

Порядок (умови) переказу коштів в МПС PAYPONG

Послуги з переказу коштів користувачам у Платіжній системі безпосередньо надаються її Учасниками.

Види послуг з переказу коштів, що надаються в Платіжній системі її Учасниками залежать від наступних факторів:

- особи, яка є Платником (фізична особа/суб'єкт господарювання);
- місцезнаходження Платника (Україна/іноземна країна). Для фізичних осіб під місцезнаходженням розуміється країна фактичного знаходження, де здійснюється ініціювання переказу, а для суб'єктів господарювання – країна реєстрації;
- способу, у який ініційовано переказ;
- валюти, у якій ініційовано переказ;
- особи, яка є Отримувачем (фізична особа/суб'єкт господарювання);
- місцезнаходження Отримувача (Україна/іноземна країна). Для фізичних осіб під місцезнаходженням розуміється країна фактичного знаходження, де здійснюється отримання/завершення переказу, а для суб'єктів господарювання – країна реєстрації;
- способу, у який завершується переказ;
- валюти, у якій завершується переказ.

В залежності від місцезнаходження Платника та Отримувача в Платіжній системі здійснюються внутрішні перекази (всередині України) та транскордонні перекази (із-за кордону до України/з України за кордон).

Перекази за напрямком «з-за кордону до закордону» в МПС «PAYPONG» не здійснюються.

Транскордонні перекази із-за кордону та за кордон здійснюються із дотриманням вимог валютного законодавства України.

В залежності від способу ініціювання, в ПС здійснюються наступні види переказів:

- за допомогою веб-сайту, мобільного додатку, для проведення переказу в безготівковій формі із застосуванням платіжних карток (їх реквізитів);
- безготівкові перекази коштів за допомогою платіжного пристрою, веб-сайту, мобільного додатку із застосуванням документу для виплат.
- за допомогою платіжних пристроїв (банківський автомат, платіжний термінал, програмно-технічний комплекс самообслуговування (ПТКС) тощо), для проведення переказу у готівковій та/або безготівковій формі;
- через структурні (відокремлені) підрозділи учасника (ПНФП), для проведення переказу у готівковій та/або безготівковій формі.

Платники – фізичні особи ініціюють перекази у ПС як шляхом внесення готівки до ПНФП/ПТКС, так і безготівковими способами: з використанням електронного платіжного засоби (ЕПЗ), за допомогою зовнішніх систем дистанційного банківського обслуговування (СДБО), а також шляхом перерахування з рахунків Платників (Реєстрові перекази).

Платники – суб'єкти господарювання ініціюють перекази у ПС виключно шляхом перерахування коштів з рахунків Платників (Реєстрові перекази).

Отримувачі – фізичні особи отримують суми переказів, які здійснюються у ПС, як готівкою у ПНФП, так і на рахунки Отримувачів у безготівковій формі.

Отримувачі – суб'єкти господарювання отримують суми переказів, які здійснюються у ПС, виключно на рахунки Отримувачів у безготівковій формі.

За цільовим призначенням операцій з переказу коштів в ПС здійснюються для проведення таких видів платежів як:

- в оплату товарів (робіт, послуг) Отримувачів, у тому числі в оплату житлово-комунальних послуг, телекомунікаційних послуг, послуг кабельного, цифрового та супутникового телебачення, послуг Інтернет-провайдерів тощо;
- погашення заборгованості фізичних осіб за отриманими в фінансових установах кредитами та відсотками за ними;
- перерахування на користь інших фізичних осіб грошових коштів шляхом використанням платіжних карток (їх реквізитів);
- зарахування на рахунки фізичних та юридичних осіб в банках із дотриманням вимог законодавства;
- виплати грошових коштів фізичним особам без відкриття рахунку;
- перерахування учасниками, що є агентами з розрахунків банків – емітентів електронних грошей, коштів на банківські рахунки користувачів під час приймання агентом з розрахунків електронних грошей в обмін на безготівкові кошти за правилами використання електронних грошей, що узгоджені з Національним банком України тощо.

Користувачі МПС PAYPONG отримуються послуги з переказу коштів в Платіжній системі на підставі відповідних договорів з Учасниками Платіжної системи.

При цьому, взаємовідносини між Учасниками та Платниками/Отримувачами – фізичними особами встановлюються на підставі публічних договорів, які Учасники надають Платникам/Отримувачам у вигляді публічної пропозиції для отримання згоди.

Взаємовідносини між Учасниками та Платниками/Отримувачами – суб'єктами господарювання встановлюються на підставі договорів (про переказ коштів, про прийом платежів, про здійснення виплат або інших подібних договорів), які укладаються у письмовій формі або формі, яка прирівняна до письмової.

Умовами таких договорів визначаються особливості надання послуг з переказу коштів Учасником, в тому числі, але не виключно:

- строки та порядок сплати комісійної винагороди Учаснику за надані послуги з переказу коштів;
- порядок технічної взаємодії та обміну інформацією між Учасником та Платником/Отримувачем;
- певні строки та порядок завершення переказів (наприклад, консолідованою сумою раз на день, тиждень, місяць тощо);
- банківські реквізити Отримувача (контрагента за договором), на які мають завершуватися перекази коштів, ініційовані на адресу Отримувача;
- склад інформації, яку Отримувач (контрагент за договором) хоче донести до відома Платників, які ініціюють перекази на його користь.
- інші обов'язкові умови договору відповідно до Правил Платіжної системи PAYPONG, Правил Учасника про переказ коштів, вимог чинного законодавства України та вимог країни реєстрації/діяльності Учасника.

Строки зарахування грошових переказів. Будь-який переказ коштів, який здійснюється у ПС, складається з етапів, кожен з яких може проходити у різні способи, в залежності від способу ініціювання, статусу Платника/Отримувача, валюти переказу та інше. Строки та інші умови проведення кожного переказу коштів залежать від конкретної комбінації його етапів та умов відповідних договорів на переказ коштів в МПС.