

Перелік платіжних послуг

Учасниками ПС в залежності від наявних у них ліцензій можуть надаватись такі види фінансових платіжних послуг, як переказ коштів в національній валюті без відкриття рахунків та/або переказ коштів в іноземній валюті.

Перекази коштів в ПС здійснюються всередині України і за кордон/з-за кордону, у гривні та в іноземній валюті, яка дозволена до використання відповідно до вимог чинного законодавства України та/або обмін яких мають змогу здійснювати Розрахункові банки ПС (євро, доларах США, та інших валютах).

Платниками та Отримувачами у переказах, що здійснюються через ПС, можуть бути фізичні особи та суб'єкти господарювання (під якими розуміються юридичні особи та приватні підприємці, які ведуть господарську діяльність відповідно до законодавства країн їхньої реєстрації).

Суб'єкти ПС проводять свою діяльність на території України **з обов'язковим дотриманням вимог валютного законодавства України.**

Перелік платіжних послуг:

- Переказ коштів за допомогою платіжного сервісу у мережі Інтернет, з використанням ЕПЗ.
- Переказ коштів з використанням системи дистанційного банківського обслуговування (СДБО)
- Переказ коштів з рахунку Платника з одночасним наданням Платником інформації щодо подальшого переказу коштів на користь Отримувача.
- Реєстровий переказ

Опис основних характеристик платіжної послуги та умови її надання

Таблиця

№ з/п	Платник (особа, її місцезн.)	Валюта ініціювання переказу	Спосіб ініціювання переказу	Платіжні інструменти	Отримувач (особа, її місцезн.)	Валюта завершення переказу	Спосіб завершення переказу	Напрямок переказу
1	Фізична особа, Україна	UAH	Внесення готівки до ПНФП/ПТКС	Заява на переказ готівки/Документ на переказ готівки ПС «PayPong», квитанція ПТКС	Фізична особа, Україна	UAH	Перерахування на рахунок Отримувача. Видача готівки у ПНФП.	Всередині України
			Переказ з використанням ЕПЗ/зовнішніх СДБО	ЕПЗ				
			Реєстровий переказ	Платіжне доручення + Реєстр виплат				
2	Фізична особа, Україна	EUR USD інші	Внесення готівки до ПНФП/ПТКС	Заява на переказ готівки/Документ на переказ готівки ПС «PayPong»	Фізична особа, Іноземна країна	EUR (для переказів у EUR) USD (для переказів у USD) Інші (для переказів у інших валютах)	Перерахування на рахунок Отримувача. Видача готівки у ПНФП.	З України за кордон
			Переказ з використанням ЕПЗ/зовнішніх СДБО	ЕПЗ				
			Реєстровий переказ	Платіжне доручення + Реєстр виплат				
3	Фізична особа, Іноземна країна	EUR USD інші	Внесення готівки до ПНФП/ПТКС	Заява на переказ готівки/Документ на переказ готівки ПС «PayPong»	Фізична особа, Україна	EUR (для переказів у EUR) USD (для переказів у USD) Інші (для переказів у інших валютах)	Перерахування на рахунок Отримувача. Видача готівки у ПНФП.	З-за кордону до України
			Переказ з використанням ЕПЗ/зовнішніх СДБО	ЕПЗ				

