасники Системи зобов'язані повідомляти один одного про помилкові/неналежні перекази, суб'єктів цих переказів. Всі питання щодо помилкових/неналежних переказів вирішуються через Платіжну організацію.
- 13.3.3. При одержанні від учасника Системи запиту у ПЗ Системи із застосуванням електронних платіжних засобів, який не містить обов'язкових відповідно до законодавства параметрів та/або Користувач не вводить, або вводить підтверджуючі дані помилково, Система відправляє учаснику Системи відмову в проведенні операції.
- 13.3.4. У разі помилкового Переказу на рахунок неналежного Отримувача, що стався з вини Прямого/Непрямого учасника, цей Прямий/Непрямий учасник зобов'язаний негайно після виявлення помилки переказати за рахунок власних коштів суму Переказу Отримувачу. В іншому випадку, Отримувач має право у встановленому законом порядку вимагати від Прямого/Непрямого учасника - порушника ініціювання сплати йому суми Переказу, за рахунок власних коштів, сплати пені в розмірі 0,1% відсотка суми простроченого Переказу за кожний день прострочення від дати завершення помилкового Переказу, що не може в загальному розмірі перевищувати 10 відсотків суми Переказу.
- 13.3.5. Працівники Прямих/Непрямих учасників, винні в здійсненні помилкових Переказів, несуть відповідальність відповідно до чинного законодавства країни їх резиденції.
- 13.3.6. Учасник Платника зобов'язаний на вимогу Платника письмово повідомити про стан його Переказу, в разі отримання письмового запиту від Платника.
- 13.3.7. Спори, пов'язані із здійсненням Прямими/Непрямими учасниками Переказу, врегульовуються у претензійному порядку. У випадку неможливості врегулювати розбіжності в претензійному порядку, розбіжності між сторонами розглядаються у судовому порядку відповідно до законодавства України.
- 13.4. Платник несе відповідальність перед Прямими/Непрямими учасниками за відповідність інформації, зазначеної ним в документі на Переказ, суті операції, щодо якої здійснюється цей Переказ. Платник має відшкодувати Прямому/Непрямому учаснику шкоду, заподіяну внаслідок такої невідповідності інформації.
- 13.4.1. Платник зобов'язаний відшкодувати шкоду, заподіяну Прямому/Непрямому учаснику, що його обслуговує, внаслідок недотримання цим Платником вимог щодо захисту інформації по Переказу. При цьому Прямий/Непрямий учасник Системи, що обслуговує Платника, звільняється від відповідності перед Платником за проведення Переказу.
- 13.5. У разі втрати суми Переказу Прямий/Непрямий учасник має повернути Платнику цю суму, суму Комісійної винагороди сплачену Платником, а також штраф у розмірі 25 відсотків сплаченої вартості наданих послуг.
- 13.6. Спори між Прямим/Непрямим учасником та Платником розглядаються у судовому порядку.