

Діють з: 05.09.2025 р.
Оприлюднено: 05.09.2025 р.

ЗАТВЕРДЖЕНО
Наказом директора
ТОВ «КЕПІТАЛ БІЗНЕС ГРУП»
№ 25/0409 від 04.09.2025 р.

**ВНУТРІШНІ ПРАВИЛА
про порядок надання
фінансових платіжних послуг
з переказу коштів без відкриття рахунку
(нова редакція)**

ЗМІСТ

1.	ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ	3
2.	ТЕРМІНИ ТА СКОРОЧЕННЯ	7
3.	СХЕМИ ВИКОНАННЯ ПЛАТІЖНИХ ОПЕРАЦІЙ	10
4.	УЧАСТЬ ТА ЗДІЙСНЕННЯ ПЛАТІЖНИХ ОПЕРАЦІЙ У ПЛАТІЖНИХ СИСТЕМАХ	44
5.	ВІДНОСИНИ З ПЛАТНИКАМИ, ОТРИМУВАЧАМИ, ІНШИМИ ОСОБАМИ ПІД ЧАС ЗДІЙСНЕННЯ ПЛАТІЖНИХ ОПЕРАЦІЙ	46
6.	ОСОБЛИВОСТІ ЗДІЙСНЕННЯ ПЛАТІЖНИХ ОПЕРАЦІЙ З ВИКОРИСТАННЯМ ЕЛЕКТРОННИХ ПЛАТІЖНИХ ЗАСОБІВ	52
7.	НЕНАЛЕЖНІ ТА ПОМИЛКОВІ ОПЕРАЦІЇ. ПОРЯДОК ПОВЕРНЕННЯ КОШТІВ	53
8.	СТРОКИ ТА ПОРЯДОК ЗБЕРІГАННЯ ІНФОРМАЦІЇ ПРО ПЛАТІЖНІ ОПЕРАЦІЇ	56
9.	ПОРЯДОК ВИРІШЕННЯ СПОРІВ	60
10.	ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ	61

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Метою діяльності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КЕПІТАЛ БІЗНЕС ГРУП» (далі – Платіжна установа) є надання фінансових платіжних послуг з переказу коштів без відкриття рахунку. Платіжна установа має статус надавача фінансових платіжних послуг (платіжної установи), надає фінансові платіжні послуги з переказу коштів без відкриття рахунку на підставі ліцензії Національного банку України (далі – Національний банк, НБУ) на переказ коштів без відкриття рахунків від 28 квітня 2023 р. № 21/768-рк. Дата включення до Реєстру платіжної інфраструктури - 28.04.2023 р. Дата прийняття Національним банком рішення про видачу ліцензії - 28.04.2023 р.

1.2. Правила про порядок надання фінансових платіжних послуг з переказу коштів без відкриття рахунку Платіжної установи (далі – Правила) розроблені відповідно до законодавства України, зокрема:

- Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії»;
- Закону України «Про платіжні послуги»;
- Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення»;
- Положення про порядок емісії та еквайрингу платіжних інструментів, затвердженого Постановою Правління Національного банку від 29.07.2022 року № 164;
- Інструкції про порядок організації касової роботи банками та проведення платіжних операцій надавачами платіжних послуг в Україні, затвердженої Постановою Правління Національного банку від 25.09.2018 № 103;
- Положення про порядок здійснення авторизації діяльності надавачів фінансових платіжних послуг та обмежених платіжних послуг, затвердженого Постановою Правління Національного банку від 07.10.2022 № 217;
- Правил опису схеми виконання платіжних операцій, затверджених Постановою Правління Національного банку від 17.04.2025 № 49;
- інших нормативно-правових актів України та Національного банку.

1.3. Станом на дату затвердження цієї редакції Правил, у зв'язку з тимчасовим припиненням непрямого членства, Платіжна установа **не є непрямым учасником МПС «VISA» та «MASTERCARD»**. Станом на дату затвердження цієї редакції Правил Платіжна установа є **учасником ВПС** Національної платіжної системи «Український платіжний простір» («ПРОСТІР») (через АБ «УКРГАЗБАНК» (дата повідомлення про внесення відомостей (дата внесення в РПП - 17.02.2025); АТ «СЕНС БАНК» (дата повідомлення про внесення відомостей (дата внесення в РПП - 26.11.2024).

1.4. Платіжна установа не надає фінансові платіжні послуги Користувачам / Представникам Користувачів, які:

- є громадянами російської федерації та громадянами республіки білорусь, які не мають законних підстав для проживання в Україні – на час дії мораторію по відношенню до таких осіб згідно із законодавством України;
- внесені до санкційного переліку РНБОУ та/або переліку терористів;
- є малолітніми особами (до досягнення 14 років, не включно).

1.5. Платіжна установа надає послуги з переказу коштів в національній валюті на всій території України, за виключенням території Автономної Республіки Крим та м. Севастополь у зв'язку з прийняттям Закону України «Про забезпечення прав і свобод громадян на тимчасово окупованій території України» від 15.04.2014 № 1207-VII, а також ряду населених пунктів, що

розміщені на території/в районі проведення воєнних (бойових) дій або які перебувають у тимчасовій окупації, оточенні (блокуванні) і які відповідно тимчасово не контролюються українською владою.

1.6. Правила є обов'язковими для виконання всіма працівниками Платіжної установи, які прямо чи опосередковано та відповідно до посадових обов'язків задіяні у наданні фінансових платіжних послуг з переказу коштів.

1.7. З метою надання послуг з переказу коштів Платіжна установа діє самостійно, стає учасником Платіжних систем, вступає в договірні відносини з іншими особами тощо. Участь у Платіжних системах/Карткових Платіжних системах відбувається відповідно до їх правил.

1.8. Виконання Платіжною установою платіжних операцій може здійснюватися без використання та з використанням платіжної системи. Платіжна установа має право бути прямим/непрямим учасником платіжної системи. Платіжна установа може бути учасником декількох платіжних систем одночасно. Платіжна установа на підставі укладеного договору з оператором платіжної системи відповідної платіжної системи має право набути статус прямого учасника платіжної системи та надавати платіжні послуги/виконувати платіжні операції з використанням платіжної системи користувачам такої платіжної системи, згідно з правилами роботи цієї платіжної системи. Платіжна установа на підставі відповідного укладеного договору з прямим учасником платіжної системи, має право набути статус непрямого учасника платіжної системи та надавати платіжні послуги/виконувати платіжні операції з використанням платіжної системи користувачам такої платіжної системи, згідно з правилами роботи цієї платіжної системи.

1.9. Переказ коштів може здійснюватися між розрахунковим/обслуговуючим банком надавача платіжних послуг, що обслуговує ініціаторів (платників) [далі – НПП платників] та розрахунковим/обслуговуючим банком надавач платіжних послуг, що обслуговує отримувачів [далі – НПП отримувачів], на підставі договорів з приймання платежів на його користь. Для надання користувачам фінансових платіжних послуг з переказу коштів без відкриття рахунку Платіжна установа використовує розрахунковий/обслуговуючий банк, що обслуговує Отримувачів (суб'єктів господарювання) й кореспондує (взаємодіє) із розрахунковим/обслуговуючим банком НПП платників.

1.10. НПП платника та НПП отримувача не є один для одного ані посередниками з проведення платіжної операції, ані комерційними агентами. Кожен із цих суб'єктів платіжного ринку діє виключно у власному статусі як самостійний небанківський надавач платіжних послуг, що має право на здійснення відповідної діяльності згідно із законодавством України, та виконує лише ті функції, які прямо передбачені для нього нормативно-правовими актами та укладеними договорами. Жоден із цих суб'єктів не діє від імені, в інтересах, під контролем чи за рахунок іншого, не виконує його доручень та не представляє його в правовідносинах із третіми особами. Взаємодія між НПП платника та НПП отримувача здійснюється виключно на підставі технологічної та фінансової сумісності їх платіжних інфраструктур та у межах, визначених законодавством, без виникнення відносин представництва або агентування. НПП платника та НПП отримувача виступають рівноправними та незалежними учасниками платіжного ринку, які співпрацюють лише з метою забезпечення належного проведення платіжної операції, але не перебувають у відносинах підпорядкування чи зобов'язань, характерних для посередників або комерційних агентів.

1.11. Платіжні операції та будь-які розрахунки, які супроводжують платіжні операції, Платіжна установа здійснює виключно в національній валюті України – гривні.

