ЗАТВЕРДЖЕНО
Наказ Генерального директора
ТОВ «ПУ «КОНТРАКТОВИЙ ДІМ»
№ 275-ОД від 29.09.2026 р.

ВИТЯГ

ВНУТРІШНІ ПРАВИЛА

про порядок надання фінансових платіжних послуг

(НОВА РЕДАКЦІЯ)

м. Київ – 2026 р.

ЗМІСТ

1. ТЕРМІНИ ТА ВИЗНАЧЕННЯ 3

2. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ 9

3. ПЕРЕЛІК ТА ОПИС КОЖНОГО ВИДУ ПЛАТІЖНИХ ПОСЛУГ 12

4. ОПИС ПОРЯДКУ НАДАННЯ ПЛАТІЖНИХ ПОСЛУГ 20

5. ПОРЯДОК РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ПРО УМОВИ ТА ПОРЯДОК НАДАННЯ ПЛАТІЖНОЇ ПОСЛУГИ КОРИСТУВАЧУ 48

6. СТРОКИ ТА ПОРЯДОК ЗБЕРІГАННЯ ІНФОРМАЦІЇ ПРО НАДАННЯ ПЛАТІЖНИХ ПОСЛУГ 49

7. ПОРЯДОК ПОВЕРНЕННЯ КОШТІВ ІНІЦІАТОРУ У РАЗІ НЕМОЖЛИВОСТІ ЇХ ЗАРАХУВАННЯ НА РАХУНОК АБО ВИПЛАТИ В ГОТІВКОВІЙ ФОРМІ ОДЕРЖУВАЧУ, А ТАКОЖ ВІДКЛИКАННЯ ПЛАТІЖНОЇ ОПЕРАЦІЇ ІНІЦІАТОРОМ 50

8. ПОРЯДОК ВИРІШЕННЯ СПОРІВ МІЖ НПП ТА КОРИСТУВАЧАМИ (ПЛАТНИКАМИ ТА ОТРИМУВАЧАМИ) 52

9. КОМІСІЙНА ВИНАГОРОДА 53

10. ОПИС ВИМОГ ДО ПОРЯДКУ НАДАННЯ ФІНАНСОВИХ ПЛАТІЖНИХ ПОСЛУГ ЧЕРЕЗ КОМЕРЦІЙНИХ АГЕНТІВ 53

11. ОПИС КОРИСТУВАННЯ ПОСЛУГАМИ ТЕХНОЛОГІЧНИХ ОПЕРАТОРІВ 53

12. ОПИС УЧАСТІ НАДАВАЧА ФІНАНСОВИХ ПЛАТІЖНИХ ПОСЛУГ У ПЛАТІЖНИХ СИСТЕМАХ 59

13. ОПИС ПОРЯДКУ ІНФОРМУВАННЯ КОРИСТУВАЧІВ ПРО ПРИЗУПИНЕННЯ/ПРИПИНЕННЯ НАДАННЯ ПЛАТІЖНИХ ПОСЛУГ 60

14. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ 60

1. ТЕРМІНИ ТА ВИЗНАЧЕННЯ

У цих Внутрішніх правилах про порядок надання фінансових платіжних послуг (далі – **Правила**) наведені нижче терміни та скорочення вживаються в такому значенні:

Національний банк (НБУ) - Національний банк України;

СПФМ – суб'єкт первинного фінансового моніторингу;

платіжна послуга (ПП або ФПП)– передбачена законодавством діяльність надавача платіжних послуг з виконання та/або супроводження платіжних операцій;

переказ коштів без відкриття рахунку(переказ коштів) – платіжна послуга, що надається платнику з метою переказу коштів у готівковій чи безготівковій формі отримувачу або надавачу платіжних послуг, який діє від імені отримувача, під час якої надавач цієї послуги не використовує відкритий у нього рахунок платника та/або отримувача;

еквайринг платіжних інструментів (далі - еквайринг) - платіжна послуга, що полягає у прийнятті платіжних інструментів, результатом якої є переказ коштів отримувачу та/або видача коштів у готівковій формі. Застосовується з урахуванням особливостей, визначених нормативними актами НБУ у цій сфері;

авторизація діяльності – визначена законодавством процедура допуску до провадження діяльності з надання платіжних послуг, обмежених платіжних послуг, допоміжних послуг, що здійснюється шляхом видачі ліцензії та/або включення до РПІ;

ліцензія на надання фінансових платіжних послуг (ліцензія) – ліцензія, що надається Національним банком України надавачу платіжних послуг та засвідчує право на провадження діяльності з надання всіх або окремих фінансових платіжних послуг;

Реєстр платіжної інфраструктури (РПІ) - електронний реєстр, що ведеться Національним банком України за допомогою відповідного комплексу організаційно-технічних засобів, у якому зазначаються відомості про надавачів платіжних послуг та інших осіб, відомості про яких підлягають включенню до РПІ;

Договір про надання ПП – договір про надання платіжних послуг (у тому числі на виконання окремих або разових платіжних операцій, тощо), який укладається між надавачем платіжних послуг та користувачем у письмовій формі(електронний/паперовий) відповідно до вимог законодавства, на узгоджених сторонами умовах. Договір про надання ПП може укладатися шляхом приєднання користувача до публічного договору/публічної пропозиції(оферти) НПП(далі – **Пропозиція**), який розміщено на веб-сайті НПП/платіжному інтерфейсі тощо, за умовами якого НПП приймає на себе зобов'язання по наданню їм на визначених у ньому умовах фінансових платіжних послуг, що передбачені ліцензією, після приєднання/прийняття(акцепту) його умов користувачем. НПП може затверджувати і використовувати декілька Договорів про надання ПП залежно від типу користувача, послуг НПП, тощо;

НПП або надавач платіжних послуг – ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ПЛАТІЖНА УСТАНОВА «КОНТРАКТОВИЙ ДІМ» (скорочене найменування ТОВ «ПУ «КОНТРАКТОВИЙ ДІМ», код за ЄДРПОУ 35442539), що є небанківським надавачем фінансових платіжних послуг, а саме платіжною установою, на підставі ліцензії на надання фінансових платіжних послуг, виданої рішенням Національного банку України № 293-рш від 03.09.2026(запис 12 в РПІ), має право надавати фінансові платіжні послуги: з переказу коштів без відкриття рахунку (з 29.04.2023 – дата включення до РПІ, згідно рішення НБУ № 21/772-рк); зі здійснення еквайрингу платіжних інструментів (з 03.09.2026 – дата включення до РПІ, згідно рішення НБУ № 293-рш);

розрахунковий рахунок (РР) - рахунок, що відкривається банком/РБ небанківському надавачу платіжних послуг (НПП) виключно для цілей забезпечення виконання платіжних операцій його користувачів;

платіжний ринок – сукупність учасників платіжного ринку та правовідносин між ними щодо надання платіжних послуг;

учасники платіжного ринку (УПР) – суб'єкти платіжних операцій (їх комерційні агенти), надавачі обмежених платіжних послуг, платіжні системи (оператори платіжних систем) та технологічні оператори;

платіжна інфраструктура – надавачі платіжних послуг, платіжні системи, технологічні оператори платіжних послуг та відносини між ними під час виконання платіжних операцій;

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

внутрішньодержавна платіжна система(ВПС) – платіжна система, в якій оператором платіжної системи є резидент та яка здійснює діяльність і забезпечує виконання платіжних операцій виключно в межах України.

міжнародна платіжна система(МПС) - платіжна система, в якій оператором платіжної системи є резидент або нерезидент та яка здійснює діяльність на території двох і більше держав, однією з яких є Україна, і забезпечує виконання платіжних операцій у межах цієї платіжної системи, у тому числі з однієї держави до іншої.

карткова ПС – платіжна система для виконання платіжних операцій, ініційованих із застосуванням платіжної картки. До Карткових ПС зокрема відносяться МПС Visa International, МПС Mastercard Worldwide. Національна платіжна система «Український платіжний простір» та ін.;

оператор платіжної системи (оператор ПС) – юридична особа, яка встановлює правила платіжної системи, виконує інші функції для забезпечення функціонування платіжної системи та несе відповідальність за діяльність цієї платіжної системи відповідно до її правил та вимог законодавства;

учасник платіжної системи (учасник ПС) – юридична особа, яка на підставі договору про участь у ПС надає користувачам послуги з виконання платіжних операцій за допомогою цієї системи та відповідно до Законодавства має право надавати такі послуги;

непрямий учасник платіжної системи (непрямий учасник ПС) – учасник платіжної системи, який надає користувачам послуги з виконання платіжних операцій на підставі договору, укладеного з прямим учасником платіжної системи, якому надано право на укладання таких договорів оператором відповідної платіжної системи;

прямий учасник платіжної системи (прямий учасник ПС) – учасник платіжної системи, який надає послуги користувачам з виконання платіжних операцій на підставі договору, укладеного з оператором платіжної системи;

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

розрахунковий банк(РБ) – уповноважений оператором відповідної ПС банк, що бере участь у проведенні розрахунків у платіжній системі;

суб'єкти платіжних операцій – користувачі (платники, отримувачі) та відповідні надавачі платіжних послуг;

суб'єкт господарювання (СГ) - суб'єкт господарювання (юридична особа або фізична особа, яка здійснює підприємницьку діяльність, незалежну професійну діяльність);

платіжна установа (ПУ) – юридична особа (крім банку, фінансової установи, що має право на надання платіжних послуг, оператора поштового зв'язку, органу державної влади, органу місцевого самоврядування), яка в установленому порядку отримала право на надання всіх або окремих фінансових платіжних послуг (крім платіжної послуги з випуску та виконання платіжних операцій з електронними грошима);

еквайрингова установа (еквайр) – надавач платіжних послуг, який надає послугу еквайрингу платіжних інструментів та має ліцензію на надання такої послуги;

еквайр отримувача – НПП, який уклав Договір про надання ПП з отримувачем-СГ, метою якого є приймання коштів з використанням платіжних інструментів (ЕПЗ) на користь отримувача-СГ за участю еквайра, який на підставі договору з оператором ПС або емітентом має право приймати платіжні інструменти (ЕПЗ) відповідної ПС або емітента;

емітент платіжних інструментів (емітент) – надавач платіжних послуг, який надає послугу емісії платіжних інструментів та має право на надання такої послуги відповідно до законодавства;

користувач платіжних послуг (користувач або Клієнт) – фізична особа або юридична особа, яка/який отримує чи має намір отримати платіжну послугу як платник або отримувач (або обидва одночасно);

ініціатор – особа, яка на законних підставах ініціює платіжну операцію шляхом формування та/або подання відповідної платіжної інструкції, у тому числі із застосуванням платіжного інструменту. До ініціаторів належать платник, отримувач;

платник – особа, з рахунку якої ініціюється платіжна операція на підставі платіжної інструкції або яка ініціює платіжну операцію шляхом подання/формування платіжної інструкції разом з відповідною сумою готівкових коштів.

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

обліковий запис отримувача - унікальна комбінація літер, цифр, символів або знаків, що призначається отримувачу еквайром (безпосередньо та/або за участю технологічного оператора, що обслуговує еквайра) і дає змогу однозначно встановити отримувача для цілей виконання платіжної операції під час надання еквайром послуги еквайрингу;

MCC(код категорії діяльності отримувача) - цифрове визначення категорії діяльності отримувача, що призначається еквайром згідно з правилами відповідної платіжної системи;

міскодинг - призначення еквайром отримувачу коду категорії діяльності отримувача, що не відповідає фактичній діяльності отримувача;

споживач – фізична особа, яка отримує або має намір отримати платіжну послугу для задоволення особистих потреб, не пов’язаних із підприємницькою, незалежною професійною діяльністю;

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

власник рахунку – особа, на ім'я якої відкрито рахунок та/або електронний гаманець, за яким здійснюються платіжні та/або інші операції з використанням платіжного інструменту;

апаратно-програмний комплекс (АПК) – 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 надавача платіжних послуг та/або відповідної ПС (облікова та реєструюча система, що дає змогу забезпечити надання фінансових платіжних послуг та їх належний облік відповідно до вимог законодавства, формування звітної інформації);

інформаційна інфраструктура – сукупність обладнання, засобів, комплексів та систем для оброблення, передавання та приймання інформації, а також системи електронних комунікацій, що використовуються для здійснення платіжних операцій;

засіб дистанційної комунікації – засіб комунікації, що використовується у процесі укладання правочинів щодо надання платіжних послуг (у тому числі для надсилання та отримання всіх необхідних для цього документів та відомостей) та/або ініціювання платіжних операцій без фізичної присутності надавача платіжних послуг та користувача;

веб-сайт - сукупність програмних та апаратних засобів, розміщених за унікальною адресою в обчислювальній мережі, у тому числі в мережі Інтернет, разом з інформаційними ресурсами, що перебувають у розпорядженні певних суб'єктів і забезпечують доступ юридичних та фізичних осіб до цих ресурсів через обчислювальну мережу, а саме: веб-сайт www.easypay.ua або веб-сайти отримувачів, на яких НПП розгорнув свій платіжний інтерфейс для прийому грошових коштів від ініціаторів (ініціювання операції здійснюється з використанням платіжного інструменту – ЕПЗ);

веб-сайт НПП – офіційний власний веб-сайт НПП в мережі Інтернет http://fincompkd.com.ua/;

кабінет НПП – спеціальний захищений розділ на веб-сайті НПП та/або технологічного оператора(за наявності) тощо, що доступний через мережу Інтернет, є частиною ПТК та дозволяє НПП (її уповноваженим співробітникам) отримувати персоналізований доступ до інформації, зібраної, обробленої та збереженої у ПТК, в т.ч. в процесі надання для НПП послуг технологічним оператором;

платіжна сторінка/платіжний інтерфейс – сукупність програмно-апаратних засобів, призначених для ініціювання користувачем платіжних операцій та надання ним до НПП платіжної інструкції за допомогою ПТКС/у ПНФП/на веб-сайті в мережі Інтернет/через платіжні застосунки/через платіжні додатки, тощо;

QR-код - сформований відповідно до Правил №97 матричний двовимірний штрихкод, який призначений для сканування за допомогою мобільного пристрою, сканера штрихкоду з метою швидкого та безпомилкового формування платіжної інструкції для ініціювання кредитового та/або миттєвого кредитового переказу та є графічним кодуванням структури даних QR-коду. Сформований НПП QR-код надається Платнику для забезпечення Платником: перерахування з рахунку Платника на розрахунковий рахунок НПП відповідної суми коштів (елемент даних QR-коду «Сума» включає суму платіжної операції(Переказу) та Винагороди(якщо згідно умов Договору така утримується з Платника за Переказ)), необхідної для виконання НПП платіжної операції, ініційованої Платником; надання Платником/формування платіжної інструкції на переказ коштів без відкриття рахунку в безготівковій формі;

API – прикладний програмний інтерфейс/набір програмних інтерфейсів, що забезпечує інформаційну взаємодію;

платіжний застосунок – програмне забезпечення, що дає змогу користувачу ініціювати платіжну операцію з рахунку платника (у тому числі за допомогою платіжних інструментів) та/або здійснювати інші операції, передбачені договором з надавачем платіжних послуг;

клієнт-Інтернет-банк(КлієнтБанк) - система банку дистанційного банківського обслуговування рахунків користувача(засіб дистанційної комунікації), що використовується банком у процесі укладання правочинів щодо надання платіжних послуг (у тому числі для надсилання та отримання всіх необхідних для цього документів та відомостей) та/або ініціювання платіжних операцій без фізичної присутності банку та користувача.

віртуальний платіжний термінал(ВПТ) – програмне забезпечення, що дає змогу здійснювати платіжні та інші операції з використанням реквізитів платіжних інструментів (без фізичного /безконтактного використання платіжного інструменту);

платіжний пристрій (ПП) – технічний пристрій (банківський автомат, платіжний термінал, програмно-технічний комплекс самообслуговування, програмно-апаратне середовище мобільного телефону, інший пристрій), що дає змогу користувачу ініціювати платіжну операцію, а також виконати інші операції згідно з функціональними можливостями цього пристрою;

ПТКС – програмно-технічний комплекс самообслуговування;

ПТК – програмно-технічний комплекс НПП/технологічного оператора(за наявності), який є сукупністю програмних компонентів, які виконують задачі з приймання, обробки, подальшої передачі інформації під час надання послуг, її збереження та резервування, а також задачі щодо взаємодії із зовнішніми джерелами;

зовнішнє джерело інформації – будь-який об’єкт за межами ПТК, з яким ПТК взаємодіє під час здійснення платіжних операцій. До зовнішніх джерел відносяться платіжні пристрої, вебсайти, платіжні/мобільні застосунки та інші ПНФП НПП/Учасників ПС, а також будь-яка особа (наприклад, платник, співробітник НПП), яка взаємодіє з окремими частинами ПТК через мережу Інтернет за допомогою веббраузера;

САП – система автоматизації/касовий модуль надавача платіжних послуг(облікова та реєструюча система тощо), що дає змогу забезпечити надання фінансових платіжних послуг та їх належний облік відповідно до вимог законодавства, формування звітної інформації в розрізі ПНФП тощо;

пункт надання фінансових послуг (ПНФП) – робоче місце працівника у функціональному структурному підрозділі НПП, що розміщений за межами місцезнаходження НПП, облаштоване технічним пристроєм із відповідним програмним забезпеченням, який дає змогу сформувати платіжну інструкцію та провести платіжну операцію, а також інші операції, згідно з функціональними можливостями платіжного пристрою встановленого за його розташуванням. ПНФП не є юридичною особою, не є відокремленим підрозділом НПП у розумінні чинного законодавства, підпункту 14.1.30 Податкового кодексу України, та відповідно відомості про нього не вносяться до Єдиного державного реєстру юридичних, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань, не наділений повноваженнями податкового агента (нарахувати заробітну плату найманим працівникам та сплачувати (перераховувати) до бюджету податки з доходів фізичних осіб), не має права відкривати рахунки в установах банків;

електронний підпис (ЕП) – електронні дані, що додаються до інших електронних даних або логічно з ними пов’язуються і використовуються підписувачем як підпис;

електронна печатка (ЕП) - електронні дані, що додаються до інших електронних даних або логічно з ними пов'язуються і використовуються для забезпечення достовірності походження пов'язаних електронних даних, або для засвідчення електронних підписів підписувачів на електронних документах, або для засвідчення відповідності копій документів оригіналам та виявлення порушення цілісності тощо;

удосконалений електронний підпис (УЕП) – електронний підпис, створений за результатом криптографічного перетворення електронних даних, з якими пов'язаний цей електронний підпис, з використанням засобу удосконаленого електронного підпису та особистого ключа, однозначно пов'язаного з підписувачем, і який дає змогу здійснити електронну ідентифікацію підписувача та виявити порушення цілісності електронних даних, з якими пов'язаний цей електронний підпис;

кваліфікований електронний підпис (КЕП) – удосконалений електронний підпис, що створюється з використанням засобу кваліфікованого електронного підпису і базується на кваліфікованому сертифікаті відкритого ключа;

електронний документ(ЕД) – 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;

касовий документ – електронний/паперовий документ, який оформляється для здійснення касової/платіжної операції. Касовий документ може бути: паперовий для надавача платіжних послуг та користувача, електронний для надавача платіжних послуг та паперовий для користувача, електронний для надавача платіжних послуг та користувача;

платіжна інструкція(ПІ) – розпорядження ініціатора надавачу платіжних послуг щодо виконання платіжної операції.

платіжна операція(Тх) – будь-яке внесення, переказ або зняття коштів незалежно від правовідносин між платником і отримувачем, які є підставою для цього.

платіжна операція в ПНФП – це касова операція, яка передбачає внесення готівки/отримання готівки на підставі відповідної платіжної інструкції;

дистанційна платіжна операція – платіжна операція, що здійснюється із застосуванням засобів дистанційної комунікації;

неакцептована платіжна операція – платіжна операція, виконана надавачем платіжних послуг на підставі наданої ініціатором платіжної інструкції без отримання згоди платника або після відкликання такої згоди;

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

неналежна платіжна операція – платіжна операція, внаслідок якої з вини особи, яка не є ініціатором або надавачем платіжних послуг, здійснюється списання коштів з рахунку неналежного платника та/або зарахування коштів на рахунок неналежного отримувача чи видача йому коштів у готівковій формі;

неналежний отримувач – особа, на рахунок якої без законних підстав зарахована сума платіжної операції або яка отримала суму платіжної операції в готівковій формі;

неналежний платник – особа, з рахунку якої списано кошти без законних підстав (помилково або неправомірно);

момент безвідкличності – визначений момент часу, після настання якого ініціатор не може відкликати платіжну інструкцію та свою згоду на виконання платіжної операції;

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

платіжний інструмент – персоналізований засіб, пристрій та/або набір процедур, що відповідають вимогам законодавства та погоджені користувачем і надавачем платіжних послуг для надання платіжної інструкції;

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

платіжна картка (ПК) – електронний платіжний засіб у вигляді пластикової чи іншого виду картки(може мати вигляд пластикової картки, мобільного платіжного інструменту або пристрою

типу стікера, годинника, браслета, брелока тощо, в який вмонтовано NFC-модуль чи смарт-картку, що є носієм персоніфікованого платіжного додатку емітента ПК). В рамках цих Правил під ПК як платіжним інструментом слід розуміти такі види платіжних карток, що надані емітентом: 1) фізичним особам для власних потреб фізичних осіб (особисті ПК); 2) власникам рахунку/представникам або довіреним особам власника рахунку для потреб господарської/підприємницької/незалежної професійної діяльності (корпоративні (бізнесові) ПК);

корпоративна (бізнесова) ПК – платіжний інструмент, емітований власнику рахунку та наданий власнику рахунку/представнику або довіреній особі власника рахунку, що використовується з метою здійснення розрахунків між СГ у безготівковій формі для потреб господарської/підприємницької/незалежної професійної діяльності;

дата валютування – зазначена платником у платіжній інструкції дата, починаючи з якої кошти, що становлять суму платіжної операції і переказані платником отримувачу, переходять у власність отримувача. Порядок застосування дати валютування надавачами платіжних послуг визначається нормативними актами НБУ. Порядок застосування дати валютування у платіжній системі визначається правилами платіжної системи відповідно до вимог законодавства;

операційний день – день, протягом якого надавач платіжних послуг платника здійснює свою діяльність, необхідну для виконання платіжних операцій. Операційний день НПП визначається ВНД та/або умовами Договору про надання ПП;

операційний час – частина операційного дня надавача платіжних послуг, протягом якої приймаються платіжні інструкції та інструкції на відкликання. Операційний час НПП визначається ВНД та/або умовами Договору про надання ПП;

автентифікація – процедура, що дає змогу надавачу платіжних послуг установити та підтвердити особу користувача платіжних послуг та/або належність користувачу платіжних послуг певного платіжного інструменту, наявність у нього підстав для використання конкретного платіжного інструменту, у тому числі шляхом перевірки індивідуальної облікової інформації користувача платіжних послуг;

посилена автентифікація – процедура автентифікації, яка передбачає використання двох чи більше сукупностей даних, що належать до таких різних категорій:

а) знань (володіння інформацією (даними), що відома лише користувачу);

б) володінь (застосування матеріального предмета, яким володіє лише користувач);

в) притаманність (перевірка біометричних даних або інших властивостей (рис, характеристик), притаманних лише користувачу, що відрізняють його від інших користувачів);

індивідуальна облікова інформація – індивідуалізований набір інформації, що надається надавачем платіжних послуг користувачу або його уповноваженому представнику для цілей автентифікації;

унікальний ідентифікатор – комбінація літер, цифр, символів або знаків, що надається користувачу надавачем платіжних послуг та дає змогу однозначно ідентифікувати користувача та/або його рахунок для цілей виконання платіжної операції;

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

реконсиляція – процедура контролю, що полягає в ідентифікації та перевірці виконання кожної платіжної операції за допомогою щонайменше трьох визначених показників;

платіжний моніторинг – обов’язкова діяльність надавачів фінансових платіжних послуг з контролю платіжних операцій з метою виявлення та запобігання неналежним платіжним операціям;

Стандарт безпеки даних індустрії платіжних карток (оригінальна назва англійською, що застосовується по тексту цих Правил: - скорочена назва: **PCI DSS**; - повна назва: **«Payment Card Industry Data Security Standard»)** – перелік вимог до забезпечення безпеки даних щодо ПК та їх держателів, які розроблені Радою зі стандартів безпеки індустрії платіжних карток;

вразливі платіжні дані – дані (їх сукупність), включаючи індивідуальну облікову інформацію, за допомогою яких можуть вчинятися шахрайські дії;

надзвичайна ситуація – чинники та обставини, що становлять загрозу для безперервності діяльності об’єкта оверсайту: економічна криза, терористичний акт, природні катастрофи (землетрус, зсув, обвал, сель, цунамі, лавина, повінь, смерч, посуха, заморозки, гроза, природна

пожежа), техногенні катастрофи та аварії (вибух, пожежа), масові заворушення, збої в постачанні електроенергії, кіберінциденти в платіжній інфраструктурі та кібератаки на неї, тощо;

істотний інцидент порушення безперервності діяльності – неспроможність об'єкта оверсайту своєчасно та ефективно виконувати/надавати критичні операції/послуги в штатному режимі діяльності та в разі виникнення надзвичайної ситуації протягом двох годин або більш тривалого часу;

кіберінцидент – подія або сукупність несприятливих подій ненавмисного характеру або таких, що мають ознаки можливої кібератаки, які становлять загрозу безпеці інформаційної інфраструктури, створюють імовірність порушення штатного режиму її функціонування, а також ставлять під загрозу захищеність інформаційних ресурсів;

кіберризик – поєднання ймовірності виникнення кіберінцидентів та їх наслідків, включаючи виникнення збитків та/або додаткових втрат унаслідок реалізації кіберзагроз, є складовою операційного ризику;

кіберзагроза – наявні та потенційно можливі явища і чинники, що створюють небезпеку в кіберпросторі, спричиняють негативний вплив на кібербезпеку та кіберзахист об'єктів оверсайта та/або платіжних систем;

негайно – найкоротший можливий строк, але не пізніше наступного операційного дня, визначений внутрішніми документами Надавача платіжних послуг та передбачений договором з користувачем платіжних послуг, у який мають виконуватися (відбуватися) відповідні дії з моменту настання підстави для їх виконання;

безвиїзна перевірка – планова або позапланова перевірка ПНФП уповноваженим представником надавача платіжних послуг, не пов'язана з виїздом до відповідного ПНФП;

виїзна перевірка – планова або позапланова перевірка ПНФП уповноваженим представником надавача платіжних послуг, пов'язана з виїздом до відповідного ПНФП (за адресою місцезнаходження ПНФП);

суб'єкт персональних даних - фізична особа, персональні дані якої обробляються у зв'язку із виконанням платіжної операції;

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;

обробка персональних даних - будь-яка дія або сукупність дій, таких як збирання, реєстрація, накопичення, зберігання, адаптування, зміна, поновлення, використання і поширення (розповсюдження, реалізація, передача), знеособлення, знищення персональних даних, у тому числі з використанням інформаційних (автоматизованих) систем;

закон про ПВК/ФТ – Закон України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення»;

ПВК/ФТ – запобігання та протидія легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;

НПК – належна перевірка клієнта, в т.ч. що здійснюється шляхом верифікації особи платника(ініціатора платіжної операції)/отримувача у випадках, визначених законом про ПВК/ФТ.

РНОКПП - реєстраційний номер облікової картки платника податків фізичної особи.

законодавство – нормативно-правові акти/міжнародні договори України/Конституція України, що регулюють діяльність НПП.

Інші терміни, що вживаються в цих Правилах, застосовуються в значеннях визначених у законодавстві, правилами ПС з використанням якої виконується платіжна операція, внутрішніми нормативними документами НПП (далі – **ВНД**), що не суперечать вимогам законодавства та Правилам.

У разі внесення змін до законодавства, якими буде змінено визначені цими Правилами терміни та визначення, НПП будуть застосовуються терміни, що визначені законодавством.

2. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

2.1. Ці Правила розроблені відповідно до вимог законодавства та визначають порядок надання фінансових платіжних послуг НПП. Правила містять положення, визначені законодавством

та застосовуються у відповідності(в частині, що відповідає) узгодженим НБУ умовам та порядку надання фінансових платіжних послуг.

2.2. НПП має право надавати відповідний вид фінансових платіжних послуг після виконання НПП умов авторизації діяльності за відповідним видом платіжних послуг, згідно вимог нормативних актів НБУ.

2.3. У випадку участі НПП у ПС, відомості про яку внесені Національним банком України до РПІ, норми цих Правил застосовуються в частині, в якій вони не суперечать нормам/вимогам правилам такої ПС.