			Реєстровий переказ	Платіжне доручення + Реєстр виplat				
4	Фізична особа, Україна	UAH	Внесення готівки до ПНФП/ПТКС	Заява на переказ готівки/Документ на переказ готівки ПС «PayPong», квитанція ПТКС	Суб'єкт господарювання, Україна	UAH	Перерахування на рахунок Отримувача	Всередині України
			Переказ з використанням ЕПЗ/зовнішніх СДБО	ЕПЗ				
			Реєстровий переказ	Платіжне доручення + Реєстр виplat				
5	Фізична особа, Україна	UAH	Внесення готівки до ПНФП/ПТКС	Заява на переказ готівки/Документ на переказ готівки ПС «PayPong», квитанція ПТКС	Суб'єкт господарювання, Іноземна країна	EUR (для переказів у EUR та UAH) USD (для переказів у USD та UAH) Інші (для переказів у інших валютах)	Перерахування на рахунок Отримувача	З України за кордон
		EUR	Переказ з використанням ЕПЗ/зовнішніх СДБО	ЕПЗ				
		USD інші	Реєстровий переказ	Платіжне доручення + Реєстр виplat				
6	Фізична особа, Іноземна країна	EUR	Внесення готівки до ПНФП/ПТКС	Заява на переказ готівки/Документ на переказ готівки ПС «PayPong»	Суб'єкт господарювання, Україна	UAH	Перерахування на рахунок Отримувача	З-за кордону до України
		USD	Переказ з використанням ЕПЗ/зовнішніх СДБО	ЕПЗ				
		інші	Реєстровий переказ	Платіжне доручення + Реєстр виplat				
7	Суб'єкт	UAH	Реєстровий переказ	Платіжне	Фізична особа,	UAH	Перерахування	Всередині

	господарювання, Україна			доручення + Реєстр виплат	Україна		на рахунок Отримувача. Видача готівки у ПНФП	України
8	Суб'єкт господарювання, Україна	UAH	Реєстровий переказ	Платіжне доручення + Реєстр виплат	Суб'єкт господарювання, Україна	UAH	Перерахування на рахунок Отримувача	Всередині України

**Форма та порядок надання і відкликання згоди платника на виконання платіжної операції.
Порядок прийняття до виконання платіжної інструкції надавачем платіжних послуг та настання
моменту безвідкличності платіжної інструкції**

1.1. Перед тим як дозволити Платнику ініціювати переказ з використанням ЕПЗ, Фінансова компанія попереджає Платника (на сайті/додатку Фінансової компанії (Оператора ППІ)) про розмір комісійної винагороди, яку повинен сплатити Платник, та ознайомлює його з умовами здійснення переказу коштів.

Комісія сплачується Платником у валюті ініціювання переказу.

1.2. Підтвердженням згоди Платника з умовами здійснення переказу коштів є здійснення Платником дій, які підтверджують його бажання здійснити переказ, у тому числі щодо оплати комісійної винагороди Фінансової компанії, а саме: відповідна взаємодія Платника з сайтом/додатком Фінансової компанії (Оператора ППІ), укладення з Фінансовою компанією договору про переказ коштів (зокрема публічної оферти), введення Реквізитів ЕПЗ тощо.

2.1. Повернення коштів Платнику за операцією переказу коштів (далі – «помилковий переказ» відбувається за однією з наступних причин:

2.1.1. банк Отримувача повернув переказ на рахунок Фінансової компанії через некоректно зазначені реквізити Отримувача (невірний номер рахунку, номер ЕПЗ тощо), через закриття рахунку Отримувача або з інших причин, через які неможливо зарахувати кошти на рахунок Отримувача;

2.1.2. Отримувач повернув переказ на рахунок Фінансової компанії як помилковий;

2.1.3. Отримувач – суб'єкт господарювання повернув переказ на рахунок Фінансової компанії через неможливість надання товарів, робіт, послуг, з метою оплати яких Платник здійснював переказ;

2.1.4. Інший учасник Платіжної системи (який обслуговував Отримувача) повернув суму переказу на рахунок Фінансової компанії у розрахунковому банку, із зазначенням, що переказ є помилковим.

2.2. Фінансова компанія повертає суму помилкового переказу Платнику (без урахування стягнутої з Платника комісійної винагороди) наступним чином:

2.2.1. у разі використання Платником ЕПЗ під час ініціювання переказу – Фінансова компанія повертає суму помилкового переказу до Банку еквайра та передає йому вказівку щодо повернення суми такого помилкового переказу на ЕПЗ Платника за процедурами Карткової платіжної системи, із зазначенням реквізитів транзакції з переказу коштів, за якими здійснюється повернення (номер транзакції, сума тощо) або на інший повідомлений Платником Фінансовій компанії рахунок;