1.12. Платіжна установа під час здійснення платіжної операції з переказу коштів виступає фінансовим (платіжним) посередником між Платником та Отримувачем, використовуючи наявні у Платіжній установі договірні відносини з Платниками/Отримувачами й іншими учасниками платіжного ринку, що дозволяє сторонам платіжної операції досягати необхідної мети у зручний спосіб, з мінімальними втратами часу та із застосуванням інструментів автоматизації, що надаються Платіжною установою.

1.13. З метою забезпечення належного рівня надання платіжних послуг з переказу коштів Платіжна установа:

- своєчасно відображає платіжні операції у бухгалтерському обліку;
- здійснює належний внутрішній контроль за платіжними операціями;
- здійснює якісне обслуговування Платників та Отримувачів згідно з умовами договорів з ними або Публічного договору;
- здійснює інформаційне обслуговування Платників і Отримувачів та надає їм консультаційну допомогу;
- забезпечує розгляд і вирішення конфліктних ситуацій та спірних питань згідно з законодавством України, умовами укладених договорів, цими Правилами, іншими внутрішніми документами Установи та порядками, визначеними у Платіжних системах;
- забезпечує конфіденційність інформації Платників та Отримувачів, відповідно до укладених договорів та чинного законодавства України;
- розміщує на веб-сайті інформацію щодо порядку (умов) та строків здійснення платіжних операцій з переказу коштів, розміру комісійної винагороди за платіжні послуги та іншу інформацію, оприлюднення якої передбачено законодавством;
- залучає інших учасників платіжного ринку.

1.14. Платіжна установа надає користувачу до укладення договору про надання платіжних послуг на безоплатній основі інформацію про:

- 1) порядок і умови здійснення платіжної операції або доступ до такої інформації перед ініціюванням платником платіжної операції з використанням емітованих платіжних інструментів;
- 2) надавача платіжних послуг;
- 3) платіжну послугу;
- 4) комісійні винагороди, що застосовуються до обраної користувачем платіжної послуги;
- 5) спосіб комунікації;
- 6) заходи безпеки;
- 7) строк дії договору про надання платіжних послуг, порядок унесення змін до цього договору та умови його припинення;
- 8) механізм захисту прав споживачів та порядок врегулювання спірних питань, що виникають у процесі надання платіжних послуг.

1.15. Платіжна установа надає інформацію користувачу про умови договору про надання платіжних послуг. Платіжна установа надає інформацію та умови договору про надання платіжних послуг шляхом ознайомлення користувача з договором про надання платіжних послуг в електронному/паперовому вигляді/шляхом надання йому доступу до публічного (мережевого) ресурсу, на якому розміщено договір про надання платіжних послуг.

1.16. Робочий час: понеділок — п'ятниця: з 09:00 до 18:00 без перерви. Субота та неділя — вихідні, надання фінансових послуг проводиться в режимі онлайн. Операційний час (час, протягом якого небанківський надавач платіжних послуг приймає до виконання платіжні інструкції) — цілодобово, без вихідних: для ініціювання платником-фізичною особою через

ПТКС встановлено з 00 години 00 хвилин 00 секунд за київським часом до 23 години 59 хвилин 59 секунд за київським часом поточної доби.

Максимальний час виконання платіжних операцій – максимальний строк зарахування коштів отримувачу до 3 (трьох) банківських днів.

Платіжні операції, ініційовані із використанням ЕПЗ обробляються миттєво, але кошти перераховуються отримувачу відповідно до строків проходження міжбанківського переказу згідно з нормами законодавства.

1.17. Платіжна установа під час надання платіжної послуги користувачу не є платником або отримувачем за платіжною операцією, що ініційована платником через Платіжну установу на користь отримувача.

1.18. Платіжна установа може використовувати у своїй діяльності ПТКС надавача платіжних послуг, що обслуговує ініціаторів (платників). Платіжна установа не здійснює платіжних операцій, які передбачали б видачу готівкових коштів Отримувачам. Платіжна установа не використовує у своїй діяльності каси/пункти надання фінансових послуг/пристрої, які здійснюють видачу готівкових коштів.

1.19. З метою запобігання використанню Платіжної установи для легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення, Платіжна установа, що є суб'єктом первинного фінансового моніторингу, під час здійснення діяльності з переказу коштів, здійснює всі необхідні заходи, передбачені Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» (далі – Закон про ПВК/ФТ) та іншими нормативними актами, у порядку, визначеному внутрішніми документами Платіжної установи з питань ПВК/ФТ.

1.20. Платіжна установа у своїх внутрішніх документах в т.ч. з питань ПВК/ФТ, встановлює обмеження (ліміти) за сумою переказів (платіжних операцій), у відповідності до ст. ст. 14, 11 Закону про ПВК/ФТ та з урахуванням інших вимог законодавства/внутрішніх документів надавачів платіжних послуг (банків/емітентів/еквайрів тощо), що залучені до виконання переказу/правил роботи платіжної системи (якщо така використовується для виконання переказу), що відображається користувачу при ініціюванні ним переказу в платіжному інтерфейсі/розміщується на веб-сайті Платіжної установи/інтерфейсі ПТКС. У випадках та відповідно до законодавства у сфері ПВК/ФТ, Платіжна установа 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. Платіжна установа відмовляє користувачу 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.

1.21. При здійсненні платіжних операцій в межах Продуктів/сервісів, що зазначені у цих Правилах, Платіжна установа не пропонує та не надає додаткові фінансові послуги.

1.22. Платіжна установа у разі використання платіжної інструкції, платіжної інструкції та реєстру платників та/або отримувачів, зведеної платіжної інструкції для виконання платіжних операцій в обсягах, визначених законодавством України, забезпечує передавання інформації про платника (особу, з рахунку якої ініціюється платіжна операція на підставі платіжної інструкції або яка ініціює платіжну операцію шляхом подання / формування платіжної інструкції разом із відповідною сумою готівкових коштів) та/або отримувача (особу, на рахунок якої зараховується сума

платіжної операції або яка отримує суму платіжної операції в готівковій формі) надавачу платіжних послуг, що обслуговує рахунок отримувача.

1.23. Платіжна установа забезпечує зберігання в електронній або паперовій формі кожної затвердженої нею схеми виконання платіжних операцій.

2. ТЕРМІНИ ТА СКОРОЧЕННЯ

2.1. У цих Правилах терміни та визначення вживаються в такому значенні:

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 Платіжної установи (Надавача платіжних послуг, що обслуговує платників (НПП Платника) та/або відповідної платіжної системи (облікова та реєструюча система, що дає змогу забезпечити надання фінансових платіжних послуг та їх належний облік відповідно до вимог законодавства, формування звітної інформації).

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, в т.ч. але не виключно, з метою ініціювання переказу коштів.

Веб-сайт Платіжної установи – офіційний власний веб-сайт Платіжної установи в мережі Інтернет: <https://c-b-g.company/>.

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.

Договір про переказ коштів – договір про надання платіжних послуг з переказу коштів без відкриття рахунку (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 платіжних послуг може укладатися шляхом приєднання користувача до публічного договору/публічної пропозиції (оферти) Платіжної установи (далі – Пропозиція), який розміщено на веб-сайті Платіжної установи/платіжному інтерфейсі тощо, за умовами якого Платіжна установа 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.

ЕПЗ (електронний платіжний засіб) – 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.

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, стягувач, обтяжувач.

НПП платника – це надавач платіжних послуг, що обслуговує ініціатора (платника).

НПП отримувача – це надавач платіжних послуг, що обслуговує отримувача.

Надавач платіжних послуг, що обслуговує ініціатора (платника) [НПП платника] – це небанківський надавач платіжних послуг, який має право на надання платіжних послуг відповідно до законодавства України, та який забезпечує проведення платіжної операції ініціатора платежу (фізичної особи) і приймання від нього готівкових коштів (за допомогою платіжних пристроїв) із подальшим переказом таких коштів на користь отримувача, надавача платіжних послуг, що обслуговує отримувача, через взаємодію розрахункового/обслуговуючого банку НПП платника та розрахункового/обслуговуючого

банку НПП отримувача. НПП платника та НПП отримувача не є один для одного ані посередниками з проведення платіжної операції, ані комерційними агентами.