2.4. Виконання НПП платіжних операцій може здійснюватися без використання та з використанням ПС(НПП має право бути прямим/непрямим учасником ПС. НПП може бути учасником декількох ПС одночасно. НПП на підставі укладеного договору з оператором ПС має право набути статус прямого учасника ПС та надавати платіжні послуги/виконувати платіжні операції з використанням ПС користувачам такої ПС, згідно правил ПС. НПП на підставі відповідного укладеного договору з прямим учасником ПС, має право набути статус непрямого учасника ПС та надавати платіжні послуги/виконувати платіжні операції з використанням ПС користувачам такої ПС, згідно правил ПС.

2.5. НПП веде облік своїх операцій та подає звітність щодо здійснення діяльності з надання платіжних послуг відповідно до вимог, встановлених нормативно-правовими актами НБУ.

2.6. НПП розкриває(оприлюднює) інформацію та надає її користувачам(в т.ч. на запит користувача) в обсягах, шляхом(місцях) та порядку, визначених законодавством та ВНД.

2.7. У разі залучення НПП технологічного оператора, НПП обов'язково повідомляє про це НБУ згідно законодавства.

2.8. НПП реєструє звернення(скарги) користувачів із питань надання платіжних послуг, помилкових платіжних операцій, шляхом унесення відомостей до журналу реєстрації звернень користувачів, який ведеться НПП в електронному вигляді із забезпеченням цілісності, конфіденційності та достовірності інформації, що міститься в ньому (може вести як окремий журнал або у складі журналу кореспонденції).

2.9. НПП забезпечує належний рівень захисту інформації, згідно вимог законодавства.

2.10. Виконуючи платіжні операції/надаючи платіжні послуги з/без використанням послуг ПС НПП використовує власне АПК(в т.ч. залученням ТО згідно законодавства), яке зокрема але не виключно може складатися з:

1) Процесингового центру НПП, що забезпечує виконання таких функцій:

– забезпечення оперативного керування АПК НПП та інформаційною безпекою НПП, збір, сортування, інформаційну обробку, реєстрацію та зберігання платіжних операцій НПП;

– забезпечення формування, обробки, передачі, одержання та зберігання платіжних інструкцій, документів з інформацією про платіжні інструменти, а також формування відповідних платіжних інструкції в електронній формі;

– реєстрацію відкликаних платіжних інструкцій, та їх облік;

– забезпечення встановлення лімітів на платіжні операції та їх перевірки до встановлених лімітів НПП/еквайрами/емітентами/ПС/надавачами платіжних послуг;

– забезпечення реєстрації платіжних операцій та обміну інформацією з ПС;

– забезпечення цілодобової безперебійної авторизації платіжних операцій НПП з переказу коштів;

– забезпечення обміну інформацією з отримувачами(у разі технічної інтеграції з такими отримувачами на підставі укладених договорів про надання платіжних послуг)/надавачами платіжних послуг отримувача та/або платника;

– забезпечення реєстрації та обліку ПНФП/ПТКС, модулів безпеки, які включені в роботу АПК НПП;

– надання інформації, необхідної для розгляду і вирішення спірних питань та конфліктних ситуацій з еквайрами/емітентами/користувачами/отримувачами/ПС/учасниками ПС/надавачами платіжних послуг згідно з умовами укладених договорів та порядком, визначеним НПП;

– виконує інші функції, визначені ВНД НПП та на виконання вимог законодавства.

2) Розрахункового центру/ПТК білінг, що забезпечує виконання таких функцій:

– зберігання інформації щодо кожної платіжної операції НПП;

– формування платіжних інструкцій РБ за ініційованими через НПП платіжними операціями та направлення до РБ для забезпечення розрахунків НПП з отримувачами;

– реєстрацію відкликаних платіжних інструкцій, та їх облік;

– забезпечення підтримки бази даних отримувачів як клієнтів та формування потрібних форм звітності для них згідно з умовами укладених договорів про надання ПП;

– надання інформації щодо ініційованих платіжних операцій користувачами/на користь отримувачів за вимогою;

– складання необхідної звітності, інформаційних повідомлень про виконані РБ платіжні операції (платіжні інструкції) НПП на користь отримувачів;

– формування звітності/реєстрів в ПС (реєстрів прийнятих до виконання платіжних операцій та/або реєстри виконаних платіжних операцій);

– надання реєстрів/звітів здійснених платіжних операцій на користь отримувачів, якщо це передбачено умовами укладених договорів про надання платіжних послуг з такими отримувачами;

– надання інформації, необхідної для розгляду і вирішення спірних питань та конфліктних ситуацій з еквайрами/користувачами/отримувачами/ПС/учасників ПС/надавачів платіжних послуг платника або отримувача згідно з умовами укладених договорів та порядком, визначеним НПП;

– виконує інші функції, визначені ВНД НПП та на виконання вимог законодавства.

3) Цифрового ідентифікатора НПП, яке у разі інтеграції з програмним модулем веб-сайту/мобільного застосунку(в т.ч., але не виключно, веб-сайтом/мобільним застосунком отримувача/ маркетплейсу тощо) в мережі Інтернет, забезпечує виконання таких функцій:

– зареєструвати обліковий запис користувача, верифікувати користувача;

– присвоїти цифровий ідентифікатор (індивідуальний номер (ID)), доступ до якого відвідувач вебсайту/мобільного застосунку отримує тільки після входу до свого облікового запису на такому вебсайті (-ах)/ мобільному застосунку тощо);

– отримати дистанційно платіжні послуги \ ініціювати платіжну операцію;

– отримати доступ до своїх персональних даних, до інформації, що дозволяє користувачу мати доступ інформації про отримані платіжні послуги, ініційовані платіжні операції;

– отримати доступ до інформації щодо наданих НПП користувачу платіжних послуг;

– ініціювати отримання нових платіжних операцій;

– індивідуальний номер (ID) введений на різних сайтах, з яким відбулася інтеграція ПЗ;

– надання інформації, необхідної для розгляду і вирішення спірних питань та конфліктних ситуацій з еквайрами/користувачами/отримувачами/ПС/надавачами платіжних послуг отримувача або платника згідно з умовами укладених договорів та порядком, визначеним НПП;

– виконує інші функції, визначені ВНД НПП та на виконання вимог законодавства.

4) САП, що забезпечує виконання таких функцій:

– авторизацію/реєстрацію платіжних операцій в НПП та ПС, з використанням якої виконується платіжна операція;

– реєстрацію відкликаних платіжних інструкцій, та їх облік;

– облік надання фінансових платіжних послуг, включаючи формування звітної інформації в розрізі ПНФП;

– прийом готівки для ініціювання платіжної операції та формування/друк відповідної платіжної інструкції;

– повернення скасованих/помилкових/невиконаних платіжних операцій платникам/ініціаторам;

– виплата переказу коштів в готівковій формі отримувачу операції та формування/друк відповідної платіжної інструкції;

– формування/друк касових документів, квитанцій;

– забезпечення виконання касової дисципліни НПП в ПНФП;

– реєстрація облікових записів касирів ПНФП;

– реєстрація ПНФП та операційні каси відповідного ПНФП в системі НПП;

– виконувати інші дії по виконанню касових операцій та формування/друку касових документів;

– надання доступу до інформації про платіжні операції, ініційовані/виконані в ПТКС/ПНФП;

– ініціювати додаткові операції, надавати статус операції та додаткову інформацію по операції платнику;

– формувати звіт для касира ПНФП щодо здійснених платіжних операцій та залишків готівкових коштів у касі ПНФП та інші звітні/касові документи;

– забезпечує отримання інформації від устаткування еквайра, а саме: дані про реєстрацію платіжних операцій в МПС через еквайра, номер платіжної операції (зареєстрований через/в системі еквайра), реквізити платіжної (-их) картки (-ок) тощо;

– забезпечує отримання інформації про результати інкасації коштів з каси ПТКС/ПНФП;

– отримання узагальненої статистичної інформації (графіки, таблиці та інші види візуалізації інформації);

– виконує інші функції, визначені ВНД НПП та на виконання вимог законодавства.

2.11. З метою запобігання використання НПП для ВК/ФТ НПП, що є СПФМ, під час здійснення діяльності з надання фінансових платіжних послуг, здійснює всі необхідні заходи, передбачені законом про ПВК/ФТ та іншими нормативними актами, у порядку, визначеному ВНД НПП з питань ПВК/ФТ.

2.12. Користування послугами зовнішніх виконавців здійснюється НПП згідно умов укладених з ними договорів, що відповідають вимогам законодавства.

3. ПЕРЕЛІК ТА ОПИС КОЖНОГО ВИДУ ПЛАТІЖНИХ ПОСЛУГ

3.1. НПП на підставі ліцензії надає наступні види фінансових платіжних послуг(далі – **ФПП**):

1) переказ коштів без відкриття рахунку (далі - **переказ коштів**);

2) здійснення еквайрингу платіжних інструментів (далі – **еквайринг**).

3.1.1. Тип рахунків учасників платіжних операцій (ініціаторів та отримувачів): поточний або платіжний. У разі використання користувачами платіжних рахунків, НПП в межах своїх повноважень забезпечує дотримання вимог та обмежень щодо проведення операцій за платіжними рахунками, визначених в розділі I[1] Положення про заходи захисту та визначення порядку здійснення окремих операцій в іноземній валюті, затвердженого постановою Правління НБУ від 02.01.2019 № 5.

3.1.2. Територія здійснення платіжних операцій: в межах території України (за винятком територій, на яких ведуться (велися) бойові дії або тимчасово окупованих російською федерацією), а також транскордонні перекази. Платник в момент ініціювання платіжної операції фізично може знаходитися за межами території України, а також використовувати ЕПЗ, що емітоване іноземним надавачем платіжних послуг.

3.1.3. Валюта платіжних операцій: національна валюта (гривня) та іноземна валюта. У разі ініціювання платіжної операції на підставі платіжної інструкції платника з використанням платником ЕПЗ, емітованого іноземним надавачем платіжних послуг, для надсилання коштів НПП, конвертація іноземної валюти в гривню здійснюється в межах відповідної платіжної системи, після чого НПП проводить платіжну операцію в національній валюті (гривні). Платіжні операції, що потребують наявності ліцензії для здійснення валютних операцій в частині таких платіжних операцій, здійснюватимуться після отримання НПП та на підставі відповідної ліцензії на здійснення валютних операцій.

3.1.4. Форма розрахунків:

1) за ФПП переказ коштів: у готівковій та/або в безготівковій формі;

2) за ФПП еквайринг: в безготівковій формі.

1.1.1. Призначення платіжних операцій:

1) за ФПП переказ коштів:

– для оплати комунальних послуг (далі – П№1);

– для оплати страхових послуг (далі – П№2);

– для оплати інших послуг, робіт або товарів (далі – П№3);

– з метою погашення сум кредитів, виданих банками та іншими фінансовими установами(далі – П№4);

– для сплати податків, зборів, страхових внесків на обов’язкове державне пенсійне та соціальне страхування, штрафних санкцій та пені за порушення законодавства, адміністративних послуг та інших обов’язкових платежів до державного і місцевих бюджетів, Пенсійного фонду України, на рахунки органів державної влади, органів місцевого самоврядування(далі – П№5);

– для зарахування на рахунки фізичних осіб, в т.ч. за реквізитами ЕПЗ (далі – П№6);

– внесення СГ готівкової виручки для зарахування на його рахунок (далі – П№7);

– перекази коштів між фізичними особами, на підставі платіжної інструкції платника із використанням електронних платіжних засобів (p2p) (далі – П№8);

– для зарахування на рахунки СГ в банках із дотриманням вимог законодавства України (далі – П№9);

– для проведення виплат грошових коштів отримувачам із використанням Реєстру виплат (фізичної особи [резидент] із зарахуванням суми переказу за реквізитами ЕПЗ, СГ [резидент] із зарахуванням суми переказу на його рахунок [відкритий у будь-якому банку в Україні] або з видачою суми переказу готівкою виключно фізичній особі) (далі – П№10);

– з метою виплати сум кредитів, виданих банками та іншими фінансовими установами (далі – П№11);

– для виплати грошових коштів фізичним особам без відкриття рахунку (далі – П№12);

– перекази на підставі відповідного договору, укладеного НПП-учасником платіжної системи з СГ та Реєстру виплат (далі – П№13);

– для виплати оподаткованого доходу (П№14).

2) за ФПП еквайринг:

– для оплати комунальних послуг(далі – П№1);

– для оплати страхових послуг(далі – П№2);

– для оплати інших послуг, робіт або товарів(далі – П№3);

– з метою погашення сум кредитів, виданих банками та іншими фінансовими установами(далі – П№4);

– для сплати податків, зборів, страхових внесків на обов’язкове державне пенсійне та соціальне страхування, штрафних санкцій та пені за порушення законодавства, адміністративних послуг та інших обов’язкових платежів до державного і місцевих бюджетів, Пенсійного фонду України, на рахунки органів державної влади, органів місцевого самоврядування(далі – П№5);

– для зарахування на рахунки СГ в банках із дотриманням вимог законодавства України(далі – П№9).

3.1.5. Інформація про ініціаторів платіжних операцій та отримувачів за платіжними операціями:

1) за ФПП переказ коштів: фізичні особи (резиденти та нерезиденти [зокрема, нерезиденти - громадяни України, які мають постійне місце проживання за межами України (реєстрацію), але здійснюють платежі на території України на користь отримувачів-резидентів; нерезиденти України, які перебувають на території України та використовують ЕПЗ, емітовані іноземними надавачами платіжних послуг]); СГ (виключно резиденти), а саме:

А) у разі ініціювання в готівковій формі:

– від фізичних осіб, для виплати грошових коштів фізичним особам без відкриття рахунку в готівковій формі, за призначенням платіжної операції - П№12;

– від фізичних осіб, для зарахування на рахунки фізичних осіб, за призначенням платіжної операції - П№6;

– від фізичних осіб, для зарахування на рахунки СГ, за призначенням платіжної операції: П№1; П№2, П№3; П№4; П№9;

– від фізичних осіб, для зарахування на рахунки юридичної особи публічного права (до державного і місцевих бюджетів, Пенсійного фонду України, на рахунки органів державної влади, органів місцевого самоврядування), за призначенням платіжної операції - П№5;

– від СГ, для зарахування на рахунки юридичної особи публічного права(до державного і місцевих бюджетів, Пенсійного фонду України, на рахунки органів державної влади, органів місцевого самоврядування), з призначенням платіжної операції - П№5;

– від СГ, для зарахування на рахунок СГ, за призначенням платіжної операції - П№7.

Б) у разі ініціювання в безготівковій формі:

– від фізичних осіб, для виплати грошових коштів фізичним особам без відкриття рахунку в готівковій формі, за призначенням платіжної операції - П№12;

– від фізичних осіб, для зарахування на рахунки фізичних осіб, за призначенням платіжної операції - П№6; П№8;

– від фізичних осіб, для зарахування на рахунки СГ, за призначенням платіжної операції: П№1; П№2, П№3; П№4; П№9;

– від фізичних осіб, для зарахування на рахунки юридичної особи публічного права(державного і місцевих бюджетів, Пенсійного фонду України, на рахунки органів державної влади, органів місцевого самоврядування), за призначенням платіжної операції - П№5;

– від СГ, для виплати грошових коштів фізичним особам без відкриття рахунку в готівковій формі, за призначенням платіжної операції: П№12 ,П№10, П№14;

– від СГ, для зарахування на рахунки фізичних осіб, за призначенням платіжної операції: П№6; П№10; П№11; П№13, П№14;

– від СГ, для зарахування на рахунки СГ, за призначенням платіжної операції: П№1; П№2; П№3; П№4; П№9; П№10;П№11; П№13;

від СГ, для зарахування на рахунки юридичної особи публічного права(до державного і місцевих бюджетів, Пенсійного фонду України, на рахунки органів державної влади, органів місцевого самоврядування), за призначенням платіжної операції: П№5; П№13.

2) за ФПП еквайринг:

–ініціаторами платіжних операцій є фізичні особи (резиденти та нерезиденти [зокрема, нерезиденти - громадяни України, які мають постійне місце проживання за межами України (реєстрацію), але здійснюють платежі на території України на користь отримувачів-резидентів; нерезиденти України, які перебувають на території України та використовують ЕПЗ, емітовані іноземними надавачами платіжних послуг]); СГ (виключно резиденти);

– отримувачами платіжних операцій, призначення яких вказано в пп.2 п.3.1.4 Правил, є СГ (виключно резиденти).

3.1.6. Спосіб ініціювання платіжних операцій:

1) за ФПП переказ коштів:

А) у готівковій формі:

– за допомогою ПТКС;

– у ПНФП.

Б) у безготівковій формі:

– за допомогою ПТКС, на підставі платіжної інструкції платника з використанням платником ЕПЗ для надсилання коштів НПП;

– у ПНФП, на підставі платіжної інструкції платника, в т.ч. з використанням платником ЕПЗ для надсилання коштів НПП;

– за допомогою платіжних терміналів, на підставі платіжної інструкції платника, в т.ч. з використанням платником ЕПЗ для надсилання коштів НПП;

– за допомогою веб-сайту, на підставі платіжної інструкції платника, в т.ч. з використанням платником ЕПЗ для надсилання коштів НПП;

– за допомогою платіжного застосунку, на підставі платіжної інструкції платника, в т.ч. з використанням платником ЕПЗ для надсилання коштів НПП;

– за допомогою КлієнтБанку, на підставі платіжної інструкції платника, в т.ч. з використанням платником QR-коду для надсилання платником за допомогою КлієнтБанку коштів НПП та забезпечення надання платником відповідної платіжної інструкції до НПП;

– за допомогою платіжного інтерфейсу із використанням Реєстру виплат.

В) у готівковій або безготівковій формі: шляхом здійснення платежів із залученням надавачів платіжних послуг-партнерів (за послугою «платіжний шлюз» – назва платіжної послуги НПП(згідно відповідних схем виконання платіжних операцій), що полягає в переказі коштів від платника на користь отримувача за участі двох надавачів платіжних послуг (НПП1-надавач платіжних послуг платника та НПП2-надавач платіжних послуг отримувача – далі один з яких по відношенню до НПП іменується НПП-Партнер. НПП може бути НПП1 або НПП2) (наприклад здійснення переказу через НПП для погашення заборгованості платника за кредитом в банку). Послуга «платіжний шлюз» може ініціюватися як в готівковій формі, так і в безготівковій формі за допомогою ЕПЗ, та може здійснюватися як із використанням платіжної системи, так і без);

При цьому, в разі ініціювання платіжних операцій на підставі платіжної інструкції платника з використанням платником ЕПЗ для надсилання коштів НПП(в тому числі, за послугою «платіжний шлюз») ЕПЗ не використовується для ініціювання платіжної операції, НПП виконує платіжну

операцію платника на підставі отриманої від платника платіжної інструкції, а ЕПЗ платника використовується платником для надсилання коштів НПП (за участі залученого НПП учасника платіжної системи, який має право приймати платіжні інструменти відповідної платіжної системи та виконує роль еквайра у цій платіжній системі) з метою подальшого переказу цих коштів отримувачу.

2) за ФПП еквайринг, безготівковій формі з використанням платником ЕПЗ для надсилання коштів НПП:

- за допомогою ПТКС;
- у ПНФП;
- за допомогою Платіжних терміналів;
- за допомогою веб-сайта;
- за допомогою Платіжного застосунку;
- за допомогою КлієнтБанку;

шляхом здійснення платежів із залученням НПП-партнерів (за послугою «платіжний шлюз»– назва платіжної послуги НПП(згідно відповідних схем виконання платіжних операцій), що полягає в переказі коштів від платника на користь отримувача за участі двох надавачів платіжних послуг (НПП1-надавач платіжних послуг платника(по відношенню до НПП іменується НПП-Партнер) та НПП2-надавач платіжних послуг отримувача – за послугою еквайрингу НПП завжди виступає виключно в якості НПП2) (наприклад здійснення переказу через НПП для погашення заборгованості платника за кредитом в банку). Послуга «платіжний шлюз» може здійснюватися як із використанням платіжної системи, так і без.

3.1.7. Ініціювання платіжних операцій здійснюється шляхом:

1) за ФПП переказ коштів:

А) у готівковій формі:

– надання платником платіжної інструкції на переказ готівки та готівкових коштів у ПНФП / за допомогою ПТКС;

– надання отримувачем-фізичною особою платіжної інструкції на видачу готівки надавачу платіжних послуг у ПНФП;

Б) у безготівковій формі:

– надання платником платіжної інструкції на переказ коштів без відкриття рахунку у безготівковій формі НПП за допомогою платіжного інтерфейсу(у ПТКС/у ПНФП/на веб-сайті/у платіжному застосунку/ВПТ тощо)/за допомогою фізичного платіжного терміналу, у тому числі з використанням платником платіжного інструменту(з використанням послуг еквайра і карткової ПС), надсилання відповідної суми безготівкових коштів на РР НПП;

– надання платником платіжної інструкції на переказ коштів без відкриття рахунку у безготівковій формі НПП за допомогою використання платником функціональних можливостей свого КлієнтБанку, в т.ч. з використанням QR-коду(що відображається в платіжному інтерфейсі(у ПТКС/у ПНФП/на веб-сайті /у платіжному застосунку/ВПТ тощо), надсилання відповідної суми безготівкових коштів на РР НПП;

– надання платником - СГ платіжної інструкції «Реєстр виплат» за допомогою платіжного інтерфейсу та/або в результаті проведеної онлайн інтеграції з надавачем платіжних послуг через API в режимі онлайн, за надсилання відповідної суми безготівкових коштів на РР НПП.

При здійснення платежів із залученням НПП-партнерів (за послугою «платіжний шлюз»), якщо НПП є НПП1 - ініціювання платіжних операцій здійснюється вищевикладеним шляхом, якщо НПП1 є інший надавач платіжних послуг платника(НПП-Партнер) - ініціювання здійснюється згідно узгоджених НБУ умов надання платіжних послуг НПП-Партнера з дотриманням схеми виконання платіжних операцій за послугою «платіжний шлюз».

2) за ФПП еквайринг: у безготівковій формі з використанням платником ЕПЗ для надсилання коштів НПП та надання платіжної інструкції(у випадках коли така надається) за допомогою платіжного інтерфейсу (у ПТКС/у ПНФП/на веб-сайті в мережі Інтернет/у платіжному застосунку/у платіжному додатку/ВПТ/КлієнтБанк або інший платіжний пристрій)/за допомогою фізичного платіжного терміналу, з використанням НПП послуг еквайра(прямого учасника карткової ПС, з яким НПП як еквайр отримувача уклав відповідний договір), забезпечує надсилання відповідної суми безготівкових коштів на РР НПП.

Здійснення платежів із залученням НПП-партнерів (за послугою «платіжний шлюз») здійснюється з дотриманням схеми виконання платіжних операцій за послугою «платіжний шлюз».

3.2. Платіжна інструкція може формуватися та надаватися в електронній та/або паперовій формі, що визначається в Договорі про надання ПП(Пропозиції). **Платіжні інструкції, які користувач може надавати НПП:**

1) Платіжна інструкція на переказ готівки – платіжна інструкція, що надаються(платіжна інструкція та готівкові кошти) платником у ПНФП та/або за допомогою ПТКС для ініціювання переказу готівки. Форма платіжної інструкції на переказ готівки визначається НПП в Договорі про надання ПП (якщо переказ виконується із використанням ПС, учасником якої є НПП, враховується форма визначена правилами відповідної ПС та надається користувачу для ознайомлення на веб-сайті НПП, зокрема але не виключно в Договорі про надання ПП). Визначена в Договорі по надання ПП форма платіжної інструкції на переказ готівки має містити обов'язкові реквізити, визначені Інструкцією про порядок організації касової роботи банками та проведення платіжних операцій надавачами платіжних послуг в Україні, затвердженої Постановою Правління НБУ №103 від 25.09.2018 (далі – **Інструкція № 103**), з урахуванням інших вимог, визначених законодавством та правилами ПС(у разі виконання платіжної операції з використанням ПС)

Якщо платіжна інструкція на переказ готівки надається платником за допомогою ПТКС в електронній формі, реквізит «підпис платника» не заповнюється(не проставляється), оскільки згода з умовами Договору про надання ПП надається ним шляхом прийняття(акцепту) умов Пропозиції в спосіб, визначений Пропозицією, якщо інше не визначено законодавством та Пропозицією.

Якщо платіжна інструкція на переказ готівки надається платником касиру НПП у ПНФП, згодою платника з умовами Договору про надання ПП є: особистий підпис платника в реквізиті «підпис платника», якщо надається в паперовому вигляді; ЕП платника, накладений на електронний документ, якщо інше не визначено законодавством та Пропозицією.

Додаткові реквізити(реквізити, що не визначені як обов'язкові законодавством), визначаються НПП в платіжній інструкції на переказ готівки згідно Договору про надання ПП, з урахуванням вимог законодавства та правил роботи ПС(якщо платіжна операція виконується з використанням ПС).

Платіжна інструкція на переказ готівки в паперовому вигляді, може надаватися ініціатором(платником) у ПНФП в 2-х примірниках (один залишається у ПНФП, а другий примірник видається ініціатору(платнику) та є касовим документом(квитанцією) за платіжною операцією на переказ готівки, якщо окрема квитанція за цією операцією не видається.

Платіжна інструкція на переказ готівки в електронному вигляді, може надаватися ініціатором(платником) у ПНФП за допомогою САП або за допомогою платіжного інтерфейсу ПТКС, що забезпечує її формування/надання до НПП та отримання користувачем від НПП квитанції за платіжною операцією на переказ готівки:

- в електронному вигляді, шлях отримання якої обирається користувачем перед здійсненням касової операції(відображається електронна версія квитанції в платіжному інтерфейсі ПТКС та/або надається можливість її завантаження/надання, в доступний(за наявності) спосіб в платіжному інтерфейсі ПТКС: на електронну пошту(за умови, що ініціатор(платник) обрав цей шлях та зазначив адресу електронної пошти); через веб-сайт/платіжний застосунок(за умови, що ініціатор(платник) є їх зареєстрованим НПП користувачем та обрав цей шлях); смс-повідомлення/viber/ Telegram/тощо (за умови, що ініціатор(платник) обрав відповідний шлях та зазначив номер свого мобільного телефону); інші шляхи дистанційної комунікації, які будуть передбачені технологією налаштування платіжного пристрою);
- в паперовому вигляді у ПНФП/за допомогою ПТКС(за наявності такої можливості);
- в інший спосіб, визначений Договором про надання ПП.

НПП має право формувати зведену платіжну інструкцію на переказ готівки для виконання платіжних операцій своїх користувачів.

2) Платіжна інструкція на видачу готівки – платіжна інструкція, що надається отримувачем у ПНФП з метою видачі суми платіжної операції отримувачу-фізичній особі в готівковій формі (завершення платіжної операції). Форма платіжної інструкції на видачу готівки визначається НПП в Договорі про надання ПП (якщо переказ виконується із використанням ПС, учасником якої є НПП, враховується форма визначена правилами відповідної ПС та надається користувачу для ознайомлення на веб-сайті НПП, зокрема але не виключно в Договорі про надання ПП). Визначена

в Договорі по надання ПП форма платіжної інструкції на видачу готівки має містити обов'язкові реквізити, визначені Інструкцією №103, з урахуванням інших вимог, визначених законодавством та правилами ПС(у разі виконання платіжної операції з використанням ПС).

Додаткові реквізити(реквізити, що не визначені як обов'язкові законодавством), визначаються НПП в платіжній інструкції на видачу готівки згідно Договору про надання ПП, з урахуванням вимог законодавства та правил роботи ПС(якщо платіжна операція виконується з використанням ПС).

Платіжна інструкція на видачу готівки в паперовому вигляді, надається отримувачем в 2-х примірниках (один залишається у ПНФП, а другий примірник видається з сумою платіжної операції отримувачу та є касовим документом(квитанцією) за платіжною операцією з видачі готівки, якщо окрема квитанція за цією операцією не видається.

Платіжна інструкція на видачу готівки в електронному вигляді, надається отримувачем у ПНФП за допомогою платіжного інтерфейсу/САП, що забезпечує її формування/надання до НПП та отримання користувачем від НПП її другого примірника(квитанції за платіжною операцією з видачі готівки):

- в електронному вигляді, шлях отримання якої обирається користувачем перед здійсненням касової операції(відображається електронна версія квитанції в платіжному інтерфейсі та/або надається можливість її завантаження/надання, в доступний(за наявності) спосіб в платіжному інтерфейсі: на електронну пошту(за умови, що отримувач обрав цей шлях та зазначив адресу електронної пошти); через веб-сайт/платіжний застосунок(за умови, що отримувач є їх зареєстрованим НПП користувачем та обрав цей шлях); смс-повідомлення/viber/ Telegram/тощо (за умови, що отримувач обрав відповідний шлях та зазначив номер свого мобільного телефону); та/або інші шляхи дистанційної комунікації);
- в паперовому вигляд у ПНФП;
- в інший спосіб, визначений Договором про надання ПП.