2.2.2. у разі ініціювання Платником такого помилкового переказу за допомогою СДБО – Фінансова компанія повертає суму помилкового переказу до обслуговуючого банку Платника та надає йому вказівку щодо повернення суми такого помилкового переказу на рахунок Платника, із зазначенням реквізитів транзакції з переказу коштів, за яким здійснюється повернення (номер транзакції, сума тощо);

2.2.3. або, якщо Фінансовій компанії відомі реквізити банківського рахунку Платника, – повертає суму помилкового переказу безпосередньо на банківський рахунок Платника;

2.2.4. у разі використання Платником Реєстру виплат – Фінансова компанія повертає суму помилкового переказу безпосередньо на рахунок Платника

2.3. За наявною письмовою заявою Платника та за наявності до того правових підстав Фінансова компанія може повернути суму переказу на зазначений у заяві банківський рахунок Платника у будь-якому банку, незалежно від способу, яким було ініційовано переказ, що підлягає поверненню.

2.4. Повернення Отримувачу помилкового переказу відповідно до п.2.2 Правил відбувається протягом 3 банківських днів з дня зарахування помилкового переказу на рахунок Фінансової компанії або 3 банківських днів з дня отримання відповідної заяви від Платника.

2.5. У разі, якщо Фінансова компанія під час здійснення переказу коштів, який виявився помилковим, обслуговувала лише Платника, то повернення коштів від іншого учасника Платіжної системи, що обслуговував Отримувача, на рахунок Фінансової компанії, відкритий у Розрахунковому банку, – відбувається за правилами Платіжної системи.

2.6. У разі, якщо Фінансова компанія під час здійснення переказу коштів, який виявився

помилковим, обслуговувала лише Отримувача, то повернення Фінансовою компанією коштів на рахунок іншого учасника Платіжної системи (відкритий у Розрахунковому банку), що обслуговував Платника, – відбувається за правилами Платіжної системи.

2.7. Платник може подати до Фінансової компанії документ на відкликання переказу. Такий документ складається у довільній формі, може бути як електронним, так і паперовим. Фінансова компанія приймає до розгляду документ на відкликання тільки у разі якщо переказ коштів, за яким подано такий документ, ще не завершений і кошти за переказом ще не зараховані на рахунок Отримувача.

2.7.1. Заява Платника на відкликання переказу розглядається Фінансовою компанією невідкладно, але не пізніше наступного банківського дня з дати отримання заяви від Платника, та в цей же строк Фінансова компанія у разі якщо заява підлягає задоволенню передає вказівку у Платіжну систему щодо повернення коштів, або виконує інші дії відповідно до п. 2.2 щодо повернення коштів Платнику.

2.7.2. Повернення коштів за документом на відкликання відбувається у порядку відповідно до пп.2.2 .

Строки виконання платіжних операцій

Будь-який переказ коштів, який здійснюється у платіжній системі, складається з етапів, кожен з яких може проходити у різні способи. Строки та інші умови проведення переказу залежать від конкретної комбінації та наведено далі:

У разі будь-якого ініціювання переказу, крім Реєстрових переказів – таке ініціювання здійснюється миттєво.

У разі ініціювання Реєстрових переказів – таке ініціювання здійснюється відповідно до строків, встановлених договором між Платником та Учасником з боку Платника, але не менше ніж строк отримання Учасником коштів, перерахованих на рахунок Учасника Платником (строк міжбанківського або внутрішньобанківського переказу).

Загальний строк проведення (від ініціювання до завершення) внутрішнього переказу не перевищує 3 (трьох) робочих днів

SWIFT-переказ з Клірингового рахунку Платіжної організації на рахунок Учасника (нерезидента) здійснюється не пізніше наступного банківського дня (купівля валюти та кліринг) та надходить на рахунок Учасника у строки, передбачені системою SWIFT для транскордонних переказів.

Загальний строк проведення (від ініціювання до завершення) транскордонного переказу у не перевищує 3 (трьох) робочих днів.

Завершення переказу шляхом перерахування коштів на рахунок Отримувача здійснюється відповідно до строків, встановлених договором між Отримувачем та Учасником з боку Отримувача, а у разі відсутності такого договору здійснюється не пізніше наступного банківського дня.