Надавач платіжних послуг, що обслуговує отримувача [НПП отримувача] – небанківський надавач платіжних послуг, який має право на надання платіжних послуг відповідно до законодавства України, та який забезпечує зарахування коштів на користь отримувача (суб'єкта господарювання) після отримання переказу від платника, або надавача платіжних послуг, що обслуговує ініціатора (платника) через взаємодію розрахункового/обслуговуючого банку НПП отримувача з розрахунковим/обслуговуючим банком НПП платника. НПП платника та НПП отримувача не є один для одного ані посередниками з проведення платіжної операції, ані комерційними агентами.

Посередник з проведення платіжної операції – це суб'єкт первинного фінансового моніторингу, який безпосередньо не обслуговує ні платника (ініціатора платіжної операції), ні отримувача та виконує платіжну операцію за дорученням іншого суб'єкта первинного фінансового моніторингу, який обслуговує платника (ініціатора платіжної операції) або отримувача, або за дорученням іншого посередника з проведення платіжної операції.

Комерційний агент (агент) – це юридична особа або фізична особа-підприємець, яка діє від імені, в інтересах, під контролем і за рахунок особи, яку вона представляє під час надання платіжних послуг на підставі відповідного договору.

Карткова ПС – міжнародна (Visa International, MasterCard тощо), внутрішньодержавна або національна платіжна система, в якій здійснюється емісія ЕПЗ, їх процесинг, еквайринг та інші операції з ЕПЗ.

Користувач платіжних послуг (далі - користувач) – це фізична особа або юридична особа, яка отримує чи має намір отримати платіжну послугу як платник або отримувач (або обидва одночасно) та/або є власником електронних грошей (цифрових грошей Національного банку України), а в разі надання послуг банком - клієнт банку.

Негайно – найкоротший можливий строк [при поточних обставинах], але не пізніше наступного операційного дня, у який мають виконуватися (відбуватися) відповідні дії з моменту настання підстави для їх виконання.

Отримувач – особа, на рахунок якої зараховується сума платіжної операції.

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

Переказ коштів (переказ коштів без відкриття рахунку) – платіжна послуга, що надається Платнику з метою переказу коштів Отримувачу або надавачу платіжних послуг, який діє від імені Отримувача, під час якої Платіжна установа не використовує відкритий у неї рахунок Платника та/або Отримувача. Платіжна установа здійснює перекази коштів виключно у безготівковій формі, виключно в гривні.

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. У цих Правилах сукупне поняття для платіжних систем, операторами яких є резиденти України, учасником яких є Платіжна установа, а також Карткових ПС (в т.ч. міжнародних), непрямим учасником яких є Платіжна установа.

Платіжна сторінка/платіжний інтерфейс – сукупність програмно-апаратних засобів, призначених для ініціювання користувачем переказу та надання ним до Платіжної установи платіжної інструкції за допомогою ПТКС/у Платіжній установі/на веб-сайті в мережі Інтернет/через платіжні застосунки/через платіжні додатки, тощо.

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.

Платіжна інструкція – розпорядження ініціатора Платіжній установі щодо виконання платіжної операції. Платіжні інструкції, які користувач може надавати Платіжна установа:

Платіжна інструкція на переказ коштів у безготівковій формі – платіжна інструкція, що використовується користувачем як платником на платіжній сторінці/віртуального платіжного терміналу, у тому числі шляхом використання платіжного інструменту та із використанням послуг еквайра і карткової платіжної системи. Платіжна інструкція на переказ коштів у безготівковій формі формується у електронній формі та є сукупністю дій користувача та отримувача-суб'єкта господарювання (з яким у Платіжній установі встановлені ділові відносини) щодо надання/підтвердження інформації, що дає змогу Платіжній установі 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 згідно законодавства.

Платіжна інструкція на переказ готівки – платіжна інструкція, для ініціювання переказу готівки, що надаються (платіжна інструкція та готівкові кошти) платником за допомогою платіжного пристрою. Форма платіжної інструкції на переказ готівки визначається надавачем платіжних послуг, що обслуговує ініціаторів (платників) в Договорі про надання платіжних послуг (якщо переказ виконується із використанням платіжної системи, її форма затверджується у правилах відповідної платіжної системи, учасником якої є надавач платіжних послуг, що обслуговує ініціаторів (платників) та надається користувачу для ознайомлення на веб-сайті Платіжної установи).

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.

Програмно-технічний комплекс самообслуговування (ПТКС) – технічний пристрій, що дає змогу користувачу платіжних послуг ініціювати платіжну операцію готівкою, а також виконувати інші операції відповідно до функціональних можливостей цього пристрою.

Публічний договір – договір про переказ коштів, оприлюднений у спосіб, передбачений законодавством України, публічна пропозиція Платникам (фізичним особам), за умовами якої надавач платіжних послуг, що обслуговує ініціаторів (платників) приймає на себе зобов'язання з надання платіжної послуги по проведенню однієї платіжної операції з переказу коштів на визначених у такій публічній пропозиції умовах. Умови публічної пропозиції є однаковими для всіх Платників на певний момент часу.

Рахунки 2654 – розрахункові рахунки небанківських надавачів фінансових платіжних послуг (група 265 «Кошти небанківських фінансових установ»)¹. Сукупне визначення розрахункових рахунків Платіжної установи, призначених для обліку коштів користувачів Платіжної установи, які відкрито у будь-яких банках України в гривні, в тому числі у розрахункових банках відповідних Платіжних систем, через які здійснюються платіжні операції.

Платіжний рахунок – рахунок, що відкривається небанківським надавачем платіжних послуг користувачу на договірній основі виключно для цілей виконання платіжних операцій відповідно до умов договору та вимог законодавства.

Реквізити ЕПЗ – набір даних, пов'язаних з конкретним ЕПЗ, що дають змогу ідентифікувати його емітента, а також інші визначені Національним банком України обов'язкові дані.

Реквізити замовлення – це сукупність ідентифікаційних даних, що дозволяють однозначно визначити замовлення (рахунок, послугу чи товар), за яке здійснюється оплата. До них можуть належати: номер замовлення / рахунку / договору; ПІБ або ідентифікатор користувача (якщо оплата персоніфікована); опис товару чи послуги (назва, коротке

¹ Постанова Правління Національного банку України від 11.09.2017 р. № 89 Про затвердження нормативно-правових актів Національного банку України з бухгалтерського обліку.

призначення); сума до сплати; дата та інші параметри, які визначають предмет платежу (наприклад, період оплати за послугу, код квитанції, абонентський номер тощо).

Споживач - фізична особа, яка отримує або має намір отримати платіжну послугу для задоволення особистих потреб, не пов'язаних із підприємницькою, незалежною професійною діяльністю.

2.2. Інші терміни, що використовуються в Правилах, вживаються в значеннях, наведених у Законі України «Про платіжні послуги», Законі України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», нормативно-правових актах Національного банку, інших законах та нормативно-правових актах, які регулюють діяльність надавачів фінансових платіжних послуг, платіжних систем та надання послуг з переказ коштів без відкриття рахунку в Україні.

3.СХЕМИ ВИКОНАННЯ ПЛАТІЖНИХ ОПЕРАЦІЙ

Станом на дату затвердження цієї редакції Правил Платіжна установа, у зв'язку з тимчасовим припиненням непрямого членства в міжнародних платіжних системах «VISA» та «MASTERCARD», **не надає** платіжні послуги з переказу коштів без відкриття рахунку за наступними схемами:

- Оплата на користь суб'єкта господарювання з використанням ЕПЗ (**Схема 1**);
- Виплата на користь фізичної особи за номером ЕПЗ (**Схема 2**);
- Р2Р-перекази спільно з банком, без руху коштів по рахунках Платіжної установи (**Схема 3**).

Інформація щодо платіжних послуг з переказу коштів без відкриття рахунку за схемами виконання платіжних послуг 1, 2 та 3 наводиться у цій редакції Правил **виключно в довідкових (інформативних) цілях**. Зазначена інформація подається для ознайомлення із загальними принципами та логікою здійснення таких операцій у випадках, коли відповідні послуги можуть бути відновлені або актуалізовані. Таким чином, викладені схеми виконання платіжних послуг 1, 2 та 3 не є описом діючих платіжних послуг, а **мають інформаційний (довідковий) характер** та не створюють зобов'язань щодо надання таких послуг Платіжною установою.

Станом на дату затвердження цієї редакції Правил, Платіжною установою фактично надається платіжна послуга з переказу коштів без відкриття рахунку за **схемою 4 – Переказ коштів у готівковій формі з використанням програмно-технічних комплексів самообслуговування (ПТКС)**.

3.1.Платіжна установа надає платіжні послуги з переказу коштів без відкриття рахунку за наступними схемами виконання платіжних операцій:

1. Схема 1. Оплата на користь суб'єкта господарювання з використанням ЕПЗ

Назва виду платіжної операції (назва схеми виконання платіжних операцій)	Оплата на користь суб'єкта господарювання з використанням ЕПЗ
Предмет, дата та номер договору, що є підставою для взаємодії між Платіжною установою та безпосередньо залученою нею особою, яка бере участь у виконанні платіжних операцій відповідно до схеми виконання платіжних операцій	<u>Станом на дату затвердження редакції цих Правил платіжна операція не проводиться; особа(и), яка(які) бере(беруть) участь у виконанні платіжних операцій відповідно до Схеми – не залучаються.</u>

Інформація щодо залученої особи, яка бере участь у виконанні платіжної операції відповідно до схеми, включаючи найменування, країну резидентства, юридичну адресу, код платника податків згідно з ЄДР	<u>Станом на дату затвердження редакції цих Правил платіжна операція не проводиться; особа(и), яка(які) бере(беруть) участь у виконанні платіжних операцій відповідно до Схеми – не залучаються.</u>
Відомості про застосовування Схеми для внутрішньодержавних та/або транскордонних платіжних операцій	МПС Visa та Mastercard
Платники	Фізичні особи (резиденти України)
Отримувачі	Суб'єкти господарювання (юридичні особи та фізичні особи - підприємці) (резиденти України)
Спосіб ініціювання платіжних операцій	З використанням емісійного платіжного інструменту – ЕПЗ, який використовується для надання платіжної інструкції
Місце ініціювання платіжних операцій	На веб-сайті або у мобільному (платіжному) застосунку Платіжної установи або Отримувача
Документ, що використовується для ініціювання платіжної операції, та документ, що підтверджує прийняття до виконання платіжної інструкції, та/або документ, що надається користувачу Платіжною установою та підтверджує ініціювання користувачем платіжної операції, а також порядок їх надання	Ініціювання та виконання платіжної операції здійснюється шляхом використання користувачем платіжного інструменту. Документ, що підтверджує прийняття до виконання платіжної інструкції: <i>квитанція про прийняття платіжного доручення до виконання (підтвердження прийому платіжної інструкції)</i> ; Документ, що надається користувачу та підтверджує ініціювання платіжної операції: <i>квитанція/електронне підтвердження операції</i> . У разі дистанційного ініціювання (через мобільний застосунок, вебінтерфейс тощо), підтвердження надаються в електронному вигляді на екрані, з можливістю збереження або надсилання на електронну пошту. За запитом користувача, Платіжна установа може надати підтверджуючі документи в письмовій формі.
Спосіб внесення коштів	Безготівковий
Спосіб завершення платіжних операцій	Перерахування коштів на рахунки Отримувачів
Призначення платіжної операції	– оплата мобільного зв'язку, телекомунікаційних послуг, комунальних послуг тощо; – оплата страхових послуг; – погашення кредитів; – оплата покупок в інтернет-магазинах; – оплата міжнародних та внутрішніх поштових та логістичних послуг; оплата вартості доставки посилок, а також оплата вартості сервісів доставки покупок з зарубіжних інтернет-магазинів,

	справляння митних (податкових) платежів та інших зборів
Строки проведення платіжних операцій	До трьох банківських днів
Інформація про види валют платіжної операції, які використовуватимуться під час виконання платіжної операції (включаючи ініціювання платіжної операції, розрахунок між учасниками, завершення платіжної операції)	Гривня
Форма розрахунків	Безготівкова
Використання QR-коду	Не передбачено
Платіжна система, через яку проводиться платіжна операція	<i>Платіжна операція не проводиться</i>
Фінансова платіжна послуга	Переказ коштів без відкриття рахунку
Модель бухгалтерського обліку платіжних операцій, що виконуються, із зазначенням балансових рахунків / рахунків, які використовуються	Платіжні операції відображаються в бухгалтерському обліку відповідно до затвердженої внутрішньої моделі, яка визначена у додатку до Облікової політики Платіжної установи.

2. Схема 2. Виплата на користь фізичної особи за номером ЕПЗ

Назва виду платіжної операції (назва схеми виконання платіжних операцій)	Виплата на користь фізичної особи за номером ЕПЗ
Предмет, дата та номер договору, що є підставою для взаємодії між Платіжною установою та безпосередньо залученою нею особою, яка бере участь у виконанні платіжних операцій відповідно до схеми виконання платіжних операцій	<u><i>Станом на дату затвердження редакції цих Правил платіжна операція не проводиться; особа(и), яка(які) бере(беруть) участь у виконанні платіжних операцій відповідно до Схеми – не залучаються.</i></u>
Інформація щодо залученої особи, яка бере участь у виконанні платіжної операції відповідно до схеми, включаючи найменування, країну резидентства, юридичну адресу, код платника податків згідно з ЄДР	<u><i>Станом на дату затвердження редакції цих Правил платіжна операція не проводиться; особа(и), яка(які) бере(беруть) участь у виконанні платіжних операцій відповідно до Схеми – не залучаються.</i></u>
Відомості про застосування Схеми для внутрішньодержавних та/або транскордонних платіжних операцій	МПС Visa та Mastercard
Платники	Суб'єкти господарювання (юридичні особи) (резиденти України)
Отримувачі	Фізичні особи (резиденти України)

Спосіб ініціювання платіжних операцій	Надання платіжних інструкцій шляхом інформаційного обміну Платіжної установи та Платника
Місце ініціювання платіжних операцій	Технічна взаємодія (інформаційний обмін) через мережу Інтернет між серверами Платіжної установи та Платника
Документ, що використовується для ініціювання платіжної операції, та документ, що підтверджує прийняття до виконання платіжної інструкції, та/або документ, що надається користувачу Платіжною установою та підтверджує ініціювання користувачем платіжної операції, а також порядок їх надання	Ініціювання та виконання платіжної операції здійснюється шляхом використання користувачем платіжного інструменту. Документ, що підтверджує прийняття до виконання платіжної інструкції: <i>квитанція про прийняття платіжного доручення до виконання (підтвердження прийому платіжної інструкції)</i> ; Документ, що надається користувачу та підтверджує ініціювання платіжної операції: <i>квитанція/електронне підтвердження операції</i> . У разі дистанційного ініціювання (через мобільний застосунок, вебінтерфейс тощо), підтвердження надаються в електронному вигляді на екрані, з можливістю збереження або надсилання на електронну пошту. За запитом користувача, Платіжна установа може надати підтверджуючі документи в письмовій формі.
Спосіб внесення коштів	Безготівковий
Спосіб завершення платіжних операцій	Перерахування коштів на рахунки Отримувачів, в т.ч. за номерами ЕПЗ
Призначення платіжної операції	– видача кредитів/позик; – виплата страхових відшкодувань страховими компаніями; – повернення раніше сплаченої вартості міжнародних та внутрішніх поштових та логістичних послуг; оплати вартості доставки посилок, а також оплати вартості сервісів доставки покупок з зарубіжних інтернет-магазинів (у випадку скасування доставки, недоставлення або повернення товару відправникові).
Строки проведення платіжних операцій	До трьох банківських днів
Інформація про види валют платіжної операції, які використовуватимуться під час виконання платіжної операції (включаючи ініціювання платіжної операції, розрахунок між учасниками, завершення платіжної операції)	Гривня
Форма розрахунків	Безготівкова
Використання QR-коду	Не передбачено
Фінансова платіжна послуга	Переказ коштів без відкриття рахунку
Модель бухгалтерського обліку платіжних операцій, що	Платіжні операції відображаються в бухгалтерському обліку відповідно до

виконуються, із зазначенням балансових рахунків / рахунків, які використовуються	затвердженої внутрішньої моделі, яка визначена у додатку до Облікової політики Платіжної установи.
--	--

3. Схема 3. Р2Р-перекази спільно з банком, без руху коштів по рахунках Платіжної установи.

Назва виду платіжної операції (назва схеми виконання платіжних операцій)	Р2Р-перекази спільно з банком, без руху коштів по рахунках Платіжної установи
Предмет, дата та номер договору, що є підставою для взаємодії між Платіжною установою та безпосередньо залученою нею особою, яка бере участь у виконанні платіжних операцій відповідно до схеми виконання платіжних операцій	<u>Станом на дату затвердження редакції цих Правил платіжна операція не проводиться;</u> особа(и), яка(які) бере(беруть) участь у виконанні платіжних операцій відповідно до Схеми – не залучаються.
Інформація щодо залученої особи, яка бере участь у виконанні платіжної операції відповідно до схеми, включаючи найменування, країну резидентства, юридичну адресу, код платника податків згідно з ЄДР	<u>Станом на дату затвердження редакції цих Правил платіжна операція не проводиться;</u> особа(и), яка(які) бере(беруть) участь у виконанні платіжних операцій відповідно до Схеми – не залучаються.
Відомості про застосовування Схеми для внутрішньодержавних та/або транскордонних платіжних операцій	МПС Visa та Mastercard
Платники	Фізичні особи (резиденти України)
Отримувачі	Фізичні особи (резиденти України)
Спосіб ініціювання платіжних операцій	З використанням платіжного інструменту – ЕПЗ, який використовується для надання платіжної інструкції
Місце ініціювання платіжних операцій	На веб-сайті Платіжної установи
Документ, що використовується для ініціювання платіжної операції, та документ, що підтверджує прийняття до виконання платіжної інструкції, та/або документ, що надається користувачу Платіжною установою та підтверджує ініціювання користувачем платіжної операції, а також порядок їх надання	Ініціювання та виконання платіжної операції здійснюється шляхом використання користувачем платіжного інструменту. Документ, що підтверджує прийняття до виконання платіжної інструкції: <i>квитанція про прийняття платіжного доручення до виконання (підтвердження прийому платіжної інструкції)</i> ; Документ, що надається користувачу та підтверджує ініціювання платіжної операції: <i>квитанція/електронне підтвердження операції</i> . У разі дистанційного ініціювання (через мобільний застосунок, вебінтерфейс тощо), підтвердження надаються в електронному вигляді на екрані, з можливістю збереження або надсилання на

	електронну пошту. За запитом користувача, Платіжна установа може надати підтверджуючі документи в письмовій формі.
Спосіб внесення коштів	Безготівковий
Спосіб завершення платіжних операцій	Перерахування коштів на рахунки Отримувачів за номерами ЕПЗ Отримувачів
Призначення платіжної операції	P2P-перекази (перекази між фізичними особами)
Строки проведення платіжних операцій	До трьох банківських днів
Інформація про види валют платіжної операції, які використовуватимуться під час виконання платіжної операції (включаючи ініціювання платіжної операції, розрахунок між учасниками, завершення платіжної операції)	Гривня
Форма розрахунків	Безготівкова
Використання QR-коду	Не передбачено
Платіжна система, через яку проводиться платіжна операція	<i>Платіжна операція не проводиться</i>
Фінансова платіжна послуга	Переказ коштів без відкриття рахунку
Модель бухгалтерського обліку платіжних операцій, що виконуються, із зазначенням балансових рахунків / рахунків, які використовуються	Платіжні операції відображаються в бухгалтерському обліку відповідно до затвердженої внутрішньої моделі, яка визначена у додатку до Облікової політики Платіжної установи.

4. Схема 4. Переказ коштів у готівковій формі за допомогою ПТКС.

Назва виду платіжної операції (назва схеми виконання платіжних операцій)	Переказ коштів у готівковій формі за допомогою ПТКС
Предмет, дата та номер договору, що є підставою для взаємодії між Платіжною установою та безпосередньо залученою нею особою, яка бере участь у виконанні платіжних операцій відповідно до схеми виконання платіжних операцій	Між ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КЕПІТАЛ БІЗНЕС ГРУП» (надалі – Платіжна установа) та ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КОНТРАКТОВИЙ ДІМ» (надалі – Надавач платіжних послуг) укладений договір про прийом платежів № 1087/25-П від 27 серпня 2025. За цим договором Платіжна установа залучає Надавача платіжних послуг, який зобов'язується надавати Платіжній установі, яка діє від імені отримувачів/надавача платіжних послуг, яка діє від імені отримувача-юридичної особи, платіжні послуги з приймання платежів готівкою та/або в безготівковій формі через термінали від платників на користь отримувачів, перелік яких зазначено в Додатку №2 до цього Договору, та здійснювати їх

	подальше зарахування на рахунок Платіжної установи, з метою їх перерахування на рахунки отримувачів, отримувачів - фізичних осіб, на умовах, визначених цим Договором та чинним законодавством України, у тому числі Законом України «Про платіжні послуги» стосовно залучення для виконання платіжних операцій інших надавачів платіжних послуг.
Інформація щодо залученої особи, яка бере участь у виконанні платіжної операції відповідно до схеми, включаючи найменування, країну резидентства, юридичну адресу, код платника податків згідно з ЄДР	Надавач платіжних послуг: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «КОНТРАКТОВИЙ ДІМ». Відомості про державну реєстрацію в ЄДР: ▪ Дата запису: 06.11.2007 р.; ▪ Номер запису: 1 071 102 0000 023775; ▪ Ідентифікаційний код юридичної особи: 35442539. Відомості про видану ліцензію (ліцензії): ▪ Дата включення до Реєстру платіжної інфраструктури та дата прийняття Національним банком України рішення про видачу ліцензії: 29.04.2023 р. ▪ Ліцензія від 29.04.2023 р. № 21/772-рк ▪ Реєстраційний номер з Реєстру платіжної інфраструктури: Запис № 12 у Реєстрі платіжної інфраструктури. ▪ Гіперпосилання, що забезпечує перенаправлення на сторінку офіційного Інтернет-представництва Національного банку, на якій можливо перевірити такі відомості (натисніть). Відомості про місцезнаходження: ▪ Юридична/фактична адреса: 04080, Україна, м. Київ, вул. Межигірська, 82а, корп. Б, офіс 312. Контактна інформація: ▪ Телефон: 0 800 60 30 03 (безкоштовно з будь-якого номера по Україні). ▪ e-mail: call-center@easypay.ua ▪ Робочий час працівників: Пн — Пт: 9:00 - 18:00; обідня перерва: 13:00 - 14:00; субота, неділя: вихідні. ▪ Інформація, передбачена Законом України «Про платіжні послуги» та Постановою Правління НБУ №181 від 17.08.2022 р., оприлюднена на офіційних сайтах: https://fincompkd.com.ua/perekaz-koshtiv/; https://easypay.ua
Відомості про застосовування Схеми для внутрішньодержавних та/або	Переказ коштів здійснюється між розрахунковим/обслуговуючим банком надавача платіжних послуг, що обслуговує ініціатора (платника) та розрахунковим/обслуговуючим

транскордонних платіжних операцій	банком надавача платіжних послуг (Платіжна установа), що обслуговує Отримувача, на підставі договорів з приймання платежів на їх користь. Для надання користувачам фінансових платіжних послуг з переказу коштів без відкриття рахунку Платіжна установа використовує обслуговуючий банк, що обслуговує Отримувача (суб'єктів господарювання) й кореспондує (взаємодіє) із обслуговуючим банком надавача платіжних послуг, що обслуговує ініціатора (платника).
Платники	Фізичні особи (резиденти України) Фізичні особи (нерезиденти України)
Отримувачі	Суб'єкти господарювання (юридичні особи) (резиденти України) Фізичні особи-підприємці
Спосіб ініціювання платіжних операцій	Формування платіжної інструкції. Ініціатор (Платник-фізична особа) за допомогою інтерфейсу ПТКС вводить реквізити платіжної інструкції, або ідентифікатор платежу (сукупність ідентифікаційних даних, що дозволяють однозначно визначити замовлення: особовий рахунок, електронний ID, номер замовлення, номер телефону тощо за яке здійснюється оплата). На підставі введеного Платником ідентифікатора реквізити платіжної інструкції формуються автоматично, включаючи суму платежу та дані Отримувача. Система ПТКС відображає реквізити платіжної інструкції Платнику, проводить перевірку їх коректності, здійснює належний контроль відповідно до вимог законодавства у сфері ПВК/ФТ, а також контролює встановлені ліміти. У випадку виявлення помилок або підстав для відмови система формує відповідне повідомлення та відображає його Платнику. НПП Платника має право оформляти платіжні інструкції на підставі рахунків на оплату, які формуються Отримувачем. Повідомлення про відмову. У разі некоректного заповнення реквізитів, недостатності коштів, перевищення лімітів або спрацювання контролів ПВК/ФТ система формує повідомлення про відмову, яке відображається Платнику. Підтвердження операції та внесення коштів. Платник підтверджує ознайомлення з умовами Публічного договору; вносить готівкові кошти у ПТКС; натискає віртуальне поле/кнопку «Сплатити» у платіжному інтерфейсі. Готівкові кошти зберігаються у терміналі до моменту їх інкасації. Платник підтверджує здійснення переказу, надає згоду на виконання платіжної операції.

	Реєстрація платіжної операції. Операція підлягає обов'язковій реєстрації в системі автоматизації НПП Платника. Система присвоює фінансовій операції унікальний обліковий номер, формує інформаційне повідомлення про успішну реєстрацію та відображає його Платнику. Квитанція Платнику. ПТКС формує та надає Платнику квитанцію як підтвердження завершення ініціювання переказу. Квитанція містить реквізити, визначені законодавством. Передача інформації та рух коштів. Система автоматизації НПП Платника передає розрахунковому/обслуговуючому банку інформацію про унікальний обліковий номер платіжної операції. Після інкасації готівка, внесена Платником, зараховується на рахунок 2654, відкритий у розрахунковому/обслуговуючому банку НПП Платника. На підставі платіжної інструкції обслуговуючий банк НПП Платника перераховує кошти на рахунок обслуговуючого банку НПП ТОВ «КБГ». Зарахування коштів Отримувачу. Обслуговуючий банк НПП ТОВ «КБГ» зараховує суму переказу на поточні рахунки Отримувачів (юридичних осіб або ФОП). Отримувач отримує кошти у своє розпорядження. НПП Платника формує зведений реєстр платежів, який передається НПП ТОВ «КБГ» як інформаційне повідомлення про виконані перекази без відкриття рахунку. Повернення коштів. Платник має право звернутися до Отримувача із вимогою про повернення коштів. Повернення коштів здійснюється за ініціативою Отримувача (юридичної особи або ФОП), на користь якого було зараховано платіж. Отримувач формує доручення на повернення коштів та подає його до свого обслуговуючого банку. Обслуговуючий банк Отримувача здійснює зворотний переказ через обслуговуючий банк НПП Платника. Після обробки зворотної транзакції кошти зараховуються на рахунок Платника.
Місце ініціювання платіжних операцій	ПТКС
Документ, що використовується для ініціювання платіжної операції, та документ, що підтверджує прийняття до виконання платіжної інструкції, та/або документ, що надається користувачу Платіжною установою та підтверджує ініціювання користувачем	Документ, що використовується для ініціювання платіжної операції: <i>платіжне доручення (заява на переказ коштів);</i> Документ, що підтверджує прийняття до виконання платіжної інструкції: <i>квитанція про прийняття платіжного доручення до виконання (підтвердження прийому платіжної інструкції);</i> Документ, що надається користувачу та підтверджує ініціювання платіжної операції:

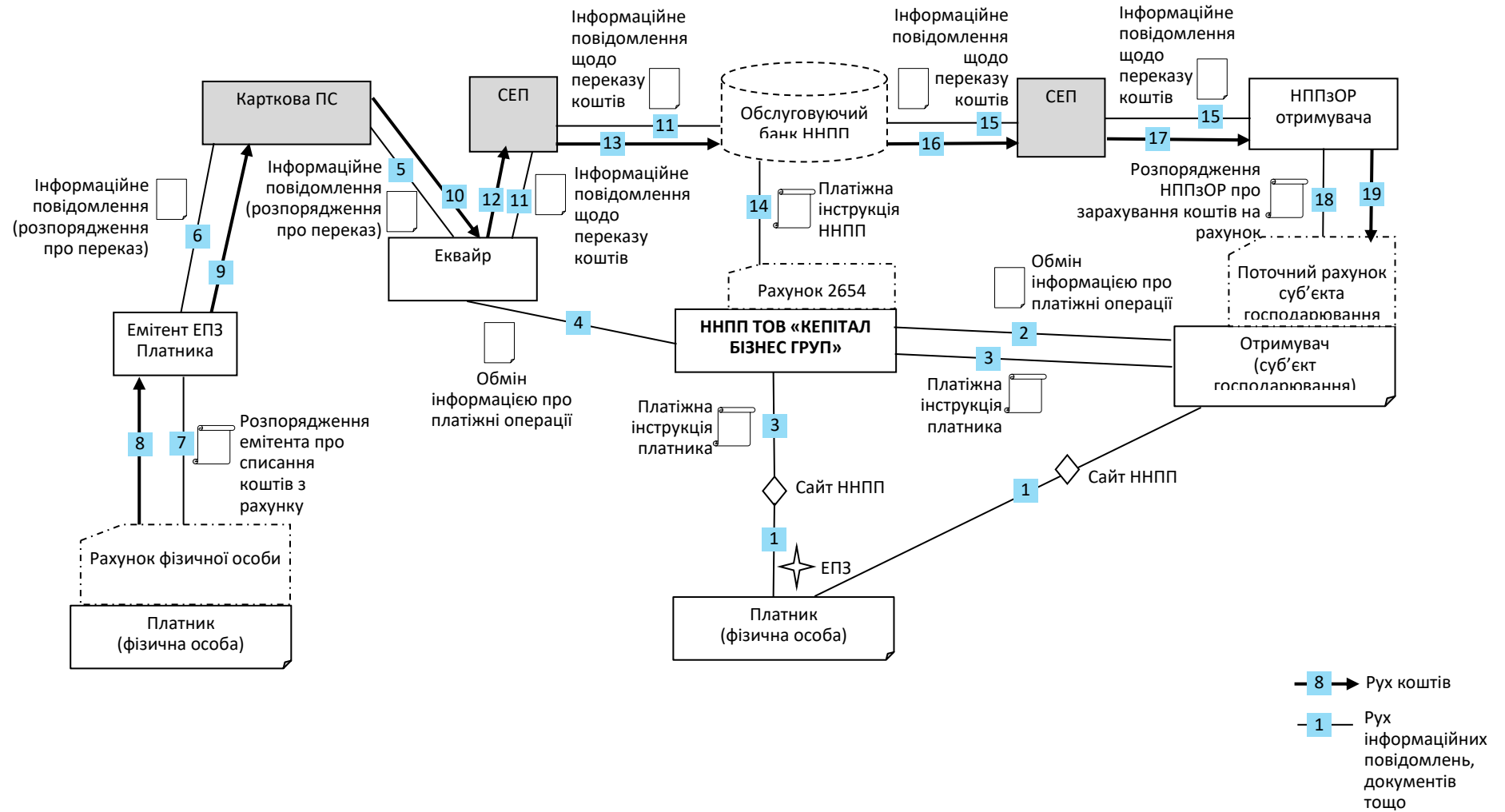
платіжної операції, а також порядок їх надання	<i>квитанція/чек з ПТКС або Електронне підтвердження операції.</i> Усі документи формуються в електронному вигляді, з можливістю друкування паперової квитанції/чека на місці. За запитом користувача, надавач платіжних послуг, що обслуговує ініціатора (платника) може надати підтверджуючі документи в письмовій формі.
Спосіб внесення коштів	Готівковий
Спосіб завершення платіжних операцій	Інкасація готівки. Готівкові кошти, попередньо внесені Платниками до ПТКС, підлягають інкасації. Після вилучення готівки вона зараховується на рахунок 2654, відкритий в обслуговуючому банку НПП Платника. Передача інформації про платіжні операції. Система автоматизації НПП Платника передає обслуговуючому банку інформацію про унікальні облікові номери платіжних операцій та їхні реквізити. На підставі цієї інформації банк ідентифікує суми, внесені Платниками, та здійснює підготовку до подальшого перерахування. Міжбанківський переказ коштів. Обслуговуючий банк НПП Платника на підставі платіжних інструкцій здійснює перерахування коштів на рахунки обслуговуючого банку НПП ТОВ «КБГ». Обробка переказу банком Отримувача. Обслуговуючий банк НПП ТОВ «КБГ» після надходження коштів формує інформаційні повідомлення та підтверджує їх отримання у системі автоматизації НПП. Формування та передача реєстрів. НПП Платника складає зведений реєстр платежів та надсилає його до НПП ТОВ «КБГ». Реєстр є офіційним інформаційним повідомленням про виконані перекази без відкриття рахунку, що дозволяє підтвердити правильність та повноту проведених операцій. Зарахування коштів Отримувачу. Обслуговуючий банк НПП ТОВ «КБГ» на підставі отриманого реєстру та підтверджених платіжних інструкцій здійснює зарахування сум переказів на поточні рахунки Отримувачів – суб'єктів господарювання (юридичних осіб та ФОП). Отримання інформації Отримувачем. Отримувач отримує інформаційне повідомлення про зарахування коштів на його рахунок, після чого кошти стають доступними для використання у господарській діяльності. Завершення циклу операції. Факт зарахування коштів Отримувачу та підтвердження цього у

	відповідних інформаційних системах НПП вважається завершенням платіжної операції.
Призначення платіжної операції	– оплата мобільного зв'язку, телекомунікаційних послуг, комунальних послуг тощо; – оплата страхових послуг; – погашення кредитів; – оплата покупок в інтернет-магазинах; – оплата міжнародних та внутрішніх поштових та логістичних послуг; оплата вартості доставки посилок, а також оплата вартості сервісів доставки покупок з зарубіжних інтернет-магазинів, сплата митних (податкових) платежів та інших зборів.
Строки проведення платіжних операцій	Максимальний час виконання платіжних операцій – максимальний строк зарахування коштів Отримувачу до 3 (трьох) банківських днів.
Інформація про види валют платіжної операції, які використовуватимуться під час виконання платіжної операції (включаючи ініціювання платіжної операції, розрахунок між учасниками, завершення платіжної операції)	Гривня
Форма розрахунків	Готівкова
Використання QR-коду	Не передбачено
Розрахунковий/обслуговуючий банк, через який проводиться платіжна операція	АБ «УКРГАЗБАНК» (код ЄДРПОУ 23697280)
Фінансова платіжна послуга	Переказ коштів без відкриття рахунку
Модель бухгалтерського обліку платіжних операцій, що виконуються, із зазначенням балансових рахунків / рахунків, які використовуються	Платіжні операції відображаються в бухгалтерському обліку відповідно до затвердженої внутрішньої моделі, яка визначена у додатку до Облікової політики Платіжної установи.

3.2.Схема виконання платіжної операції «Оплата на користь суб'єкта господарювання з використанням ЕПЗ» (Схема 1).

Схема 1

Схема виконання платіжних операцій «Оплата на користь суб'єкта господарювання з використанням ЕПЗ»
(рух інформаційних повідомлень, рух коштів)



3.2.1. Порядок дій суб'єктів платіжної схеми (включаючи користувачів) на кожному етапі виконання платіжної операції, включаючи порядок надання платіжної інструкції користувачем та/або використання емісійного платіжного інструменту користувачем для ініціювання платіжної операції, та зазначення інформації (включаючи реквізити, атрибути, параметри), що міститься в документі / інформаційному повідомленні, який / яке використовуватиме Платіжна установа для виконання платіжної інструкції користувача в межах Схеми 1:

1 – Платник (фізична особа), шляхом інтерактивної взаємодії (в тому числі, шляхом введення Реквізитів ЕПЗ) з сайтом/мобільним застосунком Платіжної установи ініціює платіжну операцію, або

Платник (фізична особа), шляхом інтерактивної взаємодії (в том числі, шляхом вибору товарів/послуг, введення необхідних облікових даних користувача, реєстрації/авторизації на сайті/у мобільному застосунку та/або шляхом введення Реквізитів ЕПЗ) з сайтом/мобільним застосунком Отримувача (суб'єкта господарювання) ініціює платіжну операцію.

2 – Платіжна установа та Отримувач здійснюють обмін інформацією (обмін інформаційними повідомленнями, електронними документами тощо) під час всього процесу виконання платіжної операції на користь Отримувача. На цьому етапі Отримувач повідомляє Платіжну установу про параметри майбутньої платіжної операції, сформовані з використанням сайту/мобільного застосунку Отримувача.

Інформаційні повідомлення, якими обмінюються Платіжна установа та Отримувач під час обміну інформацією при проведенні платіжних операцій за Схемою 1, визначаються регламентом технічної взаємодії, який розробляється, підтримується та оновлюється Платіжною установою.

3 – За результатами виконання п.1, на підставі отриманої інформації щодо Платника, Отримувача, параметрів майбутньої платіжної операції, Автоматизована система Платіжної установи формує платіжну інструкцію Платника в електронному вигляді.

4 – Платіжна установа та Еквайр здійснюють обмін інформацією (обмін інформаційними повідомленнями, електронними документами тощо) під час ініціювання платіжної операції на користь Отримувача. На цьому етапі Платіжна установа повідомляє Еквайра про ініційовану платіжну операцію, введені Реквізити ЕПЗ Платника, інші параметри операції тощо.

Інформаційні повідомлення, якими обмінюються Платіжна установа та Еквайр під час обміну інформацією при проведенні платіжних операцій за Схемою 1, визначаються регламентом технічної взаємодії, який розробляється, підтримується та оновлюється кожним Еквайром та доводиться до відома Платіжної установи.

5 – Еквайр за правилами/процедурами Карткової ПС надсилає інформацію (запит) щодо майбутньої операції через Карткову ПС до Емітента ЕПЗ Платника.

6 – Емітент ЕПЗ Платника, отримавши через Карткову ПС запит на проведення платіжної операції, здійснює необхідні дії щодо перевірки можливості здійснення операції з ЕПЗ Платника, після чого проводить авторизацію операції та повідомляє про успішну операцію Еквайра (за правилами/процедурами Карткової ПС).

7 – Емітент формує розпорядження про списання коштів з рахунку Платника.

8 – Емітент списує кошти за платіжною операцією з рахунку Платника.

9 – Емітент за правилами/процедурами Карткової ПС перераховує кошти на користь Еквайра з метою забезпечення зобов'язань за операцією. Перерахування коштів здійснюється шляхом проведення клірингу в Картковій ПС.

10 – Карткова ПС, шляхом проведення клірингу, зараховує кошти за операцією на рахунок Еквайра.

11 – Еквайр надсилає інформаційне повідомлення до СЕП НБУ з метою перерахування коштів на Рахунок 2654 Платіжної установи.

12 – СЕП здійснює списання коштів з рахунку Еквайра.

13 – СЕП зараховує кошти на користь Обслуговуючого банку (банку, в якому відкрито Рахунок 2654 Платіжної установи), який зараховує кошти на Рахунок 2654.

Примітка. У разі якщо Еквайр (банк) є одночасно і Обслуговуючим банком Платіжної установи, то дії за пп.11, 12, 13 не виконуються.

14 – Платіжна установа надає до Обслуговуючого банку платіжну інструкцію з метою перерахування коштів за операцією з Рахунку 2654 на поточний рахунок Отримувача (суб'єкта господарювання).

15 – Обслуговуючий банк надсилає інформаційне повідомлення до СЕП НБУ з метою перерахування коштів з Рахунку 2654 Платіжної установи на рахунок Отримувача.

16 – СЕП здійснює списання коштів з Рахунку 2654 Платіжної установи в Обслуговуючому банку.

17 – СЕП зараховує кошти на користь НППЗОР (надавача платіжних послуг з обслуговування рахунків) Отримувача.

18 – НППЗОР Отримувача формує розпорядження про зарахування коштів на поточний рахунок Отримувача.

19 – НППЗОР зараховує кошти на поточний рахунок Отримувача.

3.2.2. Платіжна установа з метою реалізації Схеми 1 (Оплата на користь суб'єкта господарювання з використанням ЕПЗ) укладає договори:

- з банками та платіжними установами, які мають статус Еквайрів у Карткових ПС. Предмет договору – надання Еквайром Платіжній установі послуг з інтернет-еквайрингу та обробки даних за операціями з ЕПЗ у Карткових ПС;

- з Обслуговуючими банками. Предмет договору – надання розрахунково-касового обслуговування (послуг з обслуговування рахунків) щодо Рахунків 2654, які Платіжна установа відкриває в Обслуговуючому банку.

Крім того, Платіжна установа укладає договір про переказ коштів з кожним Отримувачем перед початком здійснення платіжних операцій на користь такого Отримувача (п.4.3 Правил).

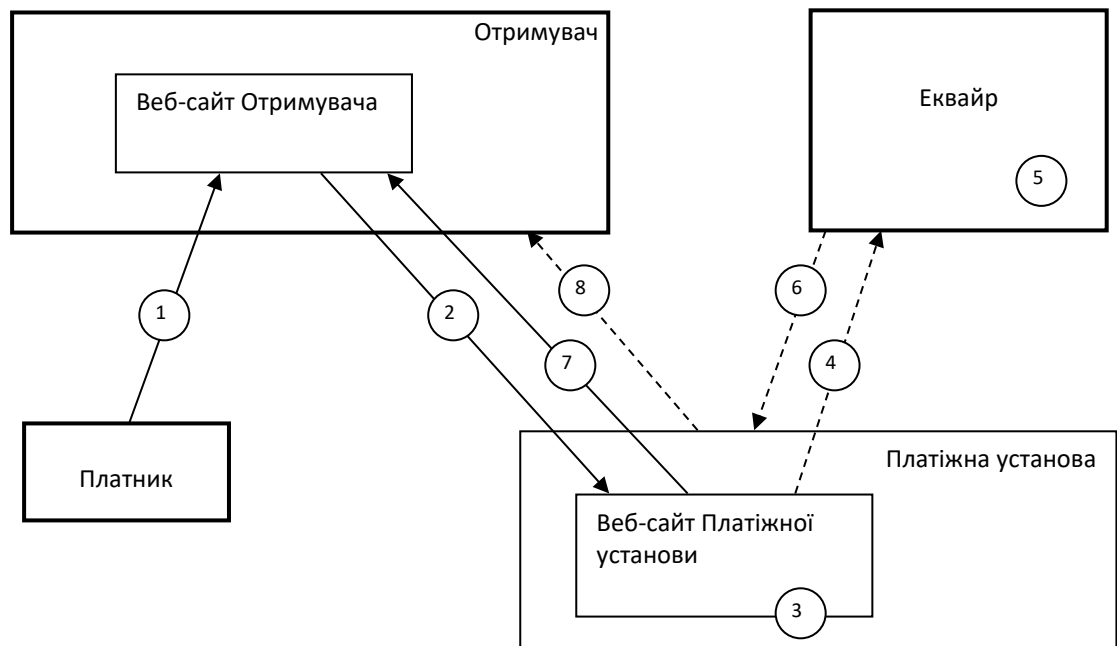
3.2.3. Порядок ініціювання та виконання платіжних операцій за Схемою 1 (Оплата на користь суб'єкта господарювання з використанням ЕПЗ).

Процес виконання платіжної операції починається на веб-сайті або у мобільному застосунку Платіжної установи або Отримувача (п.1 на Схемі 1). Платнику надається можливість ініціювати операцію в автоматизованому режимі, вказавши Реквізити його ЕПЗ на сайті/у мобільному застосунку Платіжної установи (або на сайті/у мобільному застосунку Отримувача у разі відповідності Отримувача стандартам безпеки даних PCI DSS).

Результатом успішного списання коштів з рахунку Платника, з яким пов'язаний ЕПЗ Платника, є проходження цих коштів через Карткову ПС відповідно до її правил, від Емітента ЕПЗ до Еквайра (пп. 9, 10 на Схемі 1), від Еквайра до Платіжної установи (пп. 12, 13 на Схемі 1), від Платіжної установи до Отримувача (пп. 16, 17, 19 на Схемі 1).

Рух інформаційних повідомлень під час ініціювання платіжної операції за Схемою 1 наведено на Схемі 1.1 (для прикладу наведено випадок ініціювання платіжної операції на сайті Отримувача, введення Реквізитів ЕПЗ відбувається на сайті Платіжної установи):

Схема 1.1



1 – Платник (фізична особа) відвідує веб-сайт Отримувача, де обирає потрібну товар/послугу Отримувача, яку він бажає сплатити, або формує «кошик покупок», або зазначає свої дані в системі обліку Отримувача тощо.

2 – Веб-сайт Отримувача відправляє Платника на веб-сайт Платіжної установи, з одночасною передачею параметрів майбутньої операції (ідентифікатор в системі Отримувача, сума, опис тощо).

3 – Платіжна установа на веб-сторінці Платіжної установи відображає Платнику параметри платіжної операції та дозволяє йому перевірити ці параметри перед ініціюванням операції. Крім того, на даному етапі відображається Публічний договір (або посилання на нього).

Платник вводить Реквізити ЕПЗ або використовує технології Карткової ПС, які дозволяють обрати ЕПЗ Платника для здійснення платіжної операції серед тих ЕПЗ Платника, які були авторизовані та збережені («токенізовані») раніше.

4 – Платіжна установа передає дані про Реквізити ЕПЗ Платника, суму операції та іншу інформацію про платіжну операцію до Еквайра.

5 – Еквайр отримує інформацію щодо авторизації операції у відповідній Картковій ПС, ЕПЗ якої використовується.

6 – Еквайр сповіщає Платіжну установу про успішне/неуспішне ініціювання платіжної операції.

7 – У разі успішного ініціювання операції:

– Платіжна установа формує та надає Платнику документ, підтверджуючий ініціювання операції, а саме **квитанцію** із зазначенням необхідного набору даних відповідно до вимог Положення про порядок емісії та еквайрингу платіжних інструментів, затвердженого Постановою Правління Національного банку №164 від 29.07.2022 щодо обов’язкових реквізитів документів за операціями з використанням платіжних інструментів:

1) ідентифікатор еквайра або інші реквізити, за допомогою яких є можливість ідентифікувати еквайра;

2) ідентифікатор отримувача:

для юридичної особи - найменування та код за ЄДРПОУ;

для фізичної особи-підприємця та фізичної особи, яка провадить незалежну професійну діяльність, - РНОКПП або серія та номер паспорта (для фізичних осіб, які мають відмітку в паспорті про право здійснювати платежі за серією та номером паспорта);

для фізичної особи - унікальний (повний) номер платіжного інструменту/номер рахунку/електронний гаманець/унікальний ідентифікатор, лише якщо унікальний ідентифікатор було зазначено в платіжній інструкції;

3) ідентифікатор платіжного пристрою;

4) дату та час здійснення операції;

5) суму та валюту операції;

6) суму комісійної винагороди еквайра (за наявності);

7) унікальний номер платіжного інструменту держателя [зазначається унікальний (повний) номер платіжного інструменту держателя, включаючи платіжні операції, здійснені на користь фізичної особи]. Унікальний номер платіжного інструменту держателя може зазначатися у форматі, що дозволений правилами безпеки емітента або платіжної системи (для платіжних інструментів, що використовуються для здійснення операцій у платіжній системі), у разі здійснення платіжної операції на користь торговця (платіжної операції, метою якої є оплата вартості товарів чи послуг цього торговця).

8) призначення платіжної операції;

9) унікальний код операції/у разі використання платіжного інструменту в платіжній системі: найменування платіжної системи та код авторизації або інший код, що ідентифікує операцію в платіжній системі.

Квитанція надсилається Платнику засобами електронної пошти (за його бажанням) або надається шляхом відображення посилання для її завантаження з сайту Платіжної установи;

– сайт Платіжної установи відправляє Платника назад на сайт Отримувача (опціонально).

8 – Платіжна установа сповіщає Отримувача про успішне ініціювання платіжної операції.

3.2.4. Порядок завершення платіжних операцій за Схемою 1 (Оплата на користь суб'єкта господарювання з використанням ЕПЗ).

Завершення платіжних операцій на користь Отримувача (суб'єкта господарювання) відбувається шляхом перерахування суми коштів за платіжними операціями через СЕП НБУ з Рахунку 2654 Платіжної установи на поточний рахунок Отримувача в українському банку (пп. 16, 17, 19 на Схемі 1).

Таке перерахування коштів здійснюється шляхом надання Платіжною установою платіжної інструкції до Обслуговуючого банку, в якому відкрито Рахунок 2654 (п. 14 на Схемі 1).

Оскільки Платіжна установа завжди має укладений з Отримувачем договір про переказ коштів, перерахування коштів Отримувачу (завершення платіжної операції) відбувається з урахуванням умов, визначених таким договором (п.4.3 Правил), наприклад:

– з визначеною періодичністю (за визначений період часу);

– на реквізити рахунку Отримувача, вказані в договорі про переказ коштів.