3) Платіжна інструкція на переказ коштів без відкриття рахунку у безготівковій формі – платіжна інструкція(в електронному вигляді), що надається платником в платіжному інтерфейсі/ВПТ, у тому числі з використанням платіжного інструменту(для надсилання коштів НПП) із використанням послуг еквайра, карткової ПС / або у тому числі за допомогою використання платником функціональних можливостей свого КлієнтБанку(в т.ч. з використанням QR-коду. У цьому разі платник надає до НПП інформацію про платника, номер його рахунку тощо, через банк який супроводжує в т.ч. цією інформацією платіжну операцію, ініційовану платником через КлієнтБанк, з метою надання платником до НПП відповідної суми коштів та заповнення/надання платником платіжної інструкції до НПП, для виконання НПП платіжної операції, ініційованої платником).

Форма платіжної інструкції на переказ коштів без відкриття рахунку у безготівковій формі визначається НПП в Договорі про надання ПП (якщо переказ виконується із використанням ПС, учасником якої є НПП, враховується форма визначена правилами відповідної ПС та надається користувачу для ознайомлення на веб-сайті НПП, зокрема але не виключно в Договорі про надання ПП).

Визначена в Договорі по надання ПП форма платіжної інструкції на переказ коштів без відкриття рахунку у безготівковій формі має містити обов'язкові реквізити, визначені Інструкцією про безготівкові розрахунки в національній валюті користувачів платіжних послуг, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 29.07.2022 № 163(далі – **Інструкція №163**), з урахуванням вимог Положення про порядок емісії та еквайрингу платіжних інструментів, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 29 липня 2022 року № 164(далі – **Положення 164**), та інших вимог, визначених законодавством та правилами ПС(у разі виконання платіжної операції з використанням ПС).

НПП має право формувати зведену платіжну інструкцію на переказ коштів без відкриття рахунку у безготівковій формі для виконання платіжних операцій своїх користувачів, яка може містити платіжні інструкції на переказ коштів без відкриття рахунку на кількох отримувачів. Зведена платіжна інструкція на переказ коштів без відкриття рахунку у безготівковій формі повинна містити обов'язкові реквізити платіжної інструкції на переказ коштів без відкриття рахунку по кожному отримувачу, які визначені Інструкції №163, та загальну суму зведеної платіжної інструкції на переказ коштів без відкриття рахунку у безготівковій формі.

4) Реєстр виплат – платіжна інструкція, що надається платником-СГ в електронній формі за допомогою платіжного інтерфейсу та/або в результаті проведеної онлайн інтеграції з НПП через API в режимі онлайн, щодо виконання платіжної(платіжних) операції(операцій) з використанням ПС(в порядку, визначеному правилами ПС) або без використання ПС. Форма Реєстру виплат визначається в Договорі про надання ПП (якщо переказ виконується із використанням ПС, учасником якої є НПП, враховується форма визначена правилами відповідної ПС та надається користувачу для ознайомлення на веб-сайті НПП, зокрема але не виключно в Договорі про надання ПП), з урахуванням вимог цих Правил та законодавства.

Реєстр виплат має містити всі обов'язкові реквізити, визначені законодавством та правилами ПС(якщо переказ виконується із використанням ПС), зокрема але не виключно:

– назва документу «Реєстр виплат»;

– найменування надавача послуги з переказу коштів без відкриття рахунку;

– дата складання та номер;

– платник (*найменування юридичної особи або прізвище, власне ім'я, по батькові(за наявності) фізичної особи-підприємця та код за ЄДРПОУ/ідентифікаційний код юридичної особи або РНОКПП фізичної особи-підприємця). Не є обов'язковими для заповнення в разі оплати споживачем житлово-комунальних послуг*;

– отримувач (*найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи-підприємця*), код отримувача (*код за ЄДРПОУ/ідентифікаційний код юридичної особи; для фізичної особи-підприємця – РНОКПП або серія (за наявності) та номер паспорта (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовилися від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та офіційно повідомили про це відповідні органи державної фіскальної служби і мають відмітку в паспорті*) та номер рахунку отримувача (*реквізити поточного рахунку отримувача в форматі IBAN*), *для виконання платіжної операції із зарахування коштів на рахунок отримувача*; або

номер ЕПЗ отримувача (для виконання платіжної операції за реквізитами ЕПЗ отримувача); або

найменування/прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності) отримувача (*для видачі готівкових коштів отримувачу*) - *зазначається по кожному окремому отримувачу, якщо формується зведена платіжна інструкція*);

– надавач платіжних послуг отримувача(*зазначається по кожному окремому отримувачу, якщо формується зведена платіжна інструкція та такий реквізит є обов'язковим, згідно Законодавства. Якщо не є обов'язковим може зазначатися НПП додатково(за потреби)*);

– назву валюти(*зазначається по кожному окремому отримувачу, якщо такий реквізит є обов'язковим, згідно Законодавства. Якщо не є обов'язковим може зазначатися НПП додатково(за потреби)*);

– суму платіжної операції (*сума виплати за вирахуванням Податку та Збору, якщо утримується згідно законодавства. Зазначається по кожному окремому отримувачу, якщо формується зведена платіжна інструкція*);

– загальна сума платіжних операцій *(загальна сума зведеної платіжної інструкції - Реєстр виплат, якщо формується зведена платіжна інструкція*);

– призначення платежу(*зазначається по кожному окремому отримувачу, якщо формується зведена платіжна інструкція*);

– підпис платника – ЕП платника, його уповноваженого працівника, в т.ч. як згода з умовами договору про надання ПП;

– підпис надавача платіжних послуг – може не застосовуватися/не зазначатися(оскільки платіжна інструкція є одностороннім правочином - розпорядженням ініціатора, виконання якого здійснюється НПП згідно умов укладеного договору про надання ПП), якщо інше не визначено законодавством, або за потреби може застосовуватися ЕП НПП, згідно умов укладеного договору про надання ПП;

– додаткові реквізити(за необхідності) – НАПРИКЛАД: номер рахунку платника (реквізити поточного рахунку платника в форматі IBAN та/або реквізити ЕПЗ), тощо - НПП визначає самостійно у відповідності до вимог законодавства та правил ПС, якщо платіжна операція виконується за допомогою ПС.

У разі здійснення НПК, зазначається інформація, визначена Законом про ПВК/ФТ.

НПП за потреби ініціювання платником за послугою з переказу коштів платіжної операції за фактичного платника (особливо для сплати податків, зборів, платежів до державного і місцевих бюджетів, платежів на рахунки органів державної влади, органів місцевого самоврядування) додатково до обов'язкових реквізитів, забезпечує можливість платнику за послугою з переказу коштів заповнити реквізити: найменування/прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності) фактичного платника, код фактичного платника. Рішення щодо необхідності заповнення реквізитів: найменування/прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності) фактичного платника, код фактичного платника, приймає платник за послугою з переказу коштів. Ці реквізити не заповнюються, якщо платник за послугою з переказу коштів та фактичний платник є однією особою.

Якщо інше не визначено законодавством може формуватися з використанням технічних засобів(за можливості) з використанням отриманої НПП інформації зокрема але не виключно від користувача та/або отримувача - СГ (з яким у НПП встановлені ділові відносини) тощо, що дає змогу НПП визначити особу платника та отримувача за платіжною операцією, рахунки платника та отримувача, надавачів платіжних послуг платника та отримувача, суму платіжної операції та іншу інформацію (реквізити), необхідну для належного виконання платіжної операції згідно Законодавства.

3.3. Платіжні інструкції, що формуються із застосуванням платіжного інтерфейсу, можуть заповнюються(частково або повністю) користувачем та/або технічними засобами в автоматичному режимі(частково або повністю) платіжним інтерфейсом(за наявності такої можливості, якщо інше не визначено законодавством), що використовує бази даних автоматизованої системи/інформацію зокрема але не виключно від користувача та/або отримувача- СГ (з яким у НПП встановлені ділові відносини) тощо, що дає змогу НПП визначити особу платника та отримувача за платіжною операцією, рахунки платника та отримувача, надавачів платіжних послуг платника та отримувача, суму платіжної операції та іншу інформацію (реквізити), необхідну для належного виконання платіжної операції згідно законодавства. Правильність заповнення надавачем платіжних послуг реквізитів платіжної інструкції із застосуванням платіжного інтерфейсу, що використовує бази даних автоматизованої системи та відображається користувачу в платіжному інтерфейсі, користувач засвідчує:

– власноручним підписом, якщо сформована платіжна інструкція роздрукована та надається користувачем у ПНФП в паперовому вигляді;

– своїм ЕП/натисканням(обранням) користувачем на віртуальне поле(кнопку) в платіжному інтерфейсі «Сплатити» тощо/КЕП(у випадках, визначених Правилами, якщо інше не визначено законодавством), якщо платіжна інструкція надається в електронному вигляді;

– в інший спосіб, визначений: правилами ПС(у разі виконання платіжних операцій з використанням ПС); Договором про надання ПП; чинним законодавством.

3.4. Якщо інше не визначено законодавством/Договором про надання ПП, платіжна інструкція є прийнятою до виконання надавачем платіжних послуг, з моменту надання користувачу документу за платіжною операцією(квитанції тощо), який підтверджує здійснення платіжної операції з використанням платіжного інструменту(ЕПЗ)/підтверджує результат касової операції із внесення/видачі готівки, що надається користувачу, в залежності від виду платіжної операції, згідно Законодавства та правил ПС(у разі виконання платіжної операції з використанням ПС), що формуються НПП в паперовому або електронному вигляді та містить інформацію за формою, визначеною Договором про надання ПП, у відповідності до вимог Інструкції №103(за платіжними операціями готівкою), Інструкції №163 та Положення №164 (за платіжними операціями в безготівковій формі).

3.5. У разі здійснення платіжної операції через ПТКС та в інших визначених законом випадках, крім квитанції користувачу також має видаватись фіскальний касовий чек відповідно до вимог Закону України «Про застосування реєстраторів розрахункових операцій у сфері торгівлі, громадського харчування та послуг», що містить обов'язкові реквізити, визначені нормативними актами та правилами ПС(у разі виконання платіжної операції з використанням ПС).

3.6. За необхідності отримання користувачем дубліката платіжної інструкції/квитанції за ініційованою ним платіжною операцією, цей користувач подає письмову заяву до НПП з проханням видати дублікат відповідного документа про здійснення переказу, де зазначає свої паспортні дані та інформацію, що надає можливість здійснити ідентифікацію операції, а саме: називає дату і час здійснення операції, місцезнаходження ПНФП/платіжного пристрою, суму платежу, прізвище

платника чи номер телефону, отримувача (рахунок отримувача) тощо. За необхідності працівник НПП здійснює ідентифікацію заявника (перевіривши паспорт або інший документ, що посвідчує особу та відповідно до законодавства України може бути використаний на території України для укладення правочинів) та перевірку наданої інформації про переказ (платіж), та приймає рішення про видачу дубліката такого документа чи відмовляє за наявності відмінностей між даними наданими користувачем та даними НПП.

3.7. У НПП можуть використовуватися й інші документи, необхідні для здійснення платіжних операцій та здійснення розрахунків, які відповідають вимогам Законодавства та правилам ПС(у разі виконання платіжної операції з використанням ПС).

4. ОПИС ПОРЯДКУ НАДАННЯ ПЛАТІЖНИХ ПОСЛУГ

4.1. Платіжні операції з переказу коштів та/або еквайрингу виконуються НПП з використанням ПС(учасником яких є НПП) або без використання ПС. НПП має право залучати для виконання платіжних операцій з переказу коштів та/або еквайрингу інших надавачів платіжних послуг як посередників та бути посередником. Надавач платіжних послуг несе передбачену законодавством відповідальність перед користувачами за дії або бездіяльність працівників, залучених комерційних агентів та надавачів платіжних послуг посередників, у тому числі за невиконання або неналежне виконання платіжних операцій та/або за заподіяну шкоду.

За послугою еквайрингу НПП завжди є еквайром отримувача, де НПП уклав:

договір з отримувачем, метою якого є приймання коштів з використанням платіжних інструментів на користь отримувача за участю еквайра, який на підставі договору з оператором карткової ПС або емітентом має право приймати платіжні інструменти відповідної платіжної системи або емітента;

або

договір з іншим еквайром, який має укладений договір з отримувачем (у разі виконання платіжних операцій з оплати споживачем житлово-комунальних послуг).

4.2. НПП, у своїх внутрішніх документах в т.ч. з питань ПВК/ФТ, встановлює обмеження(ліміти) за сумою переказів(платіжних операцій з переказу коштів та/або еквайрингу), у відповідності до ст.14, ст.11 та інших вимог Закону про ПВК/ФТ та з урахуванням інших вимог законодавства/внутрішніх документів надавачів платіжних послуг(банків/емітентів/еквайрів тощо), що залучені до виконання платіжних операцій з переказу коштів та/або еквайрингу/правил ПС(якщо така використовується для виконання платіжної операції), що відображається користувачу при ініціюванні ним платіжної операції в платіжному інтерфейсі/повідомляється працівником у ПНФП(у разі ініціювання користувачем переказу в ПНФП), розміщується на веб-сайті НПП, тощо. У випадках та відповідно до законодавства у сфері ПВК/ФТ, НПП здійснює належну перевірку(в т.ч. шляхом верифікації особи) користувача(його представника) та інші заходи у сфері ПВК/ФТ, в т.ч. заходи з реалізації спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів у відповідності до вимог законодавства. НПП відмовляє користувачу(його представнику) в проведенні платіжної операції/встановленні (підтриманні) ділових відносин у разі ненадання ним інформації/документів, необхідних для здійснення належної перевірки користувача та в інших випадках, прямо визначених законодавством.

4.3. Надання платіжних послуг(які НПП має право здійснювати згідно Ліцензії та законодавства) з виконання платіжних операцій з переказу коштів та/або еквайрингу (в т.ч. але не виключно окремих або разових платіжних операцій) здійснюється НПП на підставі Договору про надання ПП, що укладається між НПП та користувачем відповідно до вимог законодавства, на узгоджених сторонами умовах.

Платник(ініціатор платіжної операції) - фізична особа набуває статусу користувача послуг НПП після прийняття(акцепту) ним Пропозиції, у тому числі на виконання разових платіжних операцій, яка встановлює правила, обов'язкові для сторін при укладенні і виконанні Договору про надання ПП, з моменту ініціювання платіжної операції (платник/ініціатор несе відповідальність за достовірність інформації, зазначеної ним в платіжній інструкції). Прийняття умов Пропозиції користувачем-фізичною особою є його згодою з умовами Договору про надання ПП/згодою на виконання платіжної операції, ініційованої користувачем.

Платники-СГ, які ініціюють платіжні операції на користь отримувачів, можуть користуватися платіжними послугами НПП, після укладання ними відповідного Договору про надання ПП, в т.ч. шляхом приєднання ними до відповідної Пропозиції.

Отримувачі-СГ на користь яких НПП приймаються та переказуються платіжні операції(в т.ч. ФПП еквайрингу) набувають статус користувача послуг НПП після укладання ними відповідного Договору про надання ПП, в т.ч. шляхом приєднання ними до відповідної Пропозиції.

Використання ЕПЗ (її реквізитів) як платіжного інструменту для ініціювання платіжної операції здійснюється відповідно до умов договорів (лімітів, встановлених в таких договорах), укладених НПП з еквайром(-ами), та з урахуванням правил еквайра, емітента, ПС та вимог законодавства**.**

НПП, з урахуванням вимог законодавства України, надає ФПП еквайрингу на підставі Договору про надання ПП, укладеного з отримувачем, та приймає платіжні інструменти з урахуванням вимог законодавства, правил ПС, договору з прямим учасником ПС(еквайром), який зареєстрував НПП як непрямого учасника ПС.

Еквайрингом є діяльність НПП, яка має укладений з отримувачем Договір про надання ПП, предметом якого є забезпечення надходження коштів отримувачу (завершення платіжної операції (ій)), що включає одночасно такі умови: 1) переказ коштів платників отримувачу через НПП, включаючи переказ агрегованими (консолідованими) сумами; 2) переказ коштів здійснюється за реквізитами отримувача, які визначені в Договорі про надання ПП між НПП та отримувачем [включаючи номер рахунку/унікальний ідентифікатор отримувача (включаючи унікальний номер платіжного інструменту), найменування отримувача/прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності) отримувача].

НПП як еквайр отримувача: - перераховує кошти на рахунок отримувача за реквізитами та в терміни, визначені Договором про надання ПП; - укладає договір з банком-еквайром для приймання платіжних інструментів (ЕПЗ), що використовуються у відповідній ПС, для здійснення платіжних та/або інших операцій.

4.4. Порядок ініціювання платіжних операцій:

4.4.1. Надавач платіжних послуг отримує згоду платника(ініціатора)/отримувача(за наявності інтеграції з ним) на виконання кожної платіжної операції.

4.4.2. Моментом акцепту(прийняття) користувачем умов Пропозиції(його згодою з умовами Договору про надання ПП)/його згодою на виконання платіжної операції є:

1) при ініціюванні платником переказу коштів у готівковій формі у ПНФП(за допомогою САП тощо) – момент надання платником підписаної ним(або з накладеним ним ЕП/КЕП) платіжної інструкції на переказ готівки та відповідної суми готівкових коштів в касу ПНФП;

2) при ініціюванні платником переказу коштів у готівковій формі за допомогою ПТКС – момент обрання/натискання платником на віртуальне поле/кнопку на моніторі ПТКС: «Сплатити» тощо(*дія, що забезпечує надання платником платіжної інструкції на переказ готівки*), заповнення/обрання (за наявності) платником всіх реквізитів платіжної інструкції в інтерфейсі ПТКС та внесення платником відповідної суми готівки до ПТКС;

3) при ініціюванні платником переказу коштів в безготівковій формі через ПТКС :

– сам факт ініціювання платником переказу з використанням держателем ЕПЗ (використовується платником для надсилання коштів НПП) та/або момент обрання/натискання платником на віртуальне поле/кнопку у платіжному пристрої: «Сплатити»/«Сплатити карткою» тощо(*дія, що забезпечує надання платником платіжної інструкції на переказ безготівкових коштів*), що відображається Платнику після заповнення/обрання (за наявності) Платником всіх реквізитів платіжної інструкції;

– факт отримання на розрахунковий рахунок НПП відповідної суми коштів з рахунку платника (дія, що вчиняється платником, для виконання НПП разової платіжної операції згідно Договору про надання ПП, за допомогою функціональних можливостей свого КлієнтБанку в т.ч. з використанням QR-коду(що відображається на моніторі ПТКС), що є його повною і безумовною згодою на виконання разової платіжної операції НПП та забезпечує надання платником відповідної платіжної інструкції до НПП);

4) при ініціюванні платником переказу коштів в безготівковій формі через веб-сайті/платіжний застосунок/ВПТ):

– момент обрання/натискання платником на віртуальне поле/кнопку у платіжному пристрої: «Сплатити»/«Сплатити карткою» тощо(*дія, що забезпечує надання платником платіжної інструкції на переказ безготівкових коштів*), що відображається після заповнення/обрання (за наявності) всіх реквізитів платіжної інструкції;

– факт отримання на розрахунковий рахунок НПП відповідної суми коштів з рахунку платника (дія, що вчиняється платником, для виконання НПП разової платіжної операції згідно Договору про надання ПП, за допомогою функціональних можливостей свого КлієнтБанку в т.ч. з використанням QR-коду(що відображається в платіжному інтерфейсі веб-сайту/платіжному застосунку/ВПТ), що є його повною і безумовною згодою на виконання разової платіжної операції НПП та забезпечує надання платником відповідної платіжної інструкції до НПП);

5) при ініціюванні отримувачем видачі переказу у готівковій формі у ПНФП(за допомогою САП тощо) – момент підписання або накладання ЕП/КЕП отримувачем платіжної інструкції на видачу готівки та надання її отримувачем у ПНФП;

6)в інший спосіб, визначений правилами ПС, з використанням якої здійснюється виконання платіжних операцій.

Фіксація НПП факту:

– акцепту користувачем умов Пропозиції(надання згоди користувачем з умовами Договору про надання ПП),

– надання згоди користувачем на виконання окремої/разової платіжної операції/кількох платіжних операцій),

здійснюється НПП в електронному вигляді за допомогою платіжного інтерфейсу/САП тощо і зберігається в АПК. Витяги/інформація з АПК можуть використовуватись як докази при розгляді спорів, у тому числі в судовому порядку.

4.4.3. При ініціюванні платником- СГ переказу коштів в безготівковій формі з використанням Реєстру виплат згода(акцепт) платника-СГ на виконання платіжної операції/платіжних операцій надається шляхом:

надання платником-СГ платіжної інструкції «Реєстр виплат за допомогою платіжної сторінки та/або в результаті проведеної онлайн інтеграції з НПП через API в режимі онлайн,

та

зарахуванням платником-СГ на РР НПП відповідної суми коштів;

– в інший спосіб, визначений правилами ПС(у разі виконання платіжних операцій з використанням ПС) та/або умовами Договору про надання ПП, що відповідає вимогам законодавства.

Фіксація НПП факту надання згоди платником-СГ на виконання платіжної операції/платіжних операцій тощо, здійснюється НПП в електронному вигляді за допомогою платіжної сторінки та/або в результаті проведеної онлайн інтеграції з НПП через API в режимі онлайн і зберігається в АПК. Витяги/інформація з АПК можуть використовуватись як докази при розгляді спорів, у тому числі в судовому порядку.

4.4.4. При виконанні платіжних операцій еквайрингу, згода на виконання платіжної операції/платіжних операцій на користь отримувача-СГ, надана ним шляхом підписання або акцепту уповноваженою особою отримувача-СГ відповідного Договору про надання ПП, з урахуванням умов такого Договору про надання ПП, що відповідає вимогам законодавства.

Ініціювання платіжної операції (спосіб ініціювання платіжних операцій) здійснюється шляхом використання користувачем платіжного інструменту (ЕПЗ) для виконання платіжної операції за допомогою платіжного інтерфейсу (у ПТКС/у ПНФП/на веб-сайті в мережі Інтернет/у платіжному застосунку/у платіжному додатку/ВПТ/КлієнтБанк або інший платіжний пристрій)/за допомогою фізичного платіжного терміналу, з метою їх зарахування НПП на рахунок отримувача, якому НПП надається послуга еквайрингу.

Ініціювання платниками та виконання НПП платіжних операцій відбувається із використанням НПП послуг послуг еквайра(прямого учасника карткової ПС, з яким НПП як еквайр отримувача уклав відповідний договір), забезпечує надсилання відповідної суми безготівкових коштів на РР НПП.

Прийняття (акцептування) платником Пропозиції НПП з метою отримання платіжної послуги, та/або надання ним згоди на виконання платіжної операції здійснюється шляхом вчинення платником дій з ініціювання платіжної операції шляхом використання платником платіжного

інструменту (ЕПЗ), в т.ч без фізичного/безконтактного її використання за допомогою платіжного інтерфейсу (у ПТКС/у ПНФП/на веб-сайті в мережі Інтернет/у платіжному застосунку/у платіжному додатку/ВПТ/КлієнтБанк або інший платіжний пристрій) або за допомогою фізичного платіжного терміналу. Згоду з умовами Пропозиції платник надає/підтверджує шляхом вчинення дій: відмітка/перехід на наступну сторінку шляхом натискання кнопки оплати замовлення на користь отримувача-СГ, прикладення ПК до платіжного терміналу банку-еквайра/проведення ПК через фізичний платіжний термінал банку-еквайра.

НПП інформує держателя ЕПЗ про своє повне найменування до початку ініціювання платіжної операції в разі здійснення платіжної операції з використанням платіжного інструменту (ЕПЗ) в мережі Інтернет шляхом його ознайомлення з текстом Пропозиції.

НПП ознайомлює держателя ЕПЗ з розміром комісійної винагороди, що утримується НПП та банком-еквайром з держателя за виконання платіжної операції (за наявності такої комісійної винагороди), безпосередньо перед ініціюванням такої операції. НПП надає держателю ЕПЗ інформацію про розмір комісійної винагороди на екрані платіжного пристрою або друкує на паперових квитанціях або розміщає в електронній або паперовій формі в місцях здійснення операцій або розрахунків з використанням ЕПЗ. Держатель ЕПЗ після отримання інформації про комісійну винагороду має змогу відмовитися від уже розпочатої платіжної операції.

НПП надає держателю ЕПЗ можливість перевірити відомості про платіжну операцію, які НПП як еквайр отримувача із залученням посередників, що беруть участь у виконанні платіжної операції, передає емітенту, під час здійснення держателем платіжної операції з використанням платіжного інструменту (ЕПЗ) до надання держателем згоди на проведення операції. Держатель ЕПЗ після перевірки відомостей про платіжну операцію має змогу відмовитися від уже розпочатої операції.

Отримувач набуває статусу клієнта (користувача послуг НПП) після укладення Договору про надання ПП(в т.ч. шляхом прийняття (акцепту) Пропозиції). Надання фінансової платіжної послуги еквайрингу здійснюється лише на підставі Договору про надання ПП та відповідно до його умов. Під час укладання Договору про надання ПП з отримувачем та його обслуговування НПП дотримується вимог законодавства, що регулює відносини у сфері ПВК/ФТ. Прийняття отримувачем умов Договору про надання ПП є його згодою на обробку НПП персональних даних при наданні фінансової платіжної послуги еквайрингу.

НПП відповідно до вимог законодавства, що визначені для еквайра, та в порядку визначеному ВНД призначає обліковий запис отримувачу для виконання платіжних операцій, що здійснюються з використанням фізичного або віртуального платіжного термінала (крім платіжних операцій зі зняття коштів). Одному клієнту-отримувачу може бути призначено кілька облікових записів отримувача за умови, що кожен з таких облікових записів буде унікальним).

НПП під час обслуговування клієнта-отримувача дотримується ВНД щодо перевірки відповідності фактичної діяльності клієнта-отримувача заявленій діяльності та порядку призначення клієнту-отримувачу коду категорії діяльності отримувача. НПП не призначає клієнту-отримувачу код категорії діяльності отримувача, який не відповідає фактичній діяльності клієнта-отримувача.

НПП перевіряє діяльність клієнта-отримувача під час установлення ділових відносин та призначає йому код категорії діяльності отримувача відповідно до ВНД.

Відповідальним за перевірку фактичної діяльності клієнта-отримувача є відділ фінансового моніторингу, за потреби до перевірки залучаються інші підрозділи НПП згідно з порядком, що визначений у ВНД.

Під час обслуговування клієнта-отримувача, актуалізації інформації про нього, НПП здійснює перевірку відповідності фактичної діяльності клієнта-отримувача заявленій діяльності, в терміни та в порядку, що визначені у ВНД та в разі:

надходження заяви (повідомлення) щодо міскодингу;

самостійного виявлення ознак міскодингу за результатами вжиття заходів щодо запобігання міскодингу.

НПП документує результати перевірки відповідності фактичної діяльності клієнта-отримувача заявленій діяльності відповідно до порядку, визначеному у ВНД.

НПП вживає дієвих заходів щодо запобігання міскодингу в порядку, визначеному ВНД.

4.4.5. Надавач платіжних послуг може передбачити в Договорі про надання ПП(Пропозиції) з платником виконання платіжних операцій пов’язаних між собою спільними ознаками, у визначений

період часу (далі – пов'язані між собою платіжні операції). У такому разі згода надається перед виконанням першої платіжної операції.

4.4.6. Платіжна операція вважається акцептованою після надання користувачем згоди на її виконання. Якщо немає згоди користувача на виконання платіжної операції – така операція вважається неакцептованою, якщо інше не передбачено законодавством.

4.4.7. Згода на виконання платіжної операції (пов'язаних між собою платіжних операцій) може бути надана платником надавачу платіжних послуг платника особисто або через надавача платіжних послуг з ініціювання платіжної операції(за наявності).

4.5. Ініціювання платіжної операції є завершеним з моменту прийняття платіжної інструкції до виконання надавачем платіжних послуг, що підтверджується наданням користувачу документа за платіжною операцією(квитанцією тощо), згідно умов Договору про надання ПП. Надавач платіжних послуг:

– на вимогу користувача надає таку кількість примірників паперових касових документів, яка потрібна для учасників розрахунків, або касовий документ в електронній формі;

– за згодою користувача має право визначати шляхи відправлення касового документа в електронній формі, який є підтвердженням касової операції (смс-повідомлення, електронна пошта та/або інші шляхи дистанційної комунікації).

Надавачу платіжних послуг забороняється під час здійснення касових операцій виправляти в касових документах такі реквізити:

– номери рахунків (за винятком зміни номера рахунку на грошових чеках у зв'язку з реорганізацією банку);

– найменування користувача;

– призначення платежу;

– прізвище, власне ім'я, по батькові отримувача (платника).

Квитанція за платіжними операціями еквайрингу, складається у відповідності до вимог Положення №164.

4.6. Прийняття до виконання платіжної інструкції:

4.6.1. Надавач платіжних послуг приймає до виконання надану ініціатором платіжну інструкцію(за умови що платіжна інструкція оформлена належним чином та немає законних підстав для відмови в її прийнятті), що надійшла до нього:

– протягом операційного часу – у той самий операційний день;

– після закінчення операційного часу – не пізніше наступного операційного дня.

Платник, який надає платіжну інструкцію та надавач платіжних послуг можуть узгодити інший строк (день) прийняття до виконання наданої платіжної інструкції. У такому разі платіжна інструкція має бути виконана в узгоджений строк (день), за умови дотримання інших вимог щодо її прийняття до виконання.

4.6.2. Надавач платіжних послуг платника зобов'язаний перевірити реквізити платіжної інструкції відповідно до вимог, встановлених нормативно-правовими актами НБУ.

4.6.3. Зазначення платником у платіжній інструкції дати валютування не впливає на порядок прийняття до виконання платіжної інструкції надавачем платіжних послуг.

4.7. Відмова у прийнятті платіжної інструкції:

4.7.1. Надавач платіжних послуг має право відмовити користувачу у прийнятті наданої платіжної інструкції лише за наявності законних підстав для відмови, негайно повідомивши про це користувача, із зазначенням причини відмови(якщо така інформація розкривається згідно законодавства) та обов'язковим посиланням на відповідні норми законодавства, а така платіжна інструкція вважається неприйнятою до виконання, зокрема шляхом:

– відображення користувачу цієї інформації в платіжному інтерфейсі;

– надання її користувачу іншими дистанційними каналами, наявними у НПП та доступними користувачу;

– у ПНФП.

4.7.2. Підставами для відмови у прийнятті платіжної інструкції можуть бути:

– недостатність коштів для виконання платіжної операції;

– не сплата комісійної винагороди користувачем;

– перевищення дозволених лімітів платіжних операцій;

– надання неповної/ненадання інформації для виконання платіжної операції;

– ненадання інформації /документів для виконання вимог ПВК/ФТ;

– не надання/відсутність згоди користувача на виконання платіжної операції/згоди з умовами Договору про надання ПП;

– інша законна підстава.

4.7.3. Надавач платіжних послуг несе передбачену законодавством відповідальність за шкоду, заподіяну ініціатору у разі відмови у прийнятті наданої ним платіжної інструкції без законних підстав.

4.8. Строки виконання платіжних операцій:

4.8.1. НПП, що не обслуговує рахунки платника та отримувача, але надає їм фінансові платіжні послуги, забезпечує виконання платіжної операції платника, ініційованої на користь отримувача, у визначений Договором на надання ПП строк, який не повинен перевищувати 3 робочих дні з дня надходження коштів до НПП. Цей строк також застосовується у разі зняття/припинення дії санкцій «блокування активів» щодо користувача, згідно законодавства/Закону України «Про санкції», що обліковуються НПП згідно вимог законодавства на окремому рахунку щодо обліку заблокованих активів, протягом всього строку дії санкцій щодо користувача згідно законодавства – у цьому разі моментом зарахування коштів на рахунок НПП є дата зняття/припинення дії санкцій «блокування активів» щодо користувача, якщо інше не визначено законодавством.

4.8.2. У разі зазначення(за наявності такої технічної можливості в надавача платіжних послуг) платником у платіжній інструкції дати валютування, надавач платіжних послуг зобов'язаний забезпечити зарахування суми коштів за платіжною операцією на рахунок отримувача протягом операційного дня в зазначену дату валютування. До настання дати валютування сума платіжної операції обліковується на РР надавача платіжних послуг платника.

4.8.3. Надавач платіжних послуг отримувача зобов'язаний забезпечити зарахування суми коштів за платіжною операцією на рахунок отримувача або виплату отримувачу суми платіжної операції в готівковій формі протягом операційного дня надходження коштів на рахунок надавача платіжних послуг отримувача, або в інший строк, що передбачений Договором про надання ПП між надавачем платіжних послуг та користувачем.

4.8.4. Строки виконання платіжних операцій у ПС встановлюються правилами ПС та Договором про надання ПП між надавачем платіжних послуг та користувачем, умови якого відповідають правилам ПС та вимогам законодавства.

4.8.5. Не є порушенням строку виконання платіжної інструкції користувача: у разі неможливості здійснення НПП та/або надавачем платіжних послуг отримувача виплати суми платіжної операції з переказу коштів, що має бути видана в готівковій формі, через неявку отримувача; в інших випадках, визначених чинним законодавством.

У разі неможливості здійснення НПП виплати суми платіжної операції з переказу коштів через неявку отримувача або у разі неможливості здійснити зарахування суми платіжної операції на рахунок отримувача протягом 30 (тридцяти) робочих днів з дня внесення платником цієї суми платіжної операції, НПП протягом 3-х (трьох) робочих днів з моменту настання цих обставин здійснює ініціювання платіжної операції відповідної суми на користь платника або в інші строки, що визначені правилами ПС, якщо така використовується для виконання платіжної операції.

4.9. Порядок виконання платіжних операцій:

4.9.1. Надавач платіжних послуг вважається таким, що виконав належним чином платіжну операцію, якщо така операція виконана на користь отримувача відповідно до унікального ідентифікатора, зазначеного ініціатором у платіжній інструкції.

4.9.2. Зазначена ініціатором у платіжній інструкції інформація має передаватися без змін незалежно від залучення до виконання платіжної операції інших надавачів платіжних послуг, задіяних як посередників, чи використання ПС.

4.9.3. Надавач платіжних послуг приймає до виконання надану ініціатором платіжну інструкцію або відмовляє у її прийнятті в порядку, визначеному законодавством, а також їх виконує відповідно до черговості надходження.

4.9.4. Надавач платіжних послуг забезпечує фіксування в АПК НПП дати і часу надходження платіжної інструкції, прийняття її до виконання (або відмови в її прийнятті), виконання платіжної інструкції.

4.9.5. Виконання платіжних операцій здійснюється відповідно до цих Правил, умов Договору про надання ПП а у разі використання ПС для виконання платіжної операції - правил такої ПС, учасником якої є НПП, з урахуванням вимог законодавства.

4.9.6. Надавач платіжних послуг має право виконувати платіжні операції користувачів за допомогою/з використанням однієї чи кількох ПС, учасником яких він є, або залучати для виконання платіжних операцій інших надавачів платіжних послуг в якості посередників.

4.9.7. У разі невідповідності коду отримувача надавач платіжних послуг отримувача має право зупинити проведення платіжної операції на строк до чотирьох робочих днів та зарахувати кошти на рахунок до з'ясування для встановлення належного отримувача. У разі неможливості встановлення належного отримувача надавач платіжних послуг зобов'язаний не пізніше четвертого робочого дня повернути кошти надавачу платіжних послуг платника із зазначенням причини повернення. Надавач платіжних послуг має право не уточнювати код отримувача. У такому разі надавач платіжних послуг зобов'язаний повернути кошти надавачу платіжних послуг платника не пізніше наступного робочого дня після їх надходження із зазначенням причини повернення. У разі недотримання зазначених вимог відповідальність за шкоду, заподіяну користувачам, несе надавач платіжних послуг отримувача.

4.9.8. Надавач платіжних послуг не несе відповідальності перед користувачами за невиконання або неналежне виконання платіжної операції, якщо ініціатором допущено помилку в унікальному ідентифікаторі. У разі виконання платіжної операції відповідно до унікального ідентифікатора, в якому допущено помилку, надавач платіжних послуг і надавач платіжних послуг отримувача зобов'язані співпрацювати з платником та вжити заходів до повернення платнику відповідної суми платіжної операції. Якщо повернення суми платіжної операції відповідно до вищезазначеного неможливе, надавач платіжних послуг зобов'язаний на письмовий запит платника надати йому всю доступну інформацію щодо виконання платіжної операції, яка може бути потрібна платнику для повернення суми платіжної операції в судовому порядку.

4.9.9. Надавач платіжних послуг повертає платіжну інструкцію платнику, якщо вона не заповнена або заповнена з порушенням вимог (виправлення реквізитів). Якщо сума наявних коштів менша, ніж сума платежу, то користувач додає потрібну суму готівки або операція не виконується, а платіжна інструкція і готівка повертаються платнику(в т.ч. шляхом зарахування на рахунок платника). Надавач платіжних послуг в Договорі про надання ПП/внутрішніх нормативних документах передбачає механізм анулювання/відкликання згоди на виконання платіжної операції.

4.9.10. Надавач платіжних послуг зобов'язаний:

– протягом п'яти робочих днів після зарахування на його рахунок коштів, повернутих надавачем платіжних послуг отримувача за платіжною операцією, сума якої не виплачена в готівковій формі через неявку отримувача, повідомити платника про повернення таких коштів у порядку, установленому Договором про надання ПП;

– здійснювати виплату відкликаних (повернутих) коштів фізичним особам та самозайнятим особам як виплату переказу готівкою або на зазначені ними рахунки на підставі отриманого від них розпорядження, а юридичним особам – шляхом зарахування на їх рахунки;

– здійснювати повернення помилково та/або надміру зарахованих податків, зборів та інших доходів до бюджетів за поданням органів, що контролюють справляння надходжень до бюджету;

– забезпечувати облік на рахунках та контроль за повернутими переказами коштів та платежів готівкою за рахунками на сплату платежів від населення до повної їх виплати належним отримувачам.

4.9.11. Підтвердженням ініціювання платіжної операції є присвоєння надавачем платіжних послуг або відповідною ПС(у разі виконання платіжної операції з використанням ПС) унікального облікового номеру фінансової операції та квитанція.

4.9.12. НПП за ФПП еквайрингу виконує безготівкові розрахунки з клієнтом-отримувачем шляхом перерахування коштів з рахунків платників на рахунок клієнта-отримувача агрегованими (консолідованими) сумами та/або у спосіб, що визначений Договором про надання ПП.

4.10. Відкликання платіжної інструкції:

4.10.1. Платіжна інструкція(згода на виконання платіжної операції) може бути відкликана платником тільки в повній сумі платіжної операції - до настання дати валютування, за умови надання розпорядження про відкликання платіжної інструкції до кінця операційного часу, що передує даті валютування. Після настання дати валютування платіжної інструкції для ініціатора

настає момент безвідкличності платіжної інструкції. У разі виконання платіжної операції в ПС, настання моменту безвідкличності платіжної інструкції може визначатися правилами ПС.

4.10.2. У разі відкликання згоди на виконання платіжної операції така платіжна операція вважається неакцептованою. У разі відкликання згоди на виконання пов'язаних між собою платіжних операцій такі подальші виконані платіжні операції вважаються неакцептованими. Згода на виконання платіжної операції (пов'язаних між собою платіжних операцій) може бути відкликана платником у будь-який час, крім платіжних операцій, що здійснюються для виконання платником грошових зобов'язань перед надавачем платіжних послуг як надавачем платіжних послуг платника, але не пізніше настання моменту безвідкличності платіжної інструкції відповідно до норм законодавства. Надавач платіжних послуг за виконання неакцептованих платіжних операцій несе відповідальність, передбачену законодавством.

4.10.3. Надавач платіжних послуг не має права виконувати платіжну операцію, якщо платіжна інструкція відкликана відповідно до положень законодавства.

4.10.4. Відкликанням платіжної інструкції одночасно відкликається згода користувача на виконання платіжної операції (за наявності), а в разі відкликання згоди користувача на виконання платіжної операції - платіжна інструкція.

4.10.5. Для відкликання платником платіжної інструкції, останній направляє/подає надавачу платіжних послуг відповідне розпорядження про відкликання згоди на виконання платіжної операції за формою та у спосіб, що передбачено Договором про надання ПП. Надавач платіжних послуг фіксує дату і час отримання ним розпорядження про відкликання згоди на виконання платіжної операції в АПК НПП(операційно-обліковій системі).

4.10.6. Відкликання платіжної інструкції/платіжної операції може здійснюватися на вимогу НПП або платника:

— якщо ініціювання платіжної операції було зареєстровано у НПП/у ПС, але не підлягає виконанню (до прикладу, з підстав неповного заповнення платіжної інструкції, заповнення з порушенням вимог законодавства, тощо) – операція підлягає анулюванню у НПП по ініціативі НПП/у ПС(якщо така використовується) на вимогу НПП або ПС тощо;

— протягом операційного дня, в якому такий переказ був ініційований, за умови, що платіжна операція не була завершена (виконана) НПП отримувачу;

— скасування платіжної операції здійснюється на суму платіжної операції та суму комісійної винагороди НПП(якщо інше не визначено Договором про надання ПП) при поданні відповідного розпорядження про відкликання згоди на виконання платіжної операції та на вимогу НПП - пред'явлення користувачем паспорта або іншого документа, що посвідчує особу відповідно до законодавства може бути використаним на території України для укладення правочинів, та за потреби - квитанції, що підтверджує операцію переказу через НПП;

— НПП надає інформацію до АПК НПП/ПС з метою блокування суми переказу;

— НПП/ПС проводить перевірку можливості автоматичного анулювання операції, і якщо така можливість є, НПП здійснює повернення відкликаного переказу.

4.10.7. Повернення коштів платнику після відкликання згоди на виконання платіжної операції здійснюється в готівковій(за наявності такої можливості у НПП(ПНФП, тощо))/безготівковій формі в день отримання НПП відповідного розпорядження від платника. Відповідальний працівник ПНФП/НПП проводить операцію повернення з наданням/надсиланням відповідного підтвердження щодо виконання такої операції.

4.11. Порядок завершення платіжних операцій:

4.11.1. Платіжна операція вважається завершеною в момент:

1) зарахування суми платіжної операції на рахунок отримувача(в т.ч. за реквізитами ЕПЗ);

2) видачі суми платіжної операції отримувачу в готівковій формі на підставі поданої платіжної інструкції на видачу готівки у ПНФП;

3) визначений правилами ПС, якщо платіжна операція виконується з використанням ПС, учасником якої є НПП та в інших випадках, визначених законодавством.

4.11.2. З моменту завершення платіжної операції користувач не може ініціювати її відкликання(момент безвідкличності платіжної інструкції). У цьому разі будь-які вимоги щодо повернення суми платіжної операції направляються платником безпосередньо отримувачу, якщо інше не визначено законодавством.

4.12. Порядок проведення розрахунків між надавачами платіжних послуг за платіжними операціями користувачів:

4.12.1. Надавач платіжних послуг забезпечує виконання платіжних операцій користувачів через РР, що відкриті в банках/РБ.

4.12.2. Розрахунки НПП з іншими надавачами платіжних послуг для забезпечення виконання платіжних операцій користувачів здійснюються шляхом проведення суми платіжної операції між РР НПП та надавачів платіжних послуг, що відкриті в банках/РБ.

4.12.3. Банк здійснює платіжні операції з розрахункового/кореспондентського рахунку надавача платіжних послуг у межах залишку коштів на такому рахунку, крім випадків надання банком, у якому відкритий РР, кредиту надавачу платіжних послуг.

4.12.4. Виконання розрахунків за платіжними операціями:

– в ПС здійснюється відповідно до правил ПС. Зокрема за ініційованими користувачами платіжними операціями, НПП формує платіжні інструкції РБ згідно правил ПС, з наступним підтвердженням його НПП та направленням до РБ (вимоги до якого встановлено нормативно-правовими актами НБУ, а зразок та/або реквізити – правилами ПС, учасником якої є НПП). В Картковій ПС – НПП формує та надає РБ, який зареєстрував НПП у МПС та НБУ зі статусом непрямого учасника відповідної Карткової ПС, платіжні інструкції з інформацією про платіжні операції, користувачів та отримувачів;

– без використання ПС, НПП формує та надає до банку, в якому НПП відкрито РР, платіжні інструкції про виконання платіжних операцій з інформацією про платіжні операції, користувачів та отримувачів.

Платіжна інструкція, яка формується до РБ надавача платіжних послуг має містити інформацію, що дає змогу банку як надавачу платіжних послуг ідентифікувати особу платника та отримувача за платіжною операцією, рахунки платника та отримувача, надавачів платіжних послуг платника та отримувача, суму платіжної операції та іншу інформацію (реквізити), необхідну для належного виконання платіжної операції (до прикладу, номер платіжної операції), а також додаткові реквізити, що заповнюються НПП відповідно до вимог нормативних актів НБУ.

4.12.5. НПП здає готівку(готівкову виручку), отриману через ПП/ПНФП для подальшого виконання платіжних операцій з переказу коштів, на рахунок/рахунки, відкритий/відкриті для обліку коштів, прийнятих для подальшого виконання платіжних операцій. Готівкова виручка(готівка) здається НПП відповідно до вимог законодавства(зокрема згідно п.16 Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні, затвердженого постановою правління НБУ №148 від 29.12.2017р(далі – Положення 148.): через відповідні служби/підприємства, яким згідно із законодавством надано право/які мають ліцензію на інкасацію коштів та перевезення валютних цінностей; самостійно до банку за умови одночасного дотримання вимог, визначених Положенням 148.

4.12.6. НПП виконує платіжну операцію через РР, що відкриті у банках/РБ для обліку коштів та виконання платіжних операцій користувачів НПП, та які забезпечують виконання безготівкових розрахунків на користь отримувачів, а також забезпечують відокремлення коштів користувачів від власних коштів НПП та коштів інших осіб (крім користувачів), що можуть перебувати в розпорядженні НПП. Для обліку коштів користувачів НПП відкриває РР в банках/РБ у порядку, встановленому нормативними актами НБУ. Виконання зобов'язань НПП, що виникли за ініційованими платіжними операціями, здійснюються за рахунок коштів, що знаходяться на таких РР НПП. РР можуть бути відкриті у:

визначених ПС РБ. ПС забезпечує через РБ проведення розрахунків та/або взаєморозрахунків за переказами, здійсненними через ПС користувачами на користь отримувачів. Виконання зобов'язань НПП, що виникли за ініційованими платіжними операціями у ПС, здійснюються за рахунок коштів, що знаходяться на рахунках НПП для розрахунків за переказами в ПС у РБ;

у РБ, які мають статус прямих учасників Карткової ПС та зареєстрували НПП зі статусом непрямого учасника у такій Картковій ПС та у НБУ. Еквайр забезпечує проведення безготівкових розрахунків та/або взаєморозрахунків з НПП та з прямими учасниками за переказами, здійсненними через Карткові ПС користувачами на користь отримувачів. Виконання зобов'язань НПП перед платниками та отримувачами, що виникли за ініційованими в Картковій ПС платіжними операціями здійснюються за рахунок коштів, що знаходяться на рахунках НПП у РБ-прямих учасниках Карткової ПС;

у банках, для виконання зобов'язань надавача платіжних послуг перед платниками та отримувачами, що виникли за ініційованими без використання ПС платіжними операціями(в т.ч. здійснення розрахунків між небанківськими надавачами платіжних послуг з цією метою).

4.13. Порядок здійснення моніторингу та реконсиляції платіжних операцій

4.13.1. Надавач платіжних послуг здійснює моніторинг платіжних операцій користувачів відповідно до внутрішнього порядку управління операційними ризиками та ризиками інформаційної безпеки з метою ідентифікації неакцептованих, помилкових та неналежних платіжних операцій, суб'єктів таких операцій та забезпечує вжиття заходів для запобігання або припинення таких операцій.

4.13.2. У випадках визначених законодавством, надавач платіжних послуг здійснює реконсиляцію платіжних операцій користувачів відповідно до внутрішнього порядку управління операційними ризиками та ризиками інформаційної безпеки, якщо інше не визначено законодавством або ВНД.

4.14. Порядок здійснення переказу коштів ініційованого в готівковій формі у ПНФП та/або порядок здійснення платіжної операції на користь отримувача-СГ:

1. Порядок ініціювання платіжних операцій	
1.1	Платник(ініціатор платіжної операції): – звертається до ПНФП; – знайомиться з умовами Договору про надання ПП(Пропозицією) та інформацією, що надається НПП користувачу до укладення Договору про надання ПП/перед ініціювання платіжної операції/в т.ч. на вимогу користувача згідно законодавства; – заповнює платіжну інструкцію на переказ готівки від руки та/чи за допомогою технічних засобів або повідомляє касиру у ПНФП усі реквізити, необхідні для заповнення ним платіжної інструкції на переказ готівки із застосування САП.
1.2	Касир ПНФП вносить у САП реквізити, надані платником та здійснює: – перевірку повноти та правильності заповнених реквізитів(в т.ч. за допомогою САП та інших засобів автоматизації). *За наявності підстав для відмови у прийнятті платіжної інструкції – повідомляє про це платника згідно умов Договору про надання ПП*; – належну перевірку платника та інші заходи у сфері ПВК/ФТ у випадках та обсязі, що визначені законом про ПВК/ФТ, у визначеному порядку(спосіб) внутрішніми документами НПП з питань ПВК/ФТ(з урахуванням вимог правил роботи відповідної ПС(якщо переказ виконується з використанням ПС) та вимог законодавства). *За наявності підстав для відмови у виконанні платіжної операції повідомляє про це платника згідно умов Договору про надання ПП та законодавства*; – перевірку можливості виконання платіжної операції – направляє в САП запит щодо можливості здійснення платіжної операції за вказаними реквізитами до АПК НПП / ПС(*якщо для виконання платіжної операції використовується ПС*) / ТО(*якщо використовуються його послуги*) / Учасника ПС(*якщо він залучений для виконання платіжної операції з використанням ПС*) / інформаційної системи отримувача(*у разі інтеграції з нею, якщо та в обсязі це визначено Договором про надання ПП між ним та НПП*) / надавача платіжних послуг отримувача(*за наявності, згідно відповідного договору з ним*).
1.3	Касир ПНФП: – отримує у САП підтвердження можливості виконання платіжної операції від АПК НПП / ПС(*якщо для виконання платіжної операції використовується ПС*) / ТО(*якщо використовуються його послуги*) / Учасника ПС(*якщо він залучений для виконання платіжної операції з використанням ПС*) / інформаційної системи отримувача(*у разі інтеграції з нею, якщо та в обсязі це визначено Договором про надання ПП між ним та НПП*) / надавача платіжних послуг отримувача(*за наявності, згідно відповідного договору з ним*). *У разі отримання відмови у виконанні платіжної операції повідомляє про це платника згідно умов Договору про надання ПП та законодавства*; – отримує у САП інформацію про суму комісійної винагороди НПП за послуги переказу(якщо комісійна винагорода повністю або частково сплачуються

	платником(ініціатором платіжної операції)), належної до сплати платником, відомості про яку повідомляє платнику; – надає платнику за допомогою САП платіжну інструкцію на переказ готівки(роздруковує в паперовому вигляді або надає в електронному вигляді згідно умов Договору про надання ПП), в т.ч. для підтвердження платником правильності її заповнення; – пропонує платнику надати в касу ПНФП суму платіжної операції та суму комісійної винагороди НПП за послуги переказу(якщо комісійна винагорода повністю або частково сплачуються платником(ініціатором платіжної операції)).
1.4	Платник підтверджує продовження здійснення переказу (надає згоду на виконання платіжної операції/згоду з умовами Договору про надання ПП/засвідчує правильність заповнення реквізитів в платіжній інструкції на переказ готівки): – власноручно підписує платіжну інструкцію на переказ готівки(або накладає свій ЕП/КЕП на неї) та надає її в касу ПНФП; – надає в касу ПНФП готівкові кошти, сума яких відповідає сумі платіжної операції та сумі комісійної винагороди НПП за послуги переказу(якщо комісійна винагорода повністю або частково сплачуються платником(ініціатором платіжної операції)).
1.5	Після отримання підтвердження платника щодо продовження здійснення переказу, касир ПНФП: – перевіряє достатність наданої платником суми готівки для виконання платіжної операції у заявленій ним сумі та повної оплати ним комісійної винагороди НПП(у випадку, коли така комісійна винагорода повністю або частково сплачуються платником), справжність та платність банкнот та наявність підпису платника на наданій ним платіжній інструкції на переказ готівки; – після виконання перевірки, за відсутності підстав для відмови у прийнятті платіжної інструкції, підтверджує у САП здійснення платіжної операції та направляє запит до АПК НПП для завершення ініціювання платіжної операції. – за наявності підстав для відмови у прийнятті платіжної інструкції – повідомляє про це платника згідно умов Договору про надання ПП.
1.6	АПК НПП здійснює реєстрацію платіжної операції та присвоює унікальний обліковий номер фінансової операції(без використання ПС). У разі виконання платіжної операції з використанням ПС: – АПК НПП направляє запит до АПК ПС для реєстрації платіжної операції у ПС; – АПК НПП отримує від АПК ПС унікальний обліковий номер фінансової операції у ПС, що зареєстрований за цією платіжною операцією в ПС.
1.7	Після отримання підтвердження успішної реєстрації платіжної операції у АПК ПС(якщо ПС використовується для виконання платіжної операції) та/або у АПК НПП, АПК НПП передає інформацію до САП про завершення ініціювання платіжної операції/прийняття до виконання НПП платіжної інструкції на переказ готівки та унікальний обліковий номер фінансової операції у АПК НПП та АПК ПС(у разі виконання платіжної операції з використанням ПС).
1.8	Касир з використанням САП видає платнику(ініціатору платіжної операції), у визначений Договором про надання ПП спосіб: – другий примірник платіжної інструкції на переказ готівки(квитанцію), що є підтвердженням завершення ініціювання платіжної операції/прийняття у платника до виконання НПП платіжної інструкції на переказ готівки; – фіскальний касовий чек(у випадках, визначених Законом України «Про застосування реєстраторів розрахункових операцій у сфері торгівлі, громадського харчування та послуг»), відповідно до вимог, що містить обов'язкові реквізити, визначені нормативними актами та згідно правил роботи відповідної ПС, якщо така використовується при виконанні платіжної операції.
2. Порядок виконання/завершення платіжних операцій	
2.1	Після завершення ініціювання платіжної операції/прийняття у платника до виконання НПП платіжної інструкції на переказ готівки та готівкових коштів, сума яких відповідає сумі платіжної операції:

	– готівка, що отримана від платника(ініціатора платіжної операції), оприбутковується у касі ПНФП; – у відповідності до вимог законодавства НПП здає готівку(готівкову виручку), отриману через ПНФП, для подальшого виконання платіжних операцій, на рахунок/рахунки, відкритий/відкриті в банку для обліку коштів, прийнятих для подальшого виконання платіжних операцій та зараховує ці кошти(за виключенням комісійної винагороди НПП) на розрахунковий рахунок НПП, для подальшого виконання платіжних операцій та завершення переказу/проведення розрахунків згідно законодавства. НПП, що, крім операцій з приймання готівки для виконання платіжних операцій, здійснює видачу переказів готівкою, забезпечує здавання на такі рахунки готівки в сумі перевищення прийнятої для подальшого виконання платіжних операцій готівки над виданою за переказами готівкою згідно з наказом НПП про встановлення ліміту каси ПНФП. НПП, в разі настання обставин, що унеможливлюють здавання готівки до обслуговуючих банків, має право перевищити ліміт залишку готівки в касі, одночасно вживаючи заходів для забезпечення щонайскорішого здавання понадлімітних сум готівки до обслуговуючих банків.
Шляхом видачі суми платіжної операції отримувачу у готівковій формі У разі видачі суми платіжної операції отримувачу у готівковій формі в ПНФП НПП застосовується порядок, визначений п.4.18 цих Правил. У разі видачі суми платіжної операції отримувачу у готівковій формі в ПНФП: іншого надавача платіжних послуг (згідно укладеного договору між ним та НПП); іншого учасника ПС(у разі використання ПС), застосується наступний порядок:	
А)	У разі виконання платіжної операції без ПС, АПК надавача платіжних послуг отримувача (згідно умов договору з НПП) надсилає до АПК НПП запит на перевірку унікального номеру платіжної операції та можливості виконання платіжної операції з видачі суми платіжної операції отримувачу у готівковій формі. У разі виконання платіжної операції з використанням ПС, АПК учасника ПС(згідно умов укладеного ним договору з НПП-учасником ПС) надсилає до АПК ПС запит на перевірку унікального номеру платіжної операції та можливості виконання платіжної операції з видачі суми платіжної операції отримувачу у готівковій формі.
Б)	У разі виконання платіжної операції без ПС, АПК НПП здійснює перевірку унікального номеру платіжної операції та надає підтвердження можливості виконання платіжної операції до АПК надавача платіжних послуг отримувача (згідно умов договору з НПП). У разі виконання платіжної операції з використанням ПС, АПК ПС здійснює перевірку унікального номеру платіжної операції та надає підтвердження можливості виконання платіжної операції до АПК учасника ПС до якого звернувся отримувач для видачі суми платіжної операції у готівковій формі.
В)	Касир ПНФП надавача платіжних послуг отримувача(без використання ПС) / іншого учасника ПС(у разі використання ПС): – підтверджує у САП проведення видачі переказу готівкою(завершення платіжної операції); – видає отримувачу з каси ПНФП відповідну суму готівки платіжної операції; – видає отримувачу другий примірник платіжної інструкції на видачу готівки(квитанція за платіжною операцією); – видає фіскальний касовий чек(у випадках, визначених Законом України «Про застосування реєстраторів розрахункових операцій у сфері торгівлі, громадського харчування та послуг»), відповідно до вимог, що містить обов'язкові реквізити, визначені нормативними актами та згідно правил роботи відповідної ПС, якщо така використовується при виконанні платіжної операції.
Г)	АПК надавача платіжних послуг отримувача(без використання ПС) / АПК ПС(з використанням ПС, у разі виплати суми платіжної операції іншим учасником ПС), здійснює реєстрацію платіжної операції та видачу готівки(завершення платіжної операції).

Д)	У разі виконання платіжної операції з використанням ПС, АПК іншого учасника ПС направляє відомості до АПК ПС для реєстрації у ПС проведення видачі переказу готівкою та завершення платіжної операції у ПС. Якщо видача суми платіжної операції отримувачу у готівковій формі здійснюється в ПС одним учасником ПС, а платіжні послуги платнику, що ініціював переказ коштів для видачі його отримувачу в готівковій формі, надаються іншим учасником ПС, у відповідності до правил ПС здійснюється проведення розрахунків між цими учасниками ПС, зокрема але не виключно: – АПК ПС формує платіжну інструкцію від учасника ПС платника до учасника ПС отримувача на суму виданої ним платіжної операції отримувачу в ПС; – АПК учасника ПС платника підтверджує платіжну інструкцію(дає згоду на її виконання) та надсилає її до АПК ПС; – АПК ПС перевіряє/підтверджує платіжну інструкцію, отриману від учасника ПС платника, та надсилає до виконання РБ ПС; – РБ ПС списує відповідну суму коштів з РР учасника ПС платника, відкритого в РБ та зараховує їх на РР учасника ПС отримувача; – РБ ПС надає до АПК ПС інформацію щодо виконання цієї платіжної інструкції/завершення платіжної операції. У разі виконання платіжної операції без використанням ПС, АПК надавача платіжних послуг отримувача направляє відомості про проведення видачі переказу готівкою та завершення платіжної до АПК НПП, для реєстрації ним цього та здійснення розрахунків між надавачами платіжних послуг, згідно укладеного договору між ними: – АПК надавача платіжних послуг платника формує платіжну інструкцію на суму виданої(виданих) отримувачу готівкових коштів за завершеними платіжними операціями надавачем платіжних послуг отримувача, та надає її до виконання банку, яким здійснюється обслуговування РР надавача платіжних послуг платника; банк виконує платіжну інструкцію - списує з РР надавача платіжних послуг платника та зараховує на РР надавача платіжних послуг отримувача відповідну суму платіжної операції, та надає надавачу платіжних послуг платника інформацію щодо виконання цієї платіжної операції.
Шляхом зарахування на рахунок отримувача, в т.ч. за реквізитами ЕПЗ:	
А)	АПК НПП, надсилає інформацію щодо платіжної операції до АПК отримувача(у разі технічної інтеграції з отримувачем) / АПК надавача платіжних послуг отримувача (за наявності та згідно умов укладеного НПП з Договору про надання ПП)
Б)	АПК НПП отримує підтвердження щодо отримання інформації від АПК отримувача(у разі технічної інтеграції з отримувачем) / АПК надавача платіжних послуг отримувача (за наявності та згідно умов укладеного договору з ним НПП)
В)	У разі виконання платіжної операції без ПС, АПК НПП: – формує та надсилає банку, що обслуговує РР НПП, платіжну інструкцію на виконання платіжних операцій на користь отримувача(за зобов'язаннями НПП перед отримувачем) / за зобов'язаннями НПП перед надавачем платіжних послуг отримувача(за наявності та згідно умов укладеного договору між ним та НПП)) на суму цих переказів за відповідний період(погоджений Договором про надання ПП(за наявності) між НПП та отримувачем / погоджений договором між надавачем платіжних послуг отримувача та НПП); – банк, що обслуговує РР НПП, здійснює виконання платіжної інструкції НПП шляхом зарахування суми платіжних операцій на поточний рахунок отримувача / РР надавача платіжних послуг отримувача (за наявності, згідно умов договору з ним НПП), та надає НПП інформацію щодо виконання цієї платіжної операції. У разі виконання платіжної операції з використанням ПС, АПК ПС – формує платіжну інструкцію за зобов'язаннями НПП перед отримувачем / учасником ПС(за наявності та згідно умов укладеного договору з НПП), що є надавачем платіжних послуг отримувача, на суму цих платіжних операцій за відповідний період(погоджений Договором про надання ПП(за наявності) між НПП та отримувачем / погоджений договором між НПП та учасником ПС, що є надавачем платіжних послуг

	отримувача), яке ПС (оператор ПС) надсилає НПП для погодження /НПП надсилає РБ Карткової ПС; – після отримання підтвердження НПП щодо сформованої платіжної інструкції, АПК ПС надсилає її на виконання РБ; – РБ здійснюється виконання платіжної інструкції шляхом зарахування суми платіжних операцій на поточний рахунок отримувача / РР учасника ПС, що є надавачем платіжних послуг отримувача (за наявності, згідно умов договору між ним та НПП).
Г)	У разі виконання платіжної операції без ПС з залученням надавача платіжних послуг отримувача, АПК надавача платіжних послуг отримувача надсилає до АПК НПП повідомлення про завершення платіжної операції(зарахування суми платіжної операції на рахунок отримувача). У разі виконання платіжної операції з використанням ПС, АПК учасника ПС(що є надавачем платіжних послуг отримувача) надсилає до АПК ПС /АПК НПП повідомлення про завершення платіжної операції(зарахування суми платіжної операції на рахунок отримувача), вчиняє інші дії, визначені правилами ПС.

4.15. Порядок здійснення переказу коштів, ініційованого в готівковій формі за допомогою ПТКС та/або порядок здійснення платіжної операції на користь отримувача-СГ:

1. Порядок ініціювання платіжних операцій	
1.1	Платник/ініціатор за допомогою платіжного інтерфейсу ПТКС: – знайомиться з умовами Договору про надання ПП(Пропозицією) та інформацією, що надається НПП користувачу до укладення Договору про надання ПП/перед ініціювання платіжної операції/в т.ч. на вимогу користувача згідно законодавства; – заповнює платіжну інструкцію на переказ готівки / перевіряє її реквізити частково сформовані НПП за допомогою засобів автоматизації;
1.2	ПТКС за допомогою засобів автоматизації/окремих модулів(за наявності) здійснює: – перевірку повноти та правильності заповнених реквізитів платником/ініціатором. *За наявності підстав для відмови у прийнятті платіжної інструкції – повідомляє про це платника/ініціатора згідно умов Договору про надання ПП*; – дистанційну належну перевірку платника/ініціатора та інші заходи у сфері ПВК/ФТ у випадках та обсязі, що визначені законом про ПВК/ФТ, у визначеному порядку(спосіб) внутрішніми документами НПП з питань ПВК/ФТ(з урахуванням вимог правил роботи відповідної ПС(якщо переказ виконується з використанням ПС) та вимог законодавства). *За наявності підстав для відмови у виконанні платіжної операції повідомляє про це платника/ініціатора згідно умов Договору про надання ПП та законодавства*; – перевірку можливості виконання платіжної операції – направляє запит щодо можливості здійснення платіжної операції за вказаними реквізитами до АПК НПП / ПС(*якщо для виконання платіжної операції використовується ПС*) / ТО(*якщо використовуються його послуги*) / Учасника ПС(*якщо він залучений для виконання платіжної операції з використанням ПС*) / інформаційної системи отримувача(*у разі інтеграції з нею, якщо та в обсязі це визначено Договором про надання ПП між ним та НПП*) / надавача платіжних послуг отримувача(*за наявності, згідно відповідного договору з ним*).
1.3	ПТКС за допомогою засобів автоматизації/окремих модулів(за наявності) здійснює: – отримує підтвердження можливості виконання платіжної операції від АПК НПП / ПС(*якщо для виконання платіжної операції використовується ПС*) / ТО(*якщо використовуються його послуги*) / Учасника ПС(*якщо він залучений для виконання платіжної операції з використанням ПС*) / інформаційної системи отримувача(*у разі інтеграції з нею, якщо та в обсязі це визначено Договором про надання ПП між ним та НПП*) / надавача платіжних послуг отримувача(*за наявності, згідно відповідного договору з ним*). *У разі отримання відмови у виконанні платіжної операції повідомляє про це платника згідно умов Договору про надання ПП та законодавства*; – отримує інформацію про суму комісійної винагороди НПП за послуги переказу(якщо комісійна винагорода повністю або частково сплачуються

	платником/ініціатором), належної до сплати платником, шляхом її відображення в платіжному інтерфейсі на моніторі ПТКС; – пропонує платнику/ініціатору внести до ПТКС відповідну суму платіжної операції та суму комісійної винагороди НПП за послуги переказу(якщо комісійна винагорода повністю або частково сплачуються платником/ініціатором).
1.4	Платник/ініціатор підтверджує продовження здійснення переказу (надає згоду на виконання платіжної операції/згоду з умовами Договору про надання ПП/засвідчує правильність заповнення реквізитів в платіжній інструкції на переказ готівки): – вносить відповідну суму готівки до ПТКС - суму платіжної операції та суму комісійної винагороди НПП за послуги переказу(якщо комісійна винагорода повністю або частково сплачуються платником/ініціатором), що відображається йому в платіжному інтерфейсі ПТКС; – обирає/натискає на віртуальне поле/кнопку «Сплатити» тощо(*дія, що забезпечує надання платником/ініціатором платіжної інструкції на переказ готівки*), що відображається платнику/ініціатору за допомогою платіжного інтерфейсу на моніторі ПТКС, після заповнення всіх реквізитів платіжної інструкції на переказ готівки за допомогою платіжного інтерфейсу.
1.5	Після отримання підтвердження платника/ініціатора щодо продовження здійснення переказу, автоматизована система ПТКС: – перевіряє достатність наданої платником/ініціатором суми готівки для виконання платіжної операції у заявленій ним сумі та повної оплати ним комісійної винагороди НПП(у випадку, коли така комісійна винагорода повністю або частково сплачуються платником/ініціатором), справжність та платність банкнот(Сума переказу збільшується на номінал кожної прийнятої ПТКС банкноти, виключно у разі успішного проходження такої перевірки. У протилежному випадку банкнота повертається платнику/ініціатору, а сума внесених коштів для переказу не змінюється); – у разі перевищення ліміту платіжних операцій здійснює дистанційну належну перевірку платника/ініціатора та інші заходи у сфері ПВК/ФТ, у випадках та обсязі, що визначені законом про ПВК/ФТ, у визначеному порядку(спосіб) внутрішніми документами НПП з питань ПВК/ФТ(з урахуванням вимог правил роботи відповідної ПС(якщо переказ виконується з використанням ПС) та вимог законодавства). *За наявності підстав для відмови у виконанні платіжної операції повідомляє про це платника/ініціатора згідно умов Договору про надання ПП та законодавства*; – після виконання перевірки, за відсутності підстав для відмови у прийнятті платіжної інструкції, направляє запит до АПК НПП для завершення ініціювання платіжної операції. – за наявності підстав для відмови у прийнятті платіжної інструкції – повідомляє про це платника згідно умов Договору про надання ПП.
1.6	АПК НПП здійснює реєстрацію платіжної операції та присвоює унікальний обліковий номер фінансової операції(без використання ПС). У разі виконання платіжної операції з використанням ПС: – АПК НПП направляє запит до АПК ПС для реєстрації платіжної операції у ПС; – АПК НПП отримує від АПК ПС унікальний обліковий номер фінансової операції у ПС, що зареєстрований за цією платіжною операцією в ПС.
1.7	Після отримання підтвердження успішної реєстрації платіжної операції у АПК ПС(якщо ПС використовується для виконання платіжної операції) та/або у АПК НПП, АПК НПП передає інформацію до ПТКС про завершення ініціювання платіжної операції/прийняття до виконання НПП платіжної інструкції на переказ готівки та унікальний обліковий номер фінансової операції у АПК НПП та АПК ПС(у разі виконання платіжної операції з використанням ПС).
1.8	ПТКС надає платнику/ініціатору, у визначений Договором про надання ПП спосіб: – квитанцію, що є підтвердженням завершення ініціювання платіжної операції/прийняття у платника/ініціатора до виконання НПП платіжної інструкції на переказ готівки;

	– фіскальний касовий чек(у випадках, визначених Законом України «Про застосування реєстраторів розрахункових операцій у сфері торгівлі, громадського харчування та послуг»), відповідно до вимог, що містить обов'язкові реквізити, визначені нормативними актами та згідно правил роботи відповідної ПС, якщо така використовується при виконанні платіжної операції.
2. Порядок виконання/завершення платіжних операцій	
2.1	Після завершення ініціювання платіжної операції/прийняття НПП у платника/ініціатора до виконання платіжної інструкції на переказ готівки та готівкових коштів, сума яких відповідає сумі платіжної операції: – готівка, що отримана від платника/ініціатора, оприбутковується у ПТКС(касі); – у відповідності до вимог законодавства НПП здає готівку(готівкову виручку), отриману через ПТКС, для подальшого виконання платіжних операцій, на рахунок/рахунки, відкритий/відкриті в банку для обліку коштів, прийнятих для подальшого виконання платіжних операцій та зараховує ці кошти(за виключенням комісійної винагороди НПП) на РР НПП, для подальшого виконання платіжних операцій та завершення переказу/проведення розрахунків згідно законодавства.
Шляхом видачі суми платіжної операції отримувачу у готівковій формі. У разі видачі суми платіжної операції отримувачу у готівковій формі в ПНФП НПП застосовується порядок, визначений п.4.18 цих Правил. У разі видачі суми платіжної операції отримувачу у готівковій формі в ПНФП: іншого надавача платіжних послуг (згідно укладеного договору між ним та НПП); іншого учасника ПС(у разі використання ПС), застосується наступний порядок:	
А)	У разі виконання платіжної операції без ПС, АПК надавача платіжних послуг отримувача (згідно умов договору з НПП) надсилає до АПК НПП запит на перевірку унікального номеру платіжної операції та можливості виконання платіжної операції з видачі суми платіжної операції отримувачу у готівковій формі. У разі виконання платіжної операції з використанням ПС, АПК учасника ПС(згідно умов укладеного ним договору з НПП-учасником ПС) надсилає до АПК ПС запит на перевірку унікального номеру платіжної операції та можливості виконання платіжної операції з видачі суми платіжної операції отримувачу у готівковій формі.
Б)	У разі виконання платіжної операції без ПС, АПК НПП здійснює перевірку унікального номеру платіжної операції та надає підтвердження можливості виконання платіжної операції до АПК надавача платіжних послуг отримувача (згідно умов договору з НПП). У разі виконання платіжної операції з використанням ПС, АПК ПС здійснює перевірку унікального номеру платіжної операції та надає підтвердження можливості виконання платіжної операції до АПК учасника ПС до якого звернувся отримувач для видачі суми платіжної операції у готівковій формі.
В)	Касир ПНФП надавача платіжних послуг отримувача(без використання ПС) / іншого учасника ПС(у разі використання ПС): – підтверджує у САП проведення видачі переказу готівкою(завершення платіжної операції); – видає отримувачу з каси ПНФП відповідну суму готівки платіжної операції; – видає отримувачу другий примірник платіжної інструкції на видачу готівки(квитанція за платіжною операцією); – видає фіскальний касовий чек(у випадках, визначених Законом України «Про застосування реєстраторів розрахункових операцій у сфері торгівлі, громадського харчування та послуг»), відповідно до вимог, що містить обов'язкові реквізити, визначені нормативними актами та згідно правил роботи відповідної ПС, якщо така використовується при виконанні платіжної операції.
Г)	АПК надавача платіжних послуг отримувача(без використання ПС) / АПК ПС(з використанням ПС, у разі виплати суми платіжної операції іншим учасником ПС), здійснює реєстрацію платіжної операції та видачу готівки(завершення платіжної операції).

Д)	У разі виконання платіжної операції з використанням ПС, АПК іншого учасника ПС направляє відомості до АПК ПС для реєстрації у ПС проведення видачі переказу готівкою та завершення платіжної операції у ПС. Якщо видача суми платіжної операції отримувачу у готівковій формі здійснюється в ПС одним учасником ПС, а платіжні послуги платнику, що ініціював переказ коштів для видачі його отримувачу в готівковій формі, надаються іншим учасником ПС, у відповідності до правил ПС здійснюється проведення розрахунків між цими учасниками ПС, зокрема але не виключно: – АПК ПС формує платіжну інструкцію від учасника ПС платника до учасника ПС отримувача на суму виданої ним платіжної операції отримувачу в ПС; – АПК учасника ПС платника підтверджує платіжну інструкцію(дає згоду на її виконання) та надсилає її до АПК ПС; – АПК ПС перевіряє/підтверджує платіжну інструкцію, отриману від учасника ПС платника, та надсилає до виконання РБ ПС; – РБ ПС списує відповідну суму коштів з РР учасника ПС платника, відкритого в РБ та зараховує їх на РР учасника ПС отримувача; – РБ ПС надає до АПК ПС інформацію щодо виконання цієї платіжної інструкції/завершення платіжної операції. У разі виконання платіжної операції без використанням ПС, АПК надавача платіжних послуг отримувача направляє відомості про проведення видачі переказу готівкою та завершення платіжної до АПК НПП, для реєстрації ним цього та здійснення розрахунків між надавачами платіжних послуг, згідно укладеного договору між ними: – АПК надавача платіжних послуг платника формує платіжну інструкцію на суму виданої(виданих) отримувачу готівкових коштів за завершеними платіжними операціями надавачем платіжних послуг отримувача, та надає її до виконання банку, яким здійснюється обслуговування РБ надавача платіжних послуг платника; – банк виконує платіжну інструкцію - списує з РР надавача платіжних послуг платника та зараховує на РР надавача платіжних послуг отримувача відповідну суму платіжної операції, та надає надавачу платіжних послуг платника інформацію щодо виконання цієї платіжної операції.
Шляхом зарахування на рахунок отримувача, в т.ч. за реквізитами ЕПЗ:	
А)	АПК НПП, надсилає інформацію щодо платіжної операції до АПК отримувача(у разі технічної інтеграції з отримувачем) / АПК надавача платіжних послуг отримувача (за наявності та згідно умов укладеного договору з ним НПП)
Б)	АПК НПП отримує підтвердження щодо отримання інформації від АПК отримувача(у разі технічної інтеграції з отримувачем) / АПК надавача платіжних послуг отримувача (за наявності та згідно умов укладеного договору з ним НПП)
В)	У разі виконання платіжної операції без ПС, АПК НПП: – формує та надсилає банку, що обслуговує РР НПП, платіжну інструкцію на виконання платіжних операцій на користь отримувача(за зобов'язаннями НПП перед отримувачем) / за зобов'язаннями НПП перед надавачем платіжних послуг отримувача(за наявності та згідно умов укладеного договору між ним та НПП)) на суму цих переказів за відповідний період(погоджений договором між НПП та отримувачем / погоджений договором між надавачем платіжних послуг отримувача та НПП); – банк, що обслуговує РР НПП, здійснює виконання платіжної інструкції НПП шляхом зарахування суми платіжних операцій на поточний рахунок отримувача / РР надавача платіжних послуг отримувача (за наявності, згідно умов договору з ним НПП), та надає НПП інформацію щодо виконання цієї платіжної операції. У разі виконання платіжної операції з використанням ПС, АПК ПС – формує платіжну інструкцію за зобов'язаннями НПП перед отримувачем / учасником ПС(за наявності та згідно умов укладеного договору з НПП), що є надавачем платіжних послуг отримувача, на суму цих платіжних операцій за відповідний період(погоджений договором між НПП та отримувачем / погоджений договором між НПП та учасником ПС, що є надавачем платіжних послуг отримувача), яке ПС (оператор ПС) надсилає НПП для погодження /НПП надсилає РБ Карткової ПС;

	– після отримання підтвердження НПП щодо сформованої платіжної інструкції, АПК ПС надсилає її на виконання РР; – РБ здійснюється виконання платіжної інструкції шляхом зарахування суми платіжних операцій на поточний рахунок отримувача / РР учасника ПС, що є надавачем платіжних послуг отримувача (за наявності, згідно умов договору між ним та НПП).
Г)	У разі виконання платіжної операції без ПС з залученням надавача платіжних послуг отримувача, АПК надавача платіжних послуг отримувача надсилає до АПК НПП повідомлення про завершення платіжної операції(зарахування суми платіжної операції на рахунок отримувача). У разі виконання платіжної операції з використанням ПС, АПК учасника ПС(що є надавачем платіжних послуг отримувача) надсилає до АПК ПС /АПК НПП повідомлення про завершення платіжної операції(зарахування суми платіжної операції на рахунок отримувача), вчиняє інші дії, визначені правилами ПС.

4.16. Порядок здійснення переказу, ініційованого в безготівковій формі за допомогою платіжного інтерфейсу та/або порядок здійснення платіжної операції на користь отримувача-СГ / еквайрингу(за наявності):

1. Порядок ініціювання платіжних операцій	
1.1	Платник/ініціатор за допомогою платіжного інтерфейсу (за допомогою ПП(ПТКС)/у ПНФП/на веб-сайті в мережі Інтернет/у платіжному застосунку/у платіжному додатку тощо)/за допомогою фізичного платіжного терміналу / за допомогою віртуального платіжного терміналу: – знайомиться в платіжному інтерфейсі/на веб-сайті НПП, у ПНФП з умовами Договору про надання ПП(Пропозицією) та інформацією, що надається НПП користувачу до укладення договору про надання платіжних послуг/перед ініціювання платіжної операції/в т.ч. на вимогу користувача згідно законодавства; – заповнює за допомогою платіжного інтерфейсу реквізити платіжної інструкції на переказ коштів в безготівковій формі, в т.ч. з використанням платіжного інструменту (зазначає реквізити ЕПЗ / прикладає ЕПЗ до рідера / прикладає ЕПЗ до фізичного платіжного терміналу або проводить платіжну картку через фізичний платіжний термінал), перевіряє її реквізити частково сформовані НПП за допомогою засобів автоматизації – запит щодо можливості здійснення платіжної операції за вказаними реквізитами (ці дії можуть не застосовуватися платником у разі використання ним функціональних можливостей свого КлієнтБанку в т.ч. з використанням QR-коду(що відображається в платіжному інтерфейсі); – знайомиться з сумою комісійної винагороди за послуги переказу(якщо комісійна винагорода повністю або частково сплачується платником/ініціатором); – використання платником QR-коду(що відображається в платіжному інтерфейсі), у разі/для використання платником функціональних можливостей свого КлієнтБанку.
1.2	Платіжний інтерфейс за допомогою засобів автоматизації/окремих модулів(за наявності) здійснює: – перевірку повноти та правильності заповнених реквізитів платником/ініціатором. *За наявності підстав для відмови у прийнятті платіжної інструкції – повідомляє про це платника/ініціатора згідно умов Договору про надання ПП*; – дистанційну належну перевірку платника/ініціатора та інші заходи у сфері ПВК/ФТ у випадках та обсязі, що визначені законом про ПВК/ФТ, у визначеному порядку(спосіб) внутрішніми документами НПП з питань ПВК/ФТ(з урахуванням вимог правил роботи відповідної ПС(якщо переказ виконується з використанням ПС) та вимог законодавства). *За наявності підстав для відмови у виконанні платіжної операції повідомляє про це платника/ініціатора згідно умов Договору про надання ПП та законодавства*; – перевірку можливості виконання платіжної операції – направляє запит щодо можливості здійснення платіжної операції за вказаними реквізитами до АПК НПП / АПК ПС / АПК еквайра(якщо використовуються його послуги) / АПК ТО(якщо використовуються його послуги) / АПК Учасника ПС(якщо він залучений для виконання платіжної операції) / інформаційної системи отримувача(у разі інтеграції з нею, якщо та в

	обсязі це визначено Договором про надання ПП між ним та НПП) / АПК надавача платіжних послуг отримувача та/або платника(у разі його залучення), згідно з умовами укладеного з ними договору та правил роботи ПС.
1.3	Платіжний інтерфейс за допомогою засобів автоматизації/окремих модулів(за наявності) отримує підтвердження можливості виконання платіжної операції від АПК НПП / АПК ПС / АПК еквайра(якщо використовуються його послуги) / АПК ТО(якщо використовуються його послуги) / АПК Учасника ПС(якщо він залучений для виконання платіжної операції) / інформаційної системи отримувача(у разі інтеграції з нею, якщо та в обсязі це визначено Договором про надання ПП між ним та НПП) / АПК надавача платіжних послуг отримувача та/або платника(у разі його залучення), згідно з умовами укладеного з ними договору та правил роботи ПС. *У разі отримання відмови у виконанні платіжної операції повідомляє про це платника/ініціатора згідно умов Договору про надання ПП та законодавства*.
1.4	Платник/ініціатор підтверджує продовження здійснення переказу (надає згоду на виконання платіжної операції/згоду з умовами Договору про надання ПП/засвідчує правильність заповнення реквізитів в платіжній інструкції на переказ коштів в безготівковій формі): – обирає/натискає на віртуальне поле/кнопку «Сплатити» тощо(*дія, що забезпечує надання платником платіжної інструкції на переказ готівки*), що відображається платнику/ініціатору за допомогою платіжного інтерфейсу, після заповнення всіх реквізитів платіжної інструкції на переказ коштів в безготівковій формі, та/або – використовує свій ЕПЗ, шляхом прикладання ЕПЗ до фізичного платіжного терміналу або проведення платіжної картки через фізичний платіжний термінал та вчиняє інші дії, визначені еквайром та правилами роботи Карткової ПС; або – використання платником функціональних можливостей свого КлієнтБанку, з метою перерахування з рахунку платника на розрахунковий рахунок НПП відповідної суми коштів, необхідної для виконання НПП платіжної операції, ініційованої платником, та дія, що забезпечує надання платником/формування платіжної інструкції.
1.5	АПК НПП надсилає запит до АПК еквайра/емітента щодо проведення списання/резервування коштів з/на рахунку платника/ініціатора, для виконання платіжної операції. Цей пункт не застосовується у разі використання платником функціональних можливостей свого КлієнтБанку.
1.6	АПК еквайра/емітента надає до АПК НПП відповідь про успішне списання/резервування коштів з/на рахунку платника/ініціатора, для виконання платіжної операції, або повідомлення про відмову від виконання платіжної операції (Після підтвердження еквайром/емітентом резервування коштів платника/ініціатора для здійсненні платіжної операції шляхом використанням ЕПЗ (її реквізитів) на поточному рахунку користувача, НПП має підставу виконувати платіжну операцію). Цей пункт не застосовується у разі використання платником функціональних можливостей свого КлієнтБанку.
1.7	У разі отримання АПК НПП повідомлення про відмову від виконання платіжної операції – НПП повідомляє платнику/ініціатору про це за допомогою платіжного інтерфейсу; У разі отримання АПК НПП відповіді від еквайра НПП про списання/резервування коштів або отримання АПК НПП інформації про зарахування відповідної суми коштів платником на РР НПП за QR-кодом/інформації від банку(обслуговує рахунок платника з використанням КлієнтБанку), що супроводжує платіжну операцію, ініційовану платником через КлієнтБанк, з метою перерахування з рахунку платника на розрахунковий рахунок НПП відповідної суми коштів, необхідної для виконання НПП платіжної операції, ініційованої платником), АПК НПП: – здійснює реєстрацію платіжної операції та присвоює унікальний обліковий номер фінансової операції(без використання ПС). У разі виконання платіжної операції з використанням ПС: – АПК НПП направляє запит до АПК ПС для реєстрації платіжної операції у ПС;

	– АПК НПП отримує від АПК ПС унікальний обліковий номер фінансової операції у ПС, що зареєстрований за цією платіжною операцією в ПС.
1.8.	Після отримання підтвердження успішної реєстрації платіжної операції у АПК ПС(якщо ПС використовується для виконання платіжної операції) та/або у АПК НПП: - АПК НПП передає інформацію про завершення ініціювання платіжної операції/прийняття до виконання НПП платіжної інструкції на переказ коштів у безготівковій формі та унікальний обліковий номер фінансової операції(за необхідності) до АПК ПС(у разі виконання платіжної операції з використанням ПС)/до інформаційної системи отримувача(у разі технічної інтеграції) або формує та надає йому електронний реєстр прийнятих переказів, згідно укладеного між ним та НПП умов Договору про надання ПП; - за допомогою платіжного інтерфейсу/ПП/у ПНФП НПП та у визначений Договором про надання ПП спосіб надає платнику/ініціатору, квитанцію за платіжною операцією.
2. Порядок виконання/завершення платіжних операцій	
Шляхом зарахування на рахунок отримувача, в т.ч. за реквізитами ЕПЗ:	
А)	АПК НПП, надсилає інформацію щодо платіжної операції до АПК отримувача(у разі технічної інтеграції з отримувачем) або формує та надає йому електронний реєстр прийнятих переказів, згідно укладеного між ним та НПП умов Договору про надання ПП(за наявності) / АПК надавача платіжних послуг отримувача (за наявності)
Б)	АПК НПП отримує підтвердження щодо отримання інформації від АПК отримувача(у разі технічної інтеграції з отримувачем, згідно укладеного з ним Договору про надання ПП(за наявності)) / АПК надавача платіжних послуг отримувача (за наявності)
В)	У разі виконання платіжної операції без ПС, АПК НПП: – формує та надсилає банку, що обслуговує РР НПП, платіжну інструкцію на виконання платіжних операцій на користь отримувача(за зобов'язаннями НПП перед отримувачем) / за зобов'язаннями НПП перед надавачем платіжних послуг отримувача(за наявності та згідно умов укладеного договору між ним та НПП)) на суму цих переказів за відповідний період(погоджений Договором про надання ПП(за наявності) між НПП та отримувачем / погоджений договором між надавачем платіжних послуг отримувача та НПП); – банк, що обслуговує РР НПП, здійснює виконання платіжної інструкції НПП шляхом зарахування суми платіжних операцій на поточний рахунок отримувача / РР надавача платіжних послуг отримувача (за наявності, згідно умов договору з ним НПП), та надає НПП інформацію щодо виконання цієї платіжної операції. У разі виконання платіжної операції з використанням ПС, АПК ПС – формує платіжну інструкцію за зобов'язаннями НПП перед отримувачем / учасником ПС(за наявності та згідно умов укладеного договору з НПП), що є надавачем платіжних послуг отримувача, на суму цих платіжних операцій за відповідний період(погоджений договором між НПП та отримувачем / погоджений договором між НПП та учасником ПС, що є надавачем платіжних послуг отримувача), яке ПС (оператор ПС) надсилає НПП для погодження /НПП надсилає РБ Карткової ПС; – після отримання підтвердження НПП щодо сформованої платіжної інструкції, АПК ПС надсилає її на виконання РБ; – РБ здійснюється виконання платіжної інструкції шляхом зарахування суми платіжних операцій на поточний рахунок отримувача(в т.ч. за реквізитами ЕПЗ отримувача) / РР учасника ПС, що є надавачем платіжних послуг отримувача (за наявності, згідно умов договору між ним та НПП).
Г)	У разі виконання платіжної операції без ПС з залученням надавача платіжних послуг отримувача, АПК надавача платіжних послуг отримувача надсилає до АПК НПП повідомлення про завершення платіжної операції(зарахування суми платіжної операції на рахунок отримувача). У разі виконання платіжної операції з використанням ПС, АПК учасника ПС(що є надавачем платіжних послуг отримувача) надсилає до АПК ПС /АПК НПП повідомлення

	про завершення платіжної операції(зарахування суми платіжної операції на рахунок отримувача), вчиняє інші дії, визначені правилами ПС.

Шляхом видачі суми платіжної операції отримувачу у готівковій формі

У разі видачі суми платіжної операції отримувачу у готівковій формі в ПНФП НПП застосовується порядок, визначений п.4.18 цих Правил.

У разі видачі суми платіжної операції отримувачу у готівковій формі в ПНФП: іншого надавача платіжних послуг (згідно укладеного договору між ним та НПП); іншого учасника ПС(у разі використання ПС), застосується наступний порядок:

А)	У разі виконання платіжної операції без ПС, АПК надавача платіжних послуг отримувача (згідно умов договору з НПП) надсилає до АПК НПП запит на перевірку унікального номеру платіжної операції та можливості виконання платіжної операції з видачі суми платіжної операції отримувачу у готівковій формі. У разі виконання платіжної операції з використанням ПС, АПК учасника ПС(згідно умов укладеного ним договору з НПП-учасником ПС) надсилає до АПК ПС запит на перевірку унікального номеру платіжної операції та можливості виконання платіжної операції з видачі суми платіжної операції отримувачу у готівковій формі.
Б)	У разі виконання платіжної операції без ПС, АПК НПП здійснює перевірку унікального номеру платіжної операції та надає підтвердження можливості виконання платіжної операції до АПК надавача платіжних послуг отримувача (згідно умов договору з НПП). У разі виконання платіжної операції з використанням ПС, АПК ПС здійснює перевірку унікального номеру платіжної операції та надає підтвердження можливості виконання платіжної операції до АПК учасника ПС до якого звернувся отримувач для видачі суми платіжної операції у готівковій формі.
В)	Касир ПНФП надавача платіжних послуг отримувача(без використання ПС) / іншого учасника ПС(у разі використання ПС): – підтверджує у САП проведення видачі переказу готівкою(завершення платіжної операції); – видає отримувачу з каси ПНФП відповідну суму готівки платіжної операції; – видає отримувачу другий примірник платіжної інструкції на видачу готівки(квитанція за платіжною операцією); – видає фіскальний касовий чек(у випадках, визначених Законом України «Про застосування реєстраторів розрахункових операцій у сфері торгівлі, громадського харчування та послуг»), відповідно до вимог, що містить обов'язкові реквізити, визначені нормативними актами та згідно правил роботи відповідної ПС, якщо така використовується при виконанні платіжної операції.
Г)	АПК надавача платіжних послуг отримувача(без використання ПС) / АПК ПС(з використанням ПС, у разі виплати суми платіжної операції іншим учасником ПС), здійснює реєстрацію платіжної операції та видачу готівки(завершення платіжної операції).
Д)	У разі виконання платіжної операції з використанням ПС, АПК іншого учасника ПС направляє відомості до АПК ПС для реєстрації у ПС проведення видачі переказу готівкою та завершення платіжної операції у ПС. Якщо видача суми платіжної операції отримувачу у готівковій формі здійснюється в ПС одним учасником ПС, а платіжні послуги платнику, що ініціював переказ коштів для видачі його отримувачу в готівковій формі, надаються іншим учасником ПС, у відповідності до правил ПС здійснюється проведення розрахунків між цими учасниками ПС, зокрема але не виключно: – АПК ПС формує платіжну інструкцію від учасника ПС платника до учасника ПС отримувача на суму виданої ним платіжної операції отримувачу в ПС; – АПК учасника ПС платника підтверджує платіжну інструкцію(дає згоду на її виконання) та надсилає її до АПК ПС; – АПК ПС перевіряє/підтверджує платіжну інструкцію, отриману від учасника ПС платника, та надсилає до виконання РБ ПС;

	– РБ ПС списує відповідну суму коштів з РР учасника ПС платника, відкритого в РБ та зараховує їх на РР учасника ПС отримувача; – РБ ПС надає до АПК ПС інформацію щодо виконання цієї платіжної інструкції/завершення платіжної операції. У разі виконання платіжної операції без використанням ПС, АПК надавача платіжних послуг отримувача направляє відомості про проведення видачі переказу готівкою та завершення платіжної до АПК НПП, для реєстрації ним цього та здійснення розрахунків між надавачами платіжних послуг, згідно укладеного договору між ними: – АПК надавача платіжних послуг платника формує платіжну інструкцію на суму виданої(виданих) отримувачу готівкових коштів за завершеними платіжними операціями надавачем платіжних послуг отримувача, та надає її до виконання банку, яким здійснюється обслуговування РР надавача платіжних послуг платника; банк виконує платіжну інструкцію - списує з РР надавача платіжних послуг платника та зараховує на РР надавача платіжних послуг отримувача відповідну суму платіжної операції, та надає надавачу платіжних послуг платника інформацію щодо виконання цієї платіжної операції.

4.17. Порядок здійснення переказу в безготівковій формі з використанням Реєстр виплат:

1. Порядок ініціювання платіжних операцій	
1.1	Платник- СГ на веб-сайті в мережі Інтернет: – знайомиться з умовами Договору про надання ПП(Пропозицією) та інформацією, що надається НПП користувачу-СГ до укладення договору про надання платіжних послуг/перед ініціювання платіжної операції/в т.ч. на вимогу користувача згідно законодавства; – надає інформацію та документи та вчиняє всі необхідні дії, для здійснення НПП належної перевірки користувача- СГ (його представника) тощо, до встановлення ділових відносин з ним; – підписує та надає до НПП заповнений Акцепт, Договір про надання ПП, в електронній або паперовій формі, у наявний спосіб у НПП(доступний для користувача).
1.2	НПП: – здійснює належну перевірку платника- СГ (його представника) тощо та інші заходи у сфері ПВК/ФТ у випадках та обсязі, що визначені законом про ПВК/ФТ, у визначеному порядку(спосіб) внутрішніми документами НПП з питань ПВК/ФТ(з урахуванням вимог правил роботи відповідної ПС(якщо переказ виконується з використанням ПС) та вимог законодавства). *За наявності підстав для відмови у виконанні платіжної операції повідомляє про це платника- СГ згідно умов Договору про надання ПП та законодавства*; – здійснює перевірку відповідності, наданого платником- СГ акцепту Пропозиції або Договору про надання ПП, за підписом його уповноваженої особи, та виконання ним інших вимог, для укладання Договору про надання ПП, що відповідають діючим умовам надання платіжних послуг з використанням Реєстр виплат.
1.3.	У разі успішного здійснення належної перевірки платника- СГ (його представника) та виконання у зв'язку з цим інших заходів у сфері ПВК/ФТ; виконання інших умов, необхідних для укладання Договору про надання: – НПП укладає з платником-СГ Договір про надання ПП, строк дії якого визначається в цьому договорі(триваючий у часі договір на виконання платіжних операцій, що ініціюються платником-СГ у відповідності до умов та на підставі цього Договору про надання ПП), що відповідають діючим умовам надання платіжних послуг з використанням Реєстр виплат.
1.4.	Платник-СГ у відповідності до умов укладеного між ним та НПП Договору про надання ПП: – заповнює реквізити платіжної інструкції Реєстр виплат та надає його згідно умов Договору про надання ПП до АПК НПП/НПП - розпорядження на здійснення платіжних операцій за вказаними реквізитами(згода платника-СГ на виконання платіжної операції/згода платника з умовами Договору про надання ПП(якщо інше не визначено

	Договором про надання ПП)/підтвердження платником правильності заповнення реквізитів в платіжній інструкції); – зараховує на РР НПП, відкритий в банку(без використання ПС), грошові кошти, сума яких становить загальну суму платіжних операцій, згідно Реєстру виплат та умов Договору про надання ПП, або відкритий в РБ ПС, грошові кошти, сума який становить загальну суму платіжних операцій, згідно Реєстр виплат та умов Договору про надання ПП; – зараховує на поточний рахунок НПП суму комісійної винагороди, якщо така утримується під час/до виконання платіжної операції з платника-СГ згідно умов Договору про надання ПП.
1.5.	АПК НПП за допомогою засобів автоматизації/окремих модулів(за наявності) здійснює: – перевірку повноти та правильності заповнених реквізитів платником. *За наявності підстав для відмови у прийнятті платіжної інструкції – повідомляє про це платника згідно умов Договору про надання ПП*; – наявність та достатність грошових коштів на РР НПП, зарахованих платником згідно платіжної інструкції Реєстр виплат та умов Договору про надання ПП; – заходи у сфері ПВК/ФТ у випадках та обсязі, що визначені законом про ПВК/ФТ, у визначеному порядку(спосіб) внутрішніми документами НПП з питань ПВК/ФТ(з урахуванням вимог правил роботи відповідної ПС(якщо переказ виконується з використанням ПС) та вимог законодавства). *За наявності підстав для відмови у виконанні платіжної операції повідомляє про це платника згідно умов Договору про надання ПП та законодавства*; – перевірку можливості виконання кожної окремої платіжної операції, що містить наданий платником Реєстр виплат – направляє запит щодо можливості здійснення кожної окремої платіжної операції, що містить наданий платником Реєстр виплат, за вказаними реквізитами до АПК НПП / АПК ПС(*у разі використання ПС*) / АПК ТО(*якщо використовуються його послуги*) / АПК Учасника ПС(*якщо він залучений для виконання платіжної операції, у разі використання ПС*) / інформаційної системи отримувача(*у разі інтеграції з нею, якщо та в обсязі це визначено Договором про надання ПП(за наявності) між отримувачем та НПП*) / АПК надавача платіжних послуг отримувача (*у разі його залучення*), згідно з умовами укладеного з ними договору та правил роботи ПС(якщо використовується ПС. Зокрема(якщо інше не визначено правилами ПС) НПП здійснює імпорт Реєстру виплат в АПК ПС.
1.6.	АПК НПП за допомогою засобів автоматизації/окремих модулів(за наявності) отримує щодо кожної окремої платіжної операції, що містить наданий платником Реєстр виплат або щодо усіх платіжних операцій відразу, підтвердження можливості її виконання від АПК НПП / АПК ПС(у разі використання ПС) / АПК ТО(якщо використовуються його послуги) / АПК учасника ПС(якщо він залучений для виконання платіжної операції, у разі використання ПС) / інформаційної системи отримувача(у разі інтеграції з нею, якщо та в обсязі це визначено Договором про надання ПП між ним та НПП) / АПК надавача платіжних послуг отримувача (у разі його залучення), згідно з умовами укладеного з ними договору та правил роботи ПС(якщо використовується ПС. Зокрема(якщо інше не визначено правилами ПС) ПС перевіряє отриману від НПП копію Договору про надання ПП, укладеного між НПП та платником-СГ, на його відповідність вимог правил ПС, а також суму по Реєстру виплат з сумою, що була зарахована на поточний/РР НПП, відкритий в РБ, після чого в АПК ПС підтверджує перекази коштів за Реєстром виплат).
1.7.	У разі отримання АПК НПП повідомлення про відмову від виконання платіжної операції – НПП повідомляє про це платнику у спосіб, визначений Договором про надання ПП. У разі отримання АПК НПП відповіді – підтвердження можливості виконання платіжної операції, АПК НПП:

	– здійснює реєстрацію платіжної операції та присвоює унікальний обліковий номер фінансової операції(без використання ПС). У разі виконання платіжної операції з використанням ПС: – АПК НПП направляє запит до АПК ПС для реєстрації платіжної операції у ПС; – АПК НПП отримує від АПК ПС унікальний обліковий номер фінансової операції у ПС, що зареєстрований за цією платіжною операцією в ПС.
1.8.	Після отримання підтвердження успішної реєстрації платіжної операції у АПК ПС(якщо ПС використовується для виконання платіжної операції) та/або у АПК НПП: - АПК НПП передає інформацію про завершення ініціювання платіжної операції/прийняття до виконання НПП Реєстру виплат та унікальний обліковий номер фінансової операції(за необхідності) до АПК ПС(у разі виконання платіжної операції з використанням ПС)/до інформаційної системи платника-СГ(у разі технічної інтеграції), згідно укладеного між ним та НПП умов Договору про надання ПП; - надає платнику звіт про успішно виконані платіжні операції(далі – Звіт), що є документом за операціями.
2. Порядок виконання/завершення платіжних операцій	
Шляхом зарахування на рахунок отримувача, в т.ч. за реквізитами ЕПЗ:	
А)	У разі виконання платіжної операції без ПС, АПК НПП: – формує та надсилає банку, що обслуговує РР НПП, платіжні інструкції на виконання платіжних операцій на користь отримувачів(за зобов'язаннями НПП перед платником) / за зобов'язаннями НПП перед надавачем платіжних послуг платника/отримувача (за наявності та згідно умов укладеного Договору про надання ПП(за наявності) між отримувачем-СГ та НПП) на суму цих платіжних операцій за відповідний період(погоджений договором між НПП та платником-СГ / погоджений договором між надавачем платіжних послуг платника/отримувача та НПП); – банк, що обслуговує РР НПП, здійснює виконання платіжних інструкцій НПП шляхом зарахування суми кожної платіжних операцій на поточний рахунок відповідного отримувача / РР надавача платіжних послуг отримувача (за наявності, згідно умов договору з ним НПП), та надає НПП інформацію щодо виконання цієї платіжної операції. У разі виконання платіжної операції з використанням ПС, АПК ПС: – формує платіжні інструкції за зобов'язаннями НПП перед платником / учасником ПС(за наявності та згідно умов укладеного договору з НПП), що є надавачем платіжних послуг отримувача/платника, на суму цих платіжних операцій за відповідний період(погоджений договором між НПП та платником / погоджений договором між НПП та учасником ПС, що є надавачем платіжних послуг платника/отримувача), яке ПС (оператор ПС) надсилає НПП для погодження /НПП надсилає РБ Карткової ПС; – після отримання підтвердження НПП щодо сформованої платіжної інструкції, АПК ПС надсилає її на виконання РБ; – РБ здійснюється виконання платіжної інструкції шляхом зарахування суми кожної платіжних операцій на поточний рахунок відповідного отримувача(в т.ч. за реквізитами ЕПЗ отримувача) / РР учасника ПС, що є надавачем платіжних послуг отримувача (за наявності, згідно умов договору між ним та НПП).

Г)	У разі виконання платіжної операції без ПС з залученням надавача платіжних послуг отримувача, АПК надавача платіжних послуг отримувача надсилає до АПК НПП повідомлення про завершення платіжної операції(зарахування суми платіжної операції на рахунок отримувача). У разі виконання платіжної операції з використанням ПС, АПК учасника ПС(що є надавачем платіжних послуг отримувача) надсилає до АПК ПС /АПК НПП повідомлення про завершення платіжної операції(зарахування суми платіжної операції на рахунок отримувача), вчиняє інші дії, визначені правилами ПС.
Шляхом видачі суми платіжної операції отримувачу у готівковій формі У разі видачі суми платіжної операції отримувачу у готівковій формі в ПНФП НПП застосовується порядок, визначений п.4.18 цих Правил.	

У разі видачі суми платіжної операції отримувачу у готівковій формі в ПНФП: іншого надавача платіжних послуг (згідно укладеного договору між ним та НПП); іншого учасника ПС(у разі використання ПС), застосується наступний порядок:

А)	У разі виконання платіжної операції без ПС, АПК надавача платіжних послуг отримувача (згідно умов Договору про надання ПП(за наявності) з НПП) надсилає до АПК НПП запит на перевірку унікального номеру платіжної операції та можливості виконання платіжної операції з видачі суми платіжної операції отримувачу у готівковій формі. У разі виконання платіжної операції з використанням ПС, АПК учасника ПС(згідно умов укладеного ним договору з НПП-учасником ПС) надсилає до АПК ПС запит на перевірку унікального номеру платіжної операції та можливості виконання платіжної операції з видачі суми платіжної операції отримувачу у готівковій формі.
Б)	У разі виконання платіжної операції без ПС, АПК НПП здійснює перевірку унікального номеру платіжної операції та надає підтвердження можливості виконання платіжної операції до АПК надавача платіжних послуг отримувача (згідно умов Договору про надання ПП(за наявності) з НПП). У разі виконання платіжної операції з використанням ПС, АПК ПС здійснює перевірку унікального номеру платіжної операції та надає підтвердження можливості виконання платіжної операції до АПК учасника ПС до якого звернувся отримувач для видачі суми платіжної операції у готівковій формі.
В)	Касир ПНФП надавача платіжних послуг отримувача(без використання ПС) / іншого учасника ПС(у разі використання ПС): – підтверджує у САП проведення видачі переказу готівкою(завершення платіжної операції); – видає отримувачу з каси ПНФП відповідну суму готівки платіжної операції; – видає отримувачу другий примірник платіжної інструкції на видачу готівки(квитанція за платіжною операцією); – видає фіскальний касовий чек(у випадках, визначених Законом України «Про застосування реєстраторів розрахункових операцій у сфері торгівлі, громадського харчування та послуг»), відповідно до вимог, що містить обов'язкові реквізити, визначені нормативними актами та згідно правил роботи відповідної ПС, якщо така використовується при виконанні платіжної операції.
Г)	АПК надавача платіжних послуг отримувача(без використання ПС) / АПК ПС(з використанням ПС, у разі виплати суми платіжної операції іншим учасником ПС), здійснює реєстрацію платіжної операції та видачу готівки(завершення платіжної операції).
Д)	У разі виконання платіжної операції з використанням ПС, АПК іншого учасника ПС направляє відомості до АПК ПС для реєстрації у ПС проведення видачі переказу готівкою та завершення платіжної операції у ПС. Якщо видача суми платіжної операції отримувачу у готівковій формі здійснюється в ПС одним учасником ПС, а платіжні послуги платнику, що ініціював переказ коштів для видачі його отримувачу в готівковій формі, надаються іншим учасником ПС, у відповідності до правил ПС здійснюється проведення розрахунків між цими учасниками ПС, зокрема але не виключно: – АПК ПС формує платіжну інструкцію від учасника ПС платника до учасника ПС отримувача на суму виданої ним платіжної операції отримувачу в ПС; – АПК учасника ПС платника підтверджує платіжну інструкцію(дає згоду на її виконання) та надсилає її до АПК ПС; – АПК ПС перевіряє/підтверджує платіжну інструкцію, отриману від учасника ПС платника, та надсилає до виконання РБ ПС; – РБ ПС списує відповідну суму коштів з РР учасника ПС платника, відкритого в РБ та зараховує їх на РР учасника ПС отримувача; – РБ ПС надає до АПК ПС інформацію щодо виконання цієї платіжної інструкції/завершення платіжної операції.

	У разі виконання платіжної операції без використанням ПС, АПК надавача платіжних послуг отримувача направляє відомості про проведення видачі переказу готівкою та завершення платіжної до АПК НПП, для реєстрації ним цього та здійснення розрахунків між надавачами платіжних послуг, згідно укладеного договору між ними: – АПК надавача платіжних послуг платника формує платіжну інструкцію на суму виданої(виданих) отримувачу готівкових коштів за завершеними платіжними операціями надавачем платіжних послуг отримувача, та надає її до виконання банку, яким здійснюється обслуговування РР надавача платіжних послуг платника; банк виконує платіжну інструкцію - списує з РР надавача платіжних послуг платника та зараховує на РР надавача платіжних послуг отримувача відповідну суму платіжної операції, та надає надавачу платіжних послуг платника інформацію щодо виконання цієї платіжної операції.

1) Платник- СГ отримує від НПП інформацію про успішно виконані перекази у вигляді звіту в електронній формі у строки та в порядку, що визначені Договором про надання ПП між НПП та платником- СГ;

2) Операції з переказу коштів, що здійснюються платником - СГ з застосуванням Реєстру виплат, мають обмеження за сумою, що встановлена правилами ПС(у разі використання ПС)/надавачем платіжних послуг отримувача/законодавством та Договором про надання ПП між НПП та платником- СГ;

3) Можливе перерахування коштів у розмірі комісійної винагороди НПП за надану платіжну послугу разом з коштами для виконання платіжних операцій, якщо таке перерахування буде погоджене між НПП та платником-СГ у Договорі про надання ПП;

4) Перекази коштів, що не були переказані через невірні/неактуальні дані отримувача протягом 30 (тридцяти) робочих днів із дня надходження сум переказів коштів, блокуються до виплати в АПК НПП/ПС, а НПП протягом 3 (трьох) робочих днів ініціює переказ відповідних сум коштів з метою їх повернення платнику-СГ;

5) Реєстр виплат використовується платником-СГ який на періодичній або разовій основі згідно з умовами укладеного Договору про надання ПП, ініціює платіжну операцію/платіжні операції на користь отримувачів.

4.18. Порядок здійснення переказу видачі суми платіжної операції отримувачу у готівковій формі в ПНФП:

Порядок ініціювання платіжних операцій	
1	Отримувач, з метою отримання переказу: – звертається до ПНФП; – знайомиться з умовами Договору про надання ПП(Пропозицією) та інформацією, що надається НПП користувачу до укладення Договору про надання ПП/перед ініціювання платіжної операції/в т.ч. на вимогу користувача згідно законодавства; – повідомляє касиру у ПНФП унікальний обліковий номер фінансової операції НПП/ПС(ідентифікатор для виплати переказу отримувачу) та усі реквізити, необхідні для заповнення ним платіжної інструкції на видачу готівки із застосування САП; – надає касиру у ПНФП платіжну інструкцію на видачу готівки(підписанням платіжної інструкції на видачу готівки отримувач надає згоду на виконання платіжної операції/згоду з умовами Договору про надання ПП/засвідчує правильність заповнення реквізитів в платіжній інструкції).
2	Касир ПНФП вносить у САП реквізити, надані платником та здійснює: – перевірку повноти та правильності заповнених реквізитів(в т.ч. за допомогою САП та інших засобів автоматизації). *За наявності підстав для відмови у прийнятті платіжної інструкції – повідомляє про це отримувача згідно умов Договору про надання ПП*; – належну перевірку отримувача та інші заходи у сфері ПВК/ФТ у випадках та обсязі, що визначені законом про ПВК/ФТ, у визначеному порядку(спосіб) внутрішніми документами НПП з питань ПВК/ФТ(з урахуванням вимог правил роботи відповідної ПС(якщо переказ виконується з використанням ПС) та вимог законодавства). *За наявності підстав для відмови у виконанні платіжної операції повідомляє про це отримувача згідно умов Договору про надання ПП та законодавства*;

	– належність отримувачу пред'явленого ним документа: серію (за наявності) та номер паспорта громадянина України, найменування органу, що його видав, і дата видачі паспорта (або іншого документа, що посвідчує особу та відповідно до законодавства України може бути використаний на території України для укладання правочинів) [для нерезидентів - номер (та за наявності - серія) паспорта (або іншого документа, що посвідчує особу та відповідно до законодавства України може бути використаний на території України для укладення правочинів), дату видачі та орган, що його видав, громадянство]; – відповідність оформлення довіреності на отримання готівки вимогам законодавства України - у разі отримання готівки за довіреністю; – перевірку можливості виконання платіжної операції та унікального номеру платіжної операції – направляє в САП запит до АПК НПП / ПС(*якщо для виконання платіжної операції використовується ПС*) / ТО(*якщо використовуються його послуги*) / Учасника ПС(*якщо він залучений для виконання платіжної операції з використанням ПС*) / інформаційної системи платника(*у разі інтеграції з нею, якщо та в обсязі це визначено Договором про надання ПП між ним та НПП*) / надавача платіжних послуг платника тощо (*за наявності, згідно відповідного договору з ним*).
3	Касир ПНФП: – отримує у САП підтвердження можливості виконання платіжної операції від АПК НПП / ПС(*якщо для виконання платіжної операції використовується ПС*) / ТО(*якщо використовуються його послуги*) / Учасника ПС(*якщо він залучений для виконання платіжної операції з використанням ПС*) / інформаційної системи платника(*у разі інтеграції з нею, якщо та в обсязі це визначено Договором про надання ПП між ним та НПП*) / надавача платіжних послуг платника тощо(*за наявності, згідно відповідного договору з ним*).
Порядок виконання/завершення платіжних операцій	
4	Касир ПНФП: – підтверджує у САП проведення видачі переказу готівкою(завершення платіжної операції); – видає отримувачу з каси ПНФП відповідну суму готівки платіжної операції; – видає отримувачу другий примірник платіжної інструкції на видачу готівки(квитанція за платіжною операцією); видає фіскальний касовий чек(у випадках, визначених Законом України «Про застосування реєстраторів розрахункових операцій у сфері торгівлі, громадського харчування та послуг»), відповідно до вимог, що містить обов'язкові реквізити, визначені нормативними актами та згідно правил роботи відповідної ПС, якщо така використовується при виконанні платіжної операції.
Порядок проведення розрахунків між надавачами платіжних послуг за платіжними операціями користувачів	
5	АПК НПП здійснює реєстрацію платіжної операції та видачу готівки(завершення платіжної операції). У разі виконання платіжної операції з використанням ПС, АПК НПП направляє відомості до АПК ПС для реєстрації у ПС проведення видачі переказу готівкою та завершення платіжної операції у ПС. Якщо видача суми платіжної операції отримувачу у готівковій формі здійснюється в ПС одним учасником ПС, а платіжні послуги платнику, що ініціював переказ коштів для видачі його отримувачу в готівковій формі, надаються іншим учасником ПС, у відповідності до правил ПС здійснюється проведення розрахунків між цими учасниками ПС, зокрема але не виключно: – АПК ПС формує платіжну інструкцію від учасника ПС платника до учасника ПС отримувача на суму виданої ним платіжної операції отримувачу в ПС; – АПК учасника ПС платника підтверджує платіжну інструкцію(дає згоду на її виконання) та надсилає її до АПК ПС; – АПК ПС перевіряє/підтверджує платіжну інструкцію, отриману від учасника ПС платника, та надсилає до виконання РБ ПС;

	– РБ ПС списує відповідну суму коштів з РР учасника ПС платника, відкритого в РБ та зараховує їх на РР учасника ПС отримувача; – РБ ПС надає до АПК ПС інформацію щодо виконання цієї платіжної інструкції/завершення платіжної операції. У разі виконання платіжної операції без використанням ПС але з залученням надавача платіжних послуг платника, АПК НПП направляє відомості про проведення видачі переказу готівкою та завершення платіжної до АПК надавача платіжних послуг платника, для реєстрації ним цього та здійснення розрахунків між надавачами платіжних послуг, згідно укладеного договору між ними: – АПК надавача платіжних послуг платника формує платіжну інструкцію на суму виданої(виданих) отримувачу готівкових коштів за завершеними платіжними операціями надавачем платіжних послуг отримувача, та надає її до виконання банку, яким здійснюється обслуговування РР надавача платіжних послуг платника. – банк виконує платіжну інструкцію/списує з РР надавача платіжних послуг платника та зараховує на РР надавача платіжних послуг отримувача відповідну суму платіжної операції.

4.19. Порядок завершення переказу у безготівковій формі отримувачу:

1) НПП отримує безготівкові кошти за платіжними операціями, що ініційовані в безготівковій формі:

– від РБ(еквайра) на РР НПП, що відкритий в РБ для розрахунків у ПС;

– від РБ(еквайра) на РР НПП, що відкритий в РБ як непрямому учаснику Карткової ПС для завершення/виконання платіжних операцій;

– від платників-СГ на користь отримувачів на РР НПП, що відкритий в РБ для розрахунків у ПС;

– від платників- СГ на користь отримувачів на РР НПП, що відкритий в банку;

– від надавача платіжних послуг платника/посередника на користь отримувачів на РР НПП, що відкритий в банку;

– від Учасника ПС, який отримує перекази, а НПП їх завершує на користь отримувачів - на РР НПП, що відкритий в РБ для розрахунків у ПС;

2) НПП перераховує кошти на РР, відкритий у РБ для переказу отримувачам/для проведення розрахунків із отримувачами на їх поточні рахунки/за реквізитами ЕПЗ:

– у ПС на підставі прийнятих від платників переказів у ПС, з використанням якої виконується платіжна операція, формується відповідна платіжна інструкція за зобов'язаннями НПП у ПС перед отримувачами на суму цих переказів за відповідний період (погоджений договором між НПП та отримувачем/платником):

з використанням Карткової ПС – НПП направляє до РБ;

з використанням інших ПС - ПС (оператор платіжної системи) направляє НПП для погодження (підтвердження);

НПП підтверджує сформовану платіжну інструкцію, а ПС (оператор платіжної системи), після отримання від НПП підтвердження, повторно перевіряє її, підтверджує та після цього направляє для виконання до РБ;

РБ проводиться обробка платіжної інструкції та відбувається списання коштів з РР НПП (як Учасника ПС) в РБ, відповідно до укладених договорів, та перерахування коштів на поточний рахунок отримувача;

РБ надає до ПС інформацію щодо перерахування коштів та завершення операції;

– без використання ПС, НПП формує платіжну інструкцію для банка за зобов'язаннями НПП перед отримувачами на суму цих переказів за відповідний період (погоджений договором між НПП та отримувачем/платником) та направляє до банку, який обслуговує РР НПП;

– РБ проводиться обробка платіжної інструкції та відбувається списання коштів з РР та перерахування коштів на поточний рахунок отримувача.

3) При використанні ЕПЗ для ініціювання переказу рух коштів до НПП від емітента через еквайра визначається/здійснюється з урахуванням правил Карткових ПС, правил еквайра та укладеного НПП з ним договору.

4.20. Час оброблення операцій з переказу коштів обліковується НПП в секундах, якщо інше не визначено правилами ПС, законодавством або Договором про надання ПП.

4.21. НПП (в тому числі з використанням послуг технологічного оператора) супроводжує платіжну операцію інформацією про платника/отримувача на всіх етапах здійснення платіжної операції відповідно до вимог внутрішніх нормативних документів НПП з питань ПВК/ФТ та Законодавства.

4.22. У разі втрати суми платіжної операції НПП зобов'язаний повернути користувачу втрачену суму переказу, сплачену вартість наданих послуг, а також сплатити штраф, передбачений законодавством та Договором про надання ПП.

4.23. Повернення коштів за помилковими, неакцептованими та неналежними платіжними операціями, а також коштів, які неможливо зарахувати на рахунок отримувача, що були:

– ініційовані шляхом використання ПК (її реквізитів) - здійснюється відповідно до укладених НПП договорів з еквайрами/отримувачами- СГ та на підставі звернення платника/відповідної заяви, за умови отримання від платника/ініціатора розпорядження про спосіб повернення коштів/реквізитів рахунку (ПК) для повернення суми такої платіжної операції;

– ініційовані в готівковій формі - повертаються платнику або у ПНФП(за наявності), в якому було ініційовано переказ або на підставі заяви на повернення переказу на поточний рахунок(за реквізитами ЕПЗ) платника, реквізити якого зазначені останнім в заяві.

4.24. Перелік залучених осіб, які безпосередньо задіяні у розрахунках/під час надання НПП ФПП еквайрин:

1) банк-еквайр - надавач платіжних послуг як суб'єкт відносин, що виникають під час використання платіжних інструментів (власник фізичного/віртуального платіжного терміналу) та як прямий учасник ПС, який здійснює реєстрацію НПП в якості непрямого учасника в ПС та бере участь у проведенні взаєморозрахунків між НПП як непрямим учасником та прямими учасниками вищевказаних платіжних систем, між НПП та клієнтом-отримувачем, а також надає можливість НПП отримувати кошти платника (кошти з рахунку платника, до якого емітовано ЕПЗ) для їх подальшого переказу належному отримувачу (платник ініціює платіжну операцію шляхом використання ЕПЗ за участю послуг цього надавача платіжних послуг який має право приймати такі платіжні інструменти відповідної платіжної системи та виконує роль еквайра у цій платіжній системі);

2) банк, що відкрив РР НПП для обліку коштів користувачів НПП як небанківського надавача фінансових платіжних послуг для виконання платіжних операцій користувачів платіжних послуг без використання платіжної системи. Банк, що відкрив НПП розрахунковий рахунок, може надавати послуги інкасації коштів;

3) надавачі платіжних послуг: - в яких платнику та/або клієнту-отримувачу відкрито поточний/платіжний рахунок; - які мають укладений договір з клієнтом-отримувачем та здійснюють подальше перерахування коштів клієнту-отримувачу;

4) ТО, який надає НПП послуги з технологічного супроводу переказу коштів з використанням ПК, а також супутні послуги інформаційного та технологічного характеру (процесинг платіжних операцій щодо ПК як платіжних інструментів (виконання за платіжними операціями авторизації, моніторингу, збору, оброблення, зберігання інформації та надання обробленої інформації учасникам розрахунків); операційні, інформаційні та інші технологічні функції, пов'язані із здійсненням еквайрингу платіжних карток): тощо. Послуги технологічного оператора спрямовані на забезпечення збереження інформації про платіжні інструменти (для цілей дотримання вимог PCI DSS), які використовуються для ініціювання платіжних операцій, на облік та зберігання відповідної інформації про платіжні операції та забезпечення зручних інструментів для керування такою інформацією, на технічну взаємодію з банком-еквайром та з платником під час ініціювання ним платіжної операції, на технічний супровід виконання платіжних операцій із зарахуванням коштів клієнту-отримувачу та технічну взаємодію з банком, в якому НПП відкрито РР/РБ платіжної системи, на технічну взаємодію з клієнтами-отримувачами.

4.25. При наданні ФПП еквайрингу та/або переказу коштів НПП не залучає комерційних агентів.

5. ПОРЯДОК РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ПРО УМОВИ ТА ПОРЯДОК НАДАННЯ ПЛАТІЖНОЇ ПОСЛУГИ КОРИСТУВАЧУ

5.1. Надавач платіжних послуг до укладення Договору про надання ПП надає користувачу на безоплатній основі інформацію про умови Договору про надання ПП(Пропозиції), шляхом:

– ознайомлення користувача з Договором про надання ПП(Пропозицією) в електронному вигляді(на веб-сайті НПП та/або за допомогою платіжного інтерфейсу, що використовується користувачем для ініціювання платіжної операції) або в паперовому вигляді(в ПНФП в доступному для огляду користувачів місці);

– надання користувачу вільного доступу до публічного(мережевого) ресурсу – веб-сайту НПП та/або платіжного інтерфейсу на якому розміщено Договір про надання ПП(Пропозиція) в електронному вигляді.

5.2. Інша(ніж визначено п.5.1 цих Правил) інформація про умови і порядок надання платіжної послуги, що повинна надаватися користувачу перед і під час надання платіжної послуги згідно законодавства(в т.ч. але не виключно інформацію, яка ідентифікує НПП як надавача платіжних послуг, максимальний час виконання платіжної операції тощо), надається користувачу надавачем платіжних послуг шляхом:

– надання користувачу вільного доступу до публічного(мережевого) ресурсу – веб-сайту НПП та/або платіжного інтерфейсу;

– у ПНФП в доступному для огляду користувачів місці.

Надавач платіжних послуг під час надання інформації користувачу до укладення договору про надання платіжних послуг дотримується вимог законодавства, включаючи законодавство у сфері захисту прав споживачів, у сфері ПВК/ФТ.

5.3. Надавач платіжних послуг платника перед ініціюванням платіжної операції надає платнику інформацію, визначену ч.1 ст.31 Законом України «Про платіжні послуги», у спосіб та порядку визначені умовами Договору про надання ПП(Пропозицією);

5.4. Надавач платіжних послуг після ініціювання платіжної інструкції надає ініціатору інформацію, визначену ч.2 ст.31 Законом України «Про платіжні послуги», у спосіб та порядку визначені умовами Договору про надання ПП(Пропозицією);

5.5. Надавач платіжних послуг платника після виконання платіжної операції надає платнику інформацію, визначену ч.4 ст.31, ст.32 Законом України «Про платіжні послуги», у спосіб та порядку визначені умовами Договору про надання ПП(Пропозицією);

5.6. Надавач платіжних послуг отримувача після виконання платіжної операції надає отримувачу інформацію, визначену ч.5 ст.31 Законом України «Про платіжні послуги», у спосіб та порядку визначені умовами Договору про надання ПП(Пропозицією);

5.7. Надавач платіжних послуг та користувач можуть передбачити в договорі стягнення з користувача плати за надання інформації частіше, ніж передбачено цим законодавством, або за надання додаткової інформації, не передбаченої законодавством. Розмір такої плати встановлюється згідно з тарифами, встановленими надавачем платіжних послуг, та враховує фактичні витрати надавача платіжних послуг на обробку та надання інформації.

5.8. Надавач платіжних послуг розкриває користувачам його послуг, визначену(в обсязі та строки) законодавством актуальну і достовірну інформацію(іншу ніж визначено вище) про його діяльність(в.т. іншу інформацію що підлягає розкриттю НПП згідно законодавства) на веб-сайті НПП або у ПНФП(відомості щодо наявних або про відсутність у НПП ПНФП, розміщується на веб-сайті НПП), якщо інше не визначено законодавством.

5.9. Надавач платіжних послуг як учасник ПС, який використовує комерційне найменування/торговельну марку/знак для товарів та послуг, що відрізняється від найменування ПС, послуги якої надаються, зобов’язаний під час надання послуг та/або їх рекламування зазначати найменування ПС перед комерційним найменуванням/торговельною маркою/знаком для товарів та послуг. Найменування ПС подається шрифтом та/ або розміром не менше половини розміру шрифту та/або розміру, яким подано комерційне найменування/торговельну марку/знак для товарів та послуг.

6. СТРОКИ ТА ПОРЯДОК ЗБЕРІГАННЯ ІНФОРМАЦІЇ ПРО НАДАННЯ ПЛАТІЖНИХ ПОСЛУГ

6.1. НПП забезпечує зберігання інформації про кожну платіжну операцію переказу коштів та/або еквайрингу, здійснену у ПС або без ПС, що повинна містити всі дані, передбачені законодавством та правилами роботи ПС(якщо така використовувалася для виконання відповідної платіжної операції).

6.2. НПП забезпечує зберігання сформованих оператором ПС первинних документів (паперових і електронних), що були підставою для відображення операцій переказу коштів /еквайрингу в обліку та звітності НПП.

6.3. Усі документи, що підтверджують надання платіжних послуг(виконання платіжних операцій. В т.ч. первинні документи, реєстри аналітичного та синтетичного обліку, фінансова звітність), зберігаються не менше 5 (п'яти) років з дня припинення ділових відносин з клієнтом або дня завершення разової фінансової операції без встановлення ділових відносин, якщо інше не визначено чинним законодавством. Строк зберігання електронних документів на електронних носіях інформації повинен бути не меншим від строку, встановленого для документів на папері.

6.4. Інформація про надання платіжних послуг в електронному вигляді зберігається НПП в електронних архівах або іншим чином, дозволеним чинним законодавством / відповідальною особою/підрозділом НПП за її зберігання тощо.

6.5. Документи в паперовому вигляді(за наявності) зберігається в архівах, відповідальною особою/підрозділом НПП за її зберігання тощо.

6.6. При зберіганні електронних документів АПК, НПП забезпечує:

– безперервний захист інформації про виконання платіжних операцій та безперервний захист індивідуальної облікової інформації на всіх етапах її формування, обробки, передавання та зберігання;

– цілісність, конфіденційність, доступність, простежуваність, інформації що формується, обробляється, передається та зберігається під час виконання платіжних операцій, відповідно до вимог, встановлених нормативно-правовими актами НБУ;

– можливість перевірки ЕП/КЕП, накладеного уповноваженою особою при створенні документу з метою перевірки цілісності та ідентифікації уповноваженої особи, що створювала документ;

– можливість відновлення електронного документа у тому форматі, в якому він був створений, відправлений та одержаний АПК НПП(з можливістю відновлення даних про дату здійснення операції (із зазначенням годин, хвилин та секунд), ініціатора та отримувача переказу, місця ініціювання та виплати, суму та валюту платіжної операції).

6.7. У разі наявності повинна зберігатися інформація, яка дає змогу встановити походження та призначення електронного документа, а також дату і час його відправлення чи одержання. Електронні документи отримуються, оброблюються та зберігаються на АПК ПС у двох примірниках на географічно віддалених серверах, які забезпечують синхронну обробку операцій та електронних документів.

6.8. При зберіганні документів, що містять банківську таємницю, таємницю надавача платіжних послуг або іншу інформацію з обмеженим доступом, НПП та його комерційні агенти(за наявності) забезпечують дотримання вимог, встановлених законодавством для зберігання відповідної інформації.

7. ПОРЯДОК ПОВЕРНЕННЯ КОШТІВ ІНІЦІАТОРУ У РАЗІ НЕМОЖЛИВОСТІ ЇХ ЗАРАХУВАННЯ НА РАХУНОК АБО ВИПЛАТИ В ГОТІВКОВІЙ ФОРМІ ОДЕРЖУВАЧУ, А ТАКОЖ ВІДКЛИКАННЯ ПЛАТІЖНОЇ ОПЕРАЦІЇ ІНІЦІАТОРОМ

7.1 Для всіх видів платіжних послуг після виконання НПП своїх зобов'язань перед користувачем(зарахування суми платіжної операції на рахунок отримувача або видачі суми платіжної операції в готівковій формі) за ініційованою платіжною операцією вона стає завершеною.

7.2 Кошти, які обліковуються на рахунку НПП за нез'ясованими операціями за платіжними операціями, можуть бути використані для завершення платіжної операції або для повернення коштів платнику.

7.3 У разі допущення платником помилки при заповненні реквізитів платіжної інструкції, платник звертається до НПП за контактним телефоном/за адресою місцезнаходження або за допомогою електронної пошти, чи в інший доступний спосіб, оприлюднений на вебсайті НПП, що вказані на квитанції, з заявою (усною чи письмовою) для уточнення реквізитів та повторного проведення платіжної операції / її скасування / її повернення (Користувач надає заповнені заяви у відповідності до форми та вимог, що відносно них наведені в правилах ПС(у разі виконання платіжних операцій з використанням ПС) або затверджені НПП та оприлюднені НПП на вебсайті НПП або у ПНФП тощо).

7.4 НПП вживає всіх можливих заходів з пошуку користувача, для повернення йому коштів (дзвінки на контактний номер телефону, направлення листів на адресу місця проживання, на адресу електронної пошти тощо). Якщо встановити зв'язок з користувачем не вдається та/або якщо користувач не вчиняє дії для повернення коштів за платіжною операцією, НПП після спливу строку позовної давності кошти за незавершеними платіжними операціями (за якими не звернувся платник/невідомі засоби зв'язку із ним) обліковує відповідно до законодавства України.

7.5 Повторне проведення незавершених платіжних операцій, що обліковуються на рахунку за нез'ясованими платіжними операціями, може здійснюватися НПП:

1) За усною заявою платника, при здійснені платіжної операції на користь отримувача у сумі, що не перевищує дозволений ліміт операцій(якщо законодавством/внутрішніми документами суб'єктів платіжної операції не вимагається встановлення особи заявника/здійснення НПК/інших заходів, що передбачають обов'язок надання заяви та документів користувачем в письмовій формі, для виконання НПП повернення коштів) встановлений законодавством, внутрішніми документами НПП/правилами ПС(у разі використання ПС)/внутрішніми документами надавача платіжних послуг отримувача/внутрішніми документами еквайра, емітента, учасника ПС(у разі залучення) та відповідного договору(за наявності) між ними та НПП:

– якщо платник може назвати працівнику НПП основні дані з платіжної інструкції (унікальний номер операції у АПК НПП/ у АПК ПС, дату здійснення операції, суму платіжної операції, прізвище платника чи номер телефону, найменування отримувача коштів (рахунок отримувача), які надають можливість здійснити ідентифікацію платіжної операції;

– якщо з технічної причини платіжним пристроєм не видана квитанція (відключення електроенергії, проблеми зв'язку у інтернет-провайдера тощо), якщо платник може назвати працівнику НПП дані документа за платіжною операцією, які надають можливість здійснити ідентифікацію платіжної операції, а саме: дату і час здійснення операції, місцезнаходження платіжного пристрою, суму платежу, прізвище та інші дані платника(номер мобільного телефону тощо), реквізити отримувача (рахунок тощо), інше;

2) За письмовою заявою платника, при здійснені платіжної операції на користь отримувача у сумі, що не перевищує дозволений ліміт операцій(якщо законодавством/внутрішніми документами суб'єктів-платіжної операції вимагається встановлення особи заявника/здійснення НПК/інших заходів, що передбачають обов'язок надання заяви та документів користувачем в письмовій формі, для виконання НПП повернення коштів) встановлений законодавством, внутрішніми документами НПП/правилами ПС(у разі використання ПС)/внутрішніми документами надавача платіжних послуг отримувача/внутрішніми документами еквайра, емітента, учасника ПС(у разі залучення) та відповідного договору(за наявності) між ними та НПП:

–з зазначенням суми та причини повторного проведення незавершеної платіжної операції, паспортних даних платника та з додатком копії квитанції, що підтверджує внесення готівки та копії паспорта або іншого документа, що посвідчує особу та відповідно до законодавства України може бути використаним на території України для укладення правочинів, які пересилаються через канали зв'язку з НПП(в т.ч. документи, що підтверджують повноваження представника(за наявності). Зазначені документи можуть надаватися в електронному(з використанням наявних можливостей НПП) або паперовому вигляді;

– при здійснені платіжної операції на ім'я фізичної особи – при пред'явленні ним паспорта або іншого документа, що посвідчує особу та відповідно до законодавства України може бути використаним на території України для укладення правочинів, та за умови пред'явлення документа за платіжною операцією, що підтверджує внесення готівки.

7.6 Повернення коштів за незавершеною платіжною операцією, неналежною або помилковою платіжною операцією, що обліковуються на рахунку за нез'ясованими операціями з переказу, здійснюється НПП за вибором платника після здійснення щодо нього заходів НПК(якщо це вимагається згідно законодавства та внутрішніх документів НПП)/встановлення особи(за необхідності) у відповідності до вимог внутрішніх документів НПП, вимог законодавства та умов Договору про надання ПП, шляхом:

– видачі готівкою (за наявності такої можливості у НПП),

– зарахування на зазначений заявником рахунок в банку,

– на підставі письмової заяви на повернення суми платіжної операції, з вкладенням до неї копії квитанції про здійснення переказу готівки та копії паспорта або іншого документа, що

посвідчує особу та відповідно до законодавства України може бути використаним на території України для укладення правочинів.

7.7 Повернення платіжної операції платнику, якщо вона не отримана отримувачем, здійснюється за місцем відправлення платіжної операції(якщо інші умови відносно цього не визначено Договором про надання ПП або не оприлюднено на офіційному вебсайті НПП), на підставі заяви Платника не раніше наступного робочого дня з моменту здійснення відправлення платіжної операції, якщо інше не визначено законом.

7.8 Повернення суми платіжної операції здійснюється при пред'явленні платником паспорта або іншого документа, що посвідчує особу та відповідно до законодавства України може бути використаним на території України для укладення правочинів, та квитанції про здійснення операції переказу (платежу). Сплачена НПП комісійна винагорода не повертається, якщо інше не визначено Договором про надання ПП/правилами ПС(у разі використання ПС)/законодавством.

7.9. Відкликання платіжної операції(згоди на виконання платіжної інструкції) користувачем здійснюється ним у порядку, визначеному п.4.10 цих Правил та умов Договору про надання ПП, укладеного між НПП та користувачем, та правил ПС(у разі використання ПС).

7.10 Повернення коштів за помилковими та неналежними платіжними операціями, ініційованими шляхом використання ЕПЗ (його реквізитів) здійснюється відповідно до укладених НПП договорів з еквайрами та на підставі заяви на повернення суми платіжної операції на поточний рахунок з якого були списані ці кошти, або на інший зазначений платником поточний рахунок, в т.ч. у відповідності до правил Карткової ПС.

7.11. НПП зобов'язана здійснювати реєстрацію звернень користувачів з питань діяльності ПС та платіжних послуг/платіжних операцій, включаючи звернення щодо помилкових та неналежних платіжних операцій, шляхом унесення відомостей до журналу реєстрації звернень користувачів, якщо інше не визначено законодавством.

Журнал ведеться в електронній формі та повинен містити(якщо інше не визначено чинним законодавством):

- порядковий номер;
- дату надходження звернення;
- дату звернення;
- номер звернення;
- прізвище, ім'я, по батькові особи, яка звертається;
- вид звернення (усне чи письмове);
- короткий зміст звернення;
- прізвище, ім'я та по батькові відповідального працівника, який зареєстрував звернення;
- рішення, прийняті за результатами звернення;
- дату та номер вихідного документа (у разі надсилання відповіді в письмовій формі);
- дату відповіді на звернення (якщо відповідь надається в телефонному режимі або електронною поштою).

Журнал реєстрації звернень користувачів ведеться із забезпеченням захисту інформації, що міститься в ньому, відповідно до законодавства України/такий журнал може вестися шляхом заповнення відповідних даних, що визначені цим пунктом, у журналі кореспонденції НПП.

8. ПОРЯДОК ВИРІШЕННЯ СПОРІВ МІЖ НПП ТА КОРИСТУВАЧАМИ (ПЛАТНИКАМИ ТА ОТРИМУВАЧАМИ)

8.1. НПП, платники, отримувачі та/або інші користувачі послуг НПП для з'ясування спорів внаслідок невиконання або неналежного виконання ними своїх зобов'язань щодо виконання платіжних операцій мають право звертатися із запитом до НПП та/або до оператора ПС.

8.2. НПП, що отримала відповідний запит про надання необхідної інформації, зобов'язана розглянути цей запит та надати відповідь про наявність або відсутність відповідної інформації у строки, визначені правилами ПС, умовами Договору про надання ПП та чинного законодавства.

8.3. Виникнення спорів між НПП та учасником (-и) ПС/ надавачами платіжних послуг тощо не повинно впливати на виконання належним чином ініційованих платіжних операцій.

8.4. У випадку незгоди НПП та/або користувачів послуг НПП з отриманою відповіддю, подальше вирішення спору здійснюється в суді відповідної юрисдикції.

9. КОМІСІЙНА ВИНАГОРОДА

9.1. Надавач платіжних послуг визначає для користувачів види та розміри комісійної винагороди(тарифи) за надання фінансових платіжних послуг, порядок її обчислення та оприлюднює на вебсайті НПП в публічних тарифах / в ПНФП/ в платіжному інтерфейсі перед ініціюванням платіжної операції(до надання згоди/укладення Договору про надання ПП та надання згоди на виконання платіжної операції) користувачем, у спосіб визначений умовами Договору про надання ПП(Пропозиції).

9.2. ПС визначає види комісійної винагороди за проведення платіжних операцій НПП, порядок її обчислення, а також мінімальні та граничні розміри комісійної винагороди, що можуть бути отримані НПП, в т.ч. як учасником такої ПС.

9.3. Комісійна винагорода може бути отримана/утримана надавачем платіжних послуг з платника/ініціатора та/або з отримувача. Розмір комісійної винагороди, що сплачується отримувачем за надання йому ФПП(в т.ч. що містять Ознаки еквайрингу), визначається умовами Договору про надання ПП, якщо такий укладається між НПП та отримувачем-СГ.

9.4. Розподіл комісійної винагороди між НПП та учасником ПС/надавачем платіжних послуг платника або отримувача/посередником, за здійснення платіжних операцій з переказу коштів здійснюється відповідно до умов укладеного між ними договору, правил ПС(у разі використання ПС).

9.5. Розподіл комісійної винагороди між НПП та надавачем платіжних послуг платника/отримувача/посередником, за здійснення платіжних операцій з переказу коштів здійснюється відповідно до умов укладеного між ними договору.

9.6. НПП інформує платника(ініціатора платіжної операції) щодо суми комісійної винагороди за кожною платіжною операцією (у разі наявності такої винагороди, що сплачується платником) до отримання від платника(ініціатора платіжної операції) згоди на виконання платіжної операції, наданням якої користувач підтверджує що він ознайомлений та погоджується з сумою комісійної винагороди(у спосіб, що визначається в умовах Договору про надання ПП(Пропозиції)).

10. ОПИС ВИМОГ ДО ПОРЯДКУ НАДАННЯ ФІНАНСОВИХ ПЛАТІЖНИХ ПОСЛУГ ЧЕРЕЗ КОМЕРЦІЙНИХ АГЕНТІВ

10.1. Наразі надання фінансових платіжних послуг з переказу коштів без відкриття рахунку здійснюється НПП без залучення комерційних агентів. У разі залучення НПП комерційних агентів, це здійснюється в порядку, визначеному нормативними актами Національного банку України, надання послуг комерційним агентом здійснюється у відповідності до умов укладеного ним відповідного договору з НПП, положення якого повинні відповідати вимогам чинного законодавства.

10.2. Опис вимог до порядку надання платіжних послуг буде визначено в цьому розділі Правил у разі намірів НПП надавати свої послуги із залученням комерційних агентів, а саме до укладання відповідних договорів з комерційними агентами.

11. ОПИС КОРИСТУВАННЯ ПОСЛУГАМИ ТЕХНОЛОГІЧНИХ ОПЕРАТОРІВ

11.1. Надання фінансових платіжних послуг з переказу коштів без відкриття рахунку може здійснюється НПП з використання послуг технологічного оператор або самостійно.

11.2. НПП для надання платіжних послуг користується послугами технологічного оператора на підставі відповідного договору, що укладається згідно законодавства між НПП та технологічним оператором. На підставі якого останній надає НПП послуги процесингу, клірингу або виконує операційні, інформаційні та інші технологічні функції, пов’язані з наданням платіжних послуг, без залучення коштів за платіжними операціями на свій рахунок. Послуги технологічного оператора направлені на забезпечення збереження інформації про платіжні інструменти (PCI DSS), які використовуються для ініціювання платіжних операцій, що виконуються НПП, на облік та зберігання відповідної інформації про платіжні операції та забезпечення зручних інструментів для керування такою інформацією тощо згідно договору про надання послуг технологічного оператора та законодавства.

11.3. До послуг технологічного оператора належить виконання функцій, визначених чинним законодавством та договором про надання послуг технологічного оператора, що укладений між НПП та технологічним оператором, зокрема але не виключно, якщо інше не визначено законодавством:

1) технічний супровід ініціювання платіжних операцій з використанням ПК через НПП, в т.ч. у ПС;

2) технічна взаємодія з еквайром та з платником під час ініціювання ним платіжної операції;

3) технічний супровід виконання платіжних операцій із зарахуванням коштів отримувачу через НПП, в т.ч. у ПС та технічну взаємодію з банком, в якому НПП відкрито РР/РБ ПС;

4) технічна взаємодія з отримувачами-СГ тощо;

5) інші функції щодо ініціювання/виконання платіжних операцій;

6) технічна взаємодія з ПС;

7) супутні послуги технічного характеру, такі як: надання доступу НПП до кабінету НПП (підтримка/ вдосконалення кабінету НПП; формування та надання НПП звітів, журналів, інших електронних документів, необхідних для здійснення заходів моніторингу, аудиту платників та отримувачів, роботи у системах клієнт-банк, ведення бухгалтерської та іншої звітності тощо, що реалізовано як функціонал у кабінеті НПП; ведення журналу порушень безперервності діяльності, що здійснюється автоматизовано в кабінеті НПП; підтримка та вдосконалення будь-яких допоміжних систем автоматизації та обліку, систем електронного документообігу, систем моніторингу та іншого програмного забезпечення, яке розробляється технологічним оператором (його субпідрядниками) на замовлення та за технічними вимогами НПП; технічне обслуговування веб-сайту НПП, чи інших учасників платіжного ринку; розробка технологічним оператором технічних регламентів, інструкцій, схем, інших документів технічного характеру, наявність та виконання яких передбачено Законодавством або які вимагаються Правилами роботи ПС, учасником якої є НПП; навчання співробітників НПП, ПС щодо користування програмним забезпеченням, апаратно-технічними засобами; надання консультацій технічного характеру, в т.ч. у взаємовідносинах з іншими розробниками програмного забезпечення, системними інтеграторами, провайдерами технічних рішень, дата-центрами тощо; допомога у проведенні відповідних тендерів; забезпечення надійного зберігання інформації про платіжні операції, будь-яких електронних документів, які пов’язані з наданням платіжних послуг та їх резервне копіювання тощо, згідно законодавства

8) інші функції, які технологічний оператор має право надавати згідно узгодженої НБУ інформаційної довідки щодо умов та порядку надання послуг технологічного оператора, що відповідають чинному законодавству та умова договору про надання послуг технологічного оператора.

11.4. НПП з метою виконання платіжних операцій у ПС, з використанням якої виконується платіжна операція, здійснює інформаційний обмін у ПС з використанням послуг технологічного оператора, для цього зможе у відповідності до чинного законодавства та правил такої ПС:

1) НПП та технологічний оператор самостійно визначають джерела створення ключів до КЕП для використання криптографічного підпису, а саме: отримання ключа у кваліфікованого постачальника електронних довірчих послуг (відповідно до Закону України «Про електронну ідентифікацію та електронні довірчі послуги») або генерація ключа власними програмно-технічними засобами тощо, згідно законодавства та внутрішніх документів;

2) регламентна заміна ключів має відбуватися не рідше 1 (одного) разу на рік, якщо інше не визначено внутрішніми документами технологічного оператора, що відповідають вимогам законодавства та правилам роботи відповідної ПС;

3) захист інформації під час технічної взаємодії технологічного оператора з еквайрами, РБ, ПС – завжди здійснюється відповідно до вимог чинного законодавства та вимог, що встановлені цими суб’єктами та доведені до відома технологічного оператора. Відповідальність за відповідність рівня захисту інформації під час такої технічної взаємодії вимогам нормативно-правових актів Національного банку України, внутрішнім інструкціям, положенням та правилам банків або ПС – несуть еквайр, РБ, ПС, які висунули відповідні технічні вимоги;

4) НПП, у разі акцепту Пропозиції / Договору про надання ПП отримувачем-СГ, здійснює виконання платіжної операції тільки за умови попереднього отримання від платника/ініціатора інформації, яка однозначно ідентифікує його в системі обліку отримувача-СГ (номер особового

рахунку, номер договору тощо), а у разі онлайн взаємодії - отримання від облікової системи отримувача підтвердження про можливість здійснення зарахування коштів на особовий/абонентський рахунок;

5) технологічний оператор передає НПП відомості про кожний факт відображення інформації про ініціювання платіжної операції (отримання згоди на її виконання) в режимі реального часу шляхом електронного обміну даними з обліковою системою НПП/еквайром/ПС, додержуючись процедур, передбачених Правилами, якщо інше не передбачено законодавством або умовами договору, укладеного між НПП та технологічним оператором;

11.5. Порядок технічної взаємодії:

1) Рух інформаційних повідомлень під час ініціювання платіжної операції (отримання згоди на її виконання) з використанням ПК у Карткових ПС та технічна взаємодія з еквайром:

- під час ініціювання платіжної операції платник/ініціатор, використовуючи ПК, надає платіжний інструмент для переказу коштів зі свого рахунку/з поточного рахунку власника рахунку на рахунок НПП, для подальшого переказу коштів через РР НПП/РБ на користь отримувача;
- конкретний склад даних (в т.ч. платіжні реквізити НПП та/або отримувача), які вказуються/підтверджуються платником під час ініціювання платіжної операції таким платіжним інструментом як ПК та зазначаються у документі, який надаватиметься платнику/ініціатору на підтвердження факту виконання платіжної операції (квитанція) – встановлюється відповідно до технічних вимог, які встановлюються НПП технологічному оператору відповідно до положень цих Правил/Правил роботи ПС та чинного законодавства;
- процес ініціювання платіжної операції з використанням послуг еквайра та ПК користувача завжди починається на платіжній сторінці(платіжному інтерфейсі) або ПНФП. Еквайр здійснює еквайринг за технологією та правилами відповідної Карткової ПС, ПК якої використовується. Можливі сценарії руху платника під час ініціювання платіжної операції:

Сценарій 1: веб-сайт/мобільний застосунок отримувача/маркетплейсу → вебсайт технологічного оператора/платіжна сторінка(платіжний інтерфейс) НПП → вебсайт еквайра → вебсайт технологічного оператора → вебсайт/мобільний застосунок отримувача/маркетплейсу – у якому платник вводить реквізити ПК на боці еквайра.

Сценарій 2: вебсайт/мобільний застосунок отримувача → вебсайт технологічного оператора/платіжна сторінка(платіжний інтерфейс) НПП → вебсайт/мобільний застосунок отримувача – у якому платник вводить реквізити ПК на боці технологічного оператора. Технологічний оператор має відповідати вимогам PCI DSS та бере на себе зобов'язання з дотримання вимог Карткової ПС та стандартів PCI DSS щодо збереження, конфіденційності та безпеки інформації щодо ПК.

2) Рух інформації під час здійснення переказу коштів за сценарієм 1:

- платник (фізична особа) відвідує вебсайт/мобільний застосунок отримувача/маркетплейсу, де обирає потрібні товари/роботи/послуги отримувача, які він бажає сплатити, або формує «кошик покупок»/ оформлює замовлення (далі – замовлення);
- платник ініціює оплату замовлення, а вебсайт/мобільний застосунок отримувача/маркетплейсу надає інформацію про такий запит;
- технологічного оператор фіксує параметри замовлення та для платника відображаються зафіксовані параметри замовлення (сума, опис тощо);
- технологічний оператор фіксує параметри замовлення у ПТК та відображає платнику інформацію щодо переказу коштів, який ініціюється. Конкретний склад даних, які відображаються/підтверджуються платником під час ініціювання переказу коштів – встановлюється відповідно до технічних вимог, які встановлюються НПП технологічному оператору та/або відповідно до положень Правил роботи ПС, учасником яких є НПП. Реквізити та інші дані отримувача(-ів), які можуть відображатися на цій вебсторінці, заздалегідь вносяться до бази даних ПТК після укладення РПП з отримувачем відповідного Договору про надання ПП. Реквізити отримувача за таким переказом не можуть бути скореговані або змінені платником та лише відображаються йому для ознайомлення та підтвердження. Технологічний оператор надає платнику можливість обрати спосіб оплати замовлення з використанням ПК;
- платник перенаправляється на спеціальну захищену сторінку еквайра, з одночасною передачею html-форми з параметрами замовлення;

- на платіжній сторінці платник вводить реквізити ПК та підтверджує проведення переказу коштів на зазначену суму та відповідно списання коштів з його рахунку. Еквайр здійснює еквайринг за операцією з використанням ПК у відповідній Картковій ПС;
- після завершення операції (списання коштів) на стороні еквайра, платник автоматично переходить на вебсайт/мобільний застосунок отримувача/маркетплейса;
- еквайр надає інформацію технологічному оператору/НПП щодо успішності/неуспішності здійснення операції з використанням ПК Платника, а технологічний оператор оновлює стан/статус оплати замовлення у ПТК;
- технологічний оператор (через компонент ПТК Payment API) надає інформацію отримувачу щодо успішності/неуспішності переказу коштів (оплату замовлення платником).

3) Рух інформації під час ініціювання переказу коштів за сценарієм 2:

- платник (фізична особа) відвідує вебсайт/мобільний застосунок отримувача/маркетплейса, де обирає потрібні товари/роботи/послуги отримувача, які він бажає сплатити, або формує замовлення;
- платник ініціює оплату замовлення, а вебсайт/мобільний застосунок отримувача/маркетплейса надає інформацію про такий запит;
- технологічний оператор фіксує параметри замовлення, а для платника відображаються зафіксовані параметри змовлення (сума, опис тощо);
- технологічний оператор фіксує параметри замовлення у ПТК та відображає платнику інформацію щодо переказу коштів, який ініціюється. Конкретний склад даних, які відображаються/підтверджуються платником під час ініціювання переказу коштів – встановлюється відповідно до технічних вимог, які встановлюються НПП технологічному оператору та/або відповідно до Правил роботи ПС, учасником яких є НПП. Реквізити та інші дані отримувача, які можуть відображатися на цій вебсторінці, заздалегідь вносяться до бази даних ПТК після укладення НПП з отримувачем відповідного Договору про надання ПП. Реквізити отримувача за таким переказом не можуть бути скореговані або змінені платником та лише відображаються йому для ознайомлення та підтвердження. Технологічний оператор надає платнику можливість обрати спосіб оплати замовлення з використанням ПК;
- платник на платіжній сторінці вводить реквізити ПК (або авторизується та обирає заздалегідь збережений ПК зі списку) та підтверджує проведення переказу коштів на зазначену у замовленні суму;
- веб-сайт технологічного оператора відправляє платника на вебсайт/мобільний застосунок отримувача/маркетплейса;
- технологічний оператор передає реквізити ПК на вебсайті еквайра;
- еквайр приймає реквізити ПК та здійснює еквайринг за операцією з використанням ПК у відповідній Картковій ПС, ПК якої використовується;
- еквайр надає інформацію технологічному оператору щодо успішності/неуспішності здійснення операції (списання коштів) з використанням ПК платника, а технологічний оператор оновлює стан/статус оплати замовлення у ПТК;
- технологічний оператор (через Компонент ПТК Payment API) надає інформацію отримувачу щодо успішності/неуспішності проведення переказу коштів (оплату замовлення платником). Еквайринг ПК (списання коштів з ПК платника або їх тимчасове блокування на ПК – «холдування») здійснюється за технологіями інтернет-еквайрингу, AFT (Auto Funds Transfer) або іншими технологіями та процедурами, прийнятими та дозволеними у конкретній Картковій ПС, шляхом обміну інформаційними повідомленнями між еквайром, ПС/Картковою ПС, емітентом. Результатом такої взаємодії та обміну інформаційними повідомленнями є отримання від банку-емітента дозволу чи заборони на здійснення зазначених операції з ПК. Налагодження технічної взаємодії з декількома еквайрами дозволяє технологічному оператору підвищувати конверсію платежів (відсоток успішних спроб ініціювання переказів коштів з використанням ПК), шляхом застосування маршрутизації платежів. Для цього технологічний оператор направляє з метою еквайрингу дані ПК до того чи іншого еквайра, відповідно до налаштованих правил маршрутизації, наприклад, залежно від банку-емітента, яким випущено ПК платника. Технічна взаємодія між еквайром, НПП та технологічним оператором відбувається за технічними вимогами, наданими еквайром.

4) Технічна взаємодія з платником- СГ під час ініціювання ним

платіжних операцій:

Здійснення переказу коштів платником- СГ може відбуватися шляхом перерахування коштів з рахунку СГ як платника на рахунок НПП та подальшого перерахування НПП коштів отримувачам за переказами через РБ у ПС. Інформація щодо отримувача/ів, яку передає платник, може мати вигляд електронного повідомлення, файлу або електронного документу у будь-якому іншому форматі, форма та спосіб передачі якого встановлюється у договорі між НПП та платником (далі - файл). З метою здійснення технічної взаємодії з платниками, отримання файлів від платників, їх обробки, зберігання та інших дій – НПП залучає технологічного оператора.

Рух інформації під час технічної взаємодії з платником- СГ:

- платник передає технологічному оператору (через компонент ПТК Payment API) файл через API або шляхом передачі/завантаження файлу;
- технологічний оператор здійснює обробку файлу (виділяє з нього окремо кожен запис щодо переказу коштів) та зберігає у ПТК для його подальшого виконання або передачі НПП. Обробка файлу може здійснюється компонентом ПТК «Payment API». Використовується така технологія обробки файлу, яка підходить до конкретного формату, про який домовилися сторони у договорі;
- Якщо це передбачено умовами технічної взаємодії, технологічний оператор надає платнику інформацію про успішне прийняття файлу до виконання або про помилку, яка виникла під час обробки файлу;
- Якщо це передбачено умовами технічної взаємодії, технологічний оператор надає платнику інформацію про успішне виконання файлу;
- Інформація щодо кожної платіжної операції, яка була отримана технологічним оператором в результаті обробки файлу, використовується для виконання платіжної операції (відбуватися, залежно від того, яким чином має бути завершений переказ на рахунок отримувача або на ПК отримувача) одним з наступних способів:

для завершення платіжних операцій на рахунки отримувачів: технологічний оператор послуг, на основі даних про ініційовані платіжні операції, формує та передає НПП файл, який містить платіжні інструкції банку (-ам) на перерахування коштів на рахунки отримувачів. НПП передає інформацію відповідному РБ;

для завершення платіжних операцій на ПК отримувачів: інформація щодо отримувачів та їх ПК передається до відповідного компоненту ПТК для подальшої передачі відповідних команд відповідному РБ;

технічна взаємодія між платником та технологічним оператором, в тому числі надання файлів платником, здійснюється у формі та способом, встановленими у договорі між платником та НПП.

5) Технічна взаємодія з отримувачем-суб'єктом господарювання під час виконання платіжної операції на його користь:

Рух інформації (типові інформаційні повідомлення, якими обмінюються технологічний оператор та отримувач) під час технічної взаємодії з отримувачем. Після того, як платник/ініціатор на вебсайті в мережі Інтернет/мобільному застосунку маркетплейса/отримувача обрав потрібні товари/роботи/послуги отримувача, які він бажає сплатити, або сформував «кошик покупок», отримувач перенаправляє платника на веб-сайт технологічного оператора/НПП, з одночасною передачею html-форми, яка містить параметри майбутньої платіжної операції – сума, опис тощо. Після успішного ініціювання платіжної операції на користь отримувача, технологічний оператор (через компонент ПТК Payment API) надає інформацію про таку платіжну операцію (в тому числі в режимі онлайн) отримувачу:

- Веб-сайт технологічного оператора/НПП перенаправляє платника на вебсайт/мобільний застосунок отримувача/маркетплейсу, з одночасною передачею html-форми, яка містить параметри переказу коштів, який було успішно здійснено платником, або код/опис помилки, через яку переказ не було здійснено.

Технічна взаємодія між технологічним оператором та отримувачем може також передбачати формування та надання отримувачу файлів з реєстрами (переліками) переказів, що були здійснені на користь отримувача за певний проміжок часу, або інших електронних документів, при цьому така взаємодія здійснюється у формі та способом, погодженими між отримувачем та технологічним оператором у договорі між отримувачем та технологічним оператором та/або між отримувачем та НПП.

6) Технічна взаємодія з Платіжною організацією ПС:

- з метою здійснення технічної взаємодії НПП з ПС, учасником якої є ПУ, залучається технологічний оператор;
- перед початком отримання від технологічного оператора послуг, які стосуються технічної взаємодії НПП з ПС, технологічний оператор отримує правила роботи ПС для ознайомлення та оцінки можливості надання НПП послуг;
- технічна взаємодія між ПС та технологічним оператором (через компонент ПТК Payment System) може включати такі види обміну інформацією, але не обмежуючись ними:

технологічний оператор реєструє у ПС платників та отримувачів (які ініціюють або завершують перекази коштів через НПП, або укладають із НПП Договори про надання ПП з метою отримання платіжних послуг, якщо це передбачено правилами роботи ПС, при цьому в рамках Карткової ПС – еквайр реєструє у Картковій ПС платіжні операції та реєструє отримувачів- СГ;

технологічний оператор реєструє у ПС сайти, мобільні застосунки або інші точки ініціювання переказів коштів, які належать(використовує) НПП та/або отримувачі, на користь яких здійснюються перекази через НПП, при цьому в рамках Карткової ПС – еквайр реєструє у Картковій ПС сайти, мобільні застосунки або інші точки ініціювання платіжних операцій, які належать(використовує) НПП та/або отримувачі;

перед ініціюванням переказу коштів платником, технологічний оператор отримує від ПС перелік (каталог) отримувачів, які зареєстровані у ПС, відображає цей перелік платнику та забезпечує можливість обрання потрібного отримувача для ініціювання платіжної операції на його користь;

перед ініціюванням платіжної операції платником, технологічний оператор отримує від ПС дозвіл/заборону щодо можливості виконання платіжної операції від цього платника на користь певного отримувача;

перед ініціюванням платіжної операції на користь отримувача, технологічний оператор забезпечує одержання від отримувача дозволу/заборони щодо можливості переказу від певного платника на користь цього отримувача та забезпечує трансляцію такого дозволу/заборони до ПС;

технологічний оператор інформує ПС організацію про ініціювання та завершення платіжної операції НПП (реєструє платіжну операцію у ПС); надсилає запити до ПС щодо наявності та поточного стану виконання відповідної платіжної операції (за його унікальним номером у ПС), при цьому в Картковій ПС – еквайр реєструє платіжні операції у Картковій ПС з присвоєнням їм RRN;

технологічний оператор та ПС обмінюються реєстрами, звітами та іншими файлами, як це передбачено правилами ПС;

- технічна взаємодія між ПС та технологічним оператором відбувається за технічними вимогами, наданими ПС та згідно з правил ПС.

11.6. Доступ до кабінету НПП може забезпечувати такі функції для співробітників НПП (зокрема, але не виключно):

1) перегляд інформації щодо платіжних операцій, здійснених через НПП;

2) перегляд інформації щодо платників та отримувачів у таких переказах;

3) ведення картки/анкети контрагента (платника, отримувача), у разі реалізації цієї функції; облік Договорів про надання ПП, укладених з користувачами, у разі реалізації цієї функції; інші функції, пов’язані з електронним документообігом тощо;

4) перегляд зведеної статистичної інформації, формування звітів за обраний період;

5) керування процесом реєстрації у НПП/ПС платників/отримувачів та їх договорів, а також процесом реєстрації у НПП/ПС платіжних операцій;

6) керування користувачами кабінету НПП, їх ролями та парольними політиками.

11.7. Кожен співробітник НПП для доступу до кабінету НПП використовує власний унікальний логін та пароль, при цьому доступ до різних функцій кабінету НПП, до перегляду тієї чи іншої інформації в кабінеті НПП може бути дозволений або заборонений певному користувачу (визначається роллю користувача у Кабінеті НПП: роль «адміністратор», роль «працівник» або інші за запитом НПП).

11.8. Технологічний оператор здійснює видалення інформації про платіжні операції з ПТК у разі визнання НПП інформації/файлів помилковими (такими, що сформовані/отримані/збережені внаслідок помилкових дій), про що НПП письмово повідомляє технологічного оператора листом із точним переліком інформації/файлів, які мають бути видалені з ПТК.

11.9. Система захисту інформації, що використовується технологічним оператором під час надання послуг, пов'язаних з виконанням платіжних операцій, ініційованих з використанням ПК, базується на вимогах PCI DSS, зокрема, але не виключно:

1) безпечне та шифроване зберігання інформації про ПК/держателів ПК у базах даних;

2) передача інформації про ПК/держателів ПК через загальнодоступні мережі має відбуватися лише з використанням стійких криптографічних алгоритмів та протоколів (TLS, IPSEC);

3) забезпечення обмеження доступу до інформації про ПК/держателів ПК у відповідності зі службовою необхідністю (доступом до такої інформації володіють лише ті співробітники технологічного оператора, яким такий доступ необхідний відповідно до їх посадових обов'язків);

4) забезпечення контролю та відстеження будь-якої спроби доступу до інформації про ПК/держателів ПК;

5) інформація про ПК/держателів ПК може бути передана НПП або іншим особам, які не пройшли аудит на відповідність PCI DSS, лише у скороченому та обмеженому вигляді (наприклад, номер ПК передається лише у вигляді її маски: перші та останні цифри відкриті, решта закодована символами «*» тощо), якщо інші вимоги не визначено законодавством.

11.10. Технологічний оператор зобов'язаний:

1) виявляти та управляти операційними ризиками, що притаманні послугам, які ним надаються ПУ;

2) забезпечувати доступність та надійність критичних послуг, які він надає іншим об'єктам оверсайту;

3) забезпечувати своєчасне відновлення надання критичних послуг у разі виникнення надзвичайної ситуації;

4) повідомляти НПП про порушення своєї діяльності, що можуть вплинути на безперервність діяльності ПУ як об'єкта оверсайту;

5) забезпечувати ефективний обмін інформацією з НПП;

6) погоджувати з НПП передавання виконання функцій іншому технологічному оператору, відомості щодо якого внесені до Реєстру, та забезпечити отримання потрібної інформації НПП щодо наданих послуг; НПП про внесення змін до програмно-технічних засобів, які технологічний оператор використовує для надання послуг;

7) забезпечувати зберігання інформації про кожну платіжну операцію в розрізі послуг, що надає НПП, у встановленому ним порядку з можливістю відновлення даних про дату здійснення операції (із зазначенням годин, хвилин та секунд), ініціатора та отримувача переказу, місця ініціювання та виплати переказу, суму та валюту платіжної операції;

8) зберігати інформацію про кожну платіжну операцію в МПС, створеній нерезидентом, відповідно до документів такої платіжної системи;

9) надавати свої послуги згідно з узгодженими з Національним банком України умовами та порядком його діяльності.

11.11. НПП здійснює контроль за дотриманням технологічним оператором умов та порядку надання відповідних послуг згідно з укладеними між ними договорами та відповідно до вимог законодавства, та не менше одного разу на 3 роки фіксує результати здійсненого контролю за технологічним оператором шляхом унесення відомостей до електронного журналу реєстрації результатів контролю, який ведеться в електронній довільній формі із забезпеченням цілісності, конфіденційності та доступності інформації, що міститься в ньому. Вчиняє інші дії визначені законодавством.

12. ОПИС УЧАСТІ НАДАВАЧА ФІНАНСОВИХ ПЛАТІЖНИХ ПОСЛУГ У ПЛАТІЖНИХ СИСТЕМАХ

12.1. Учать НПП в у ПС здійснюється у відповідності до правил такої ПС, з урахуванням вимог чинного законодавства та внутрішніх документів НПП щодо виконання платіжних операцій тощо.

12.2. Для вступу до ПС НПП надає передбачені правилами відповідної ПС документи (копії документів, що мають бути засвідчені в установленому законодавством порядку), укладає з НПП договір про конфіденційність, який визначає права й обов'язки НПП по відношенню до будь-якої інформації, що йому стала відомою на етапі підготовчої роботи щодо вступу до ПС, якщо інше не

визначено правилами ПС, або якщо реєстрація участі здійснюється не НПП а прямим учасником ПС, на підставі укладеного ним договору з НПП.

12.3. Основні обов'язки, права, функції, та відповідальність НПП як учасника ПС, порядок взаємодії учасника ПС з оператором ПС, іншими учасниками ПС, РБ визначаються правилами ПС та договором про участь у ПС.

12.4. Після отримання повного пакету документів від НПП/прямого учасника ПС, який укладає відповідний договір з НПП, оператор ПС розглядає подані документи та повідомляє НПП про результати їх розгляду.

12.5. Протягом визначеного в правилах чи інших документах ПС строку, із моменту надання дозволу(якщо такий надається) на вступ до ПС, НПП виконує підготовчі дії, необхідні для набуття статусу учасника ПС (зокрема, відкриває необхідні рахунки в РБ тощо) та укладає з оператором ПС договір про участь у ПС або договір яким передбачено непряму участь в ПС з прямим учасником ПС. Датою вступу НПП до ПС в якості учасника (тобто датою отримання НПП статусу учасника ПС) є дата підписання з оператором ПС договору або дата реєстрації ПС НПП непрямим учасником, якщо інше не визначено правилами ПС та законодавством. При цьому НПП (як учасник ПС) має право надавати платіжні послуги в рамках такої ПС після внесення до Реєстру відомостей про НПП (як учасника ПС) Національним банком України.

12.6. Діяльність НПП (як учасника ПС) може бути призупинена (тимчасово припинена)/ припинена остаточно шляхом виходу з ПС за рішенням оператора ПС та/або НПП у порядку та на підставах, що визначені правилами ПС та чинним законодавством.

12.7. Для вступу до Карткової ПС:

1) НПП (як непрямий учасник ПС) укладає з прямим учасником ПС договір (з еквайром який має статус РБ Карткової ПС);

2) еквайр (як учасник Карткової ПС, що зареєстрований у Реєстрі як прямий учасник міжнародної ПС), зобов'язаний у передбачений законодавством строк подати до Національного банку України заяву про реєстрацію та внесення до Реєстру відомостей про непрямого учасника міжнародної ПС, статус оператора відповідно до законодавства якої має нерезидент, а також повідомити оператора міжнародної ПС про надання права прямому учаснику ПС укладати договори з непрямими учасниками ПС (повідомлення в довільній формі повинно містити перелік послуг, на надання яких прямий учасник ПС має право укладати договори з непрямими учасниками ПС). Після внесення Національним банком України інформації щодо НПП (як непрямого учасника Карткової ПС) до Реєстру НПП вважається такою, що зареєстрована в Картковій ПС зі статусом непрямого учасника Карткової ПС.

12.8. Інформація щодо переліку платіжних систем, учасником яких є НПП ним оприлюднено на офіційному веб-сайті НПП, для користувачів.

13. ОПИС ПОРЯДКУ ІНФОРМУВАННЯ КОРИСТУВАЧІВ ПРО ПРИЗУПИНЕННЯ/ПРИПИНЕННЯ НАДАННЯ ПЛАТІЖНИХ ПОСЛУГ

13.1. Припинення діяльності з надання всіх або окремих платіжних послуг з ініціативи надавача фінансових платіжних послуг у разі прийняття рішення про припинення діяльності з надання всіх або окремих фінансових платіжних послуг з власної ініціативи (без припинення/з припиненням юридичної особи) відбувається шляхом інформування користувачів на веб-сайті НПП про намір призупинити/припинити надання платіжних послуг та подання до Національного банку України документів, передбачених законодавством/виконання дій, визначених правилами ПС, з використанням якої надавач платіжних послуг виконує платіжні операції.

13.2. Надавач платіжних послуг протягом трьох робочих днів із дня отримання повідомлення Національного банку України про припинення авторизації діяльності оприлюднює на веб-сайті НПП інформацію про припинення діяльності з надання всіх або окремих платіжних послуг.

14. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ

14.1. Ці Правила набирають чинності з моменту їх затвердження керівником НПП та застосовуються НПП і діють в частині, що не суперечить узгодженій НБУ Інформаційній довідці НПП, у відповідності до законодавства.

14.2. У разі невідповідності будь-якої частини цих Правил законодавству, у тому числі у зв'язку з прийняттям нових законодавчих актів, ці Правила будуть діяти лише в частині, що не суперечить законодавству України.

14.3. У разі зміни назв структурних підрозділів НПП/посад працівників НПП, які задіяні в процедурах Правил, при незмінності їх функцій, ці Правила вважаються дійсними щодо їх нових назв.

14.4. Зміни та доповнення до Правил оформляються в письмовій формі, у встановленому НПП порядку та затверджуються керівником НПП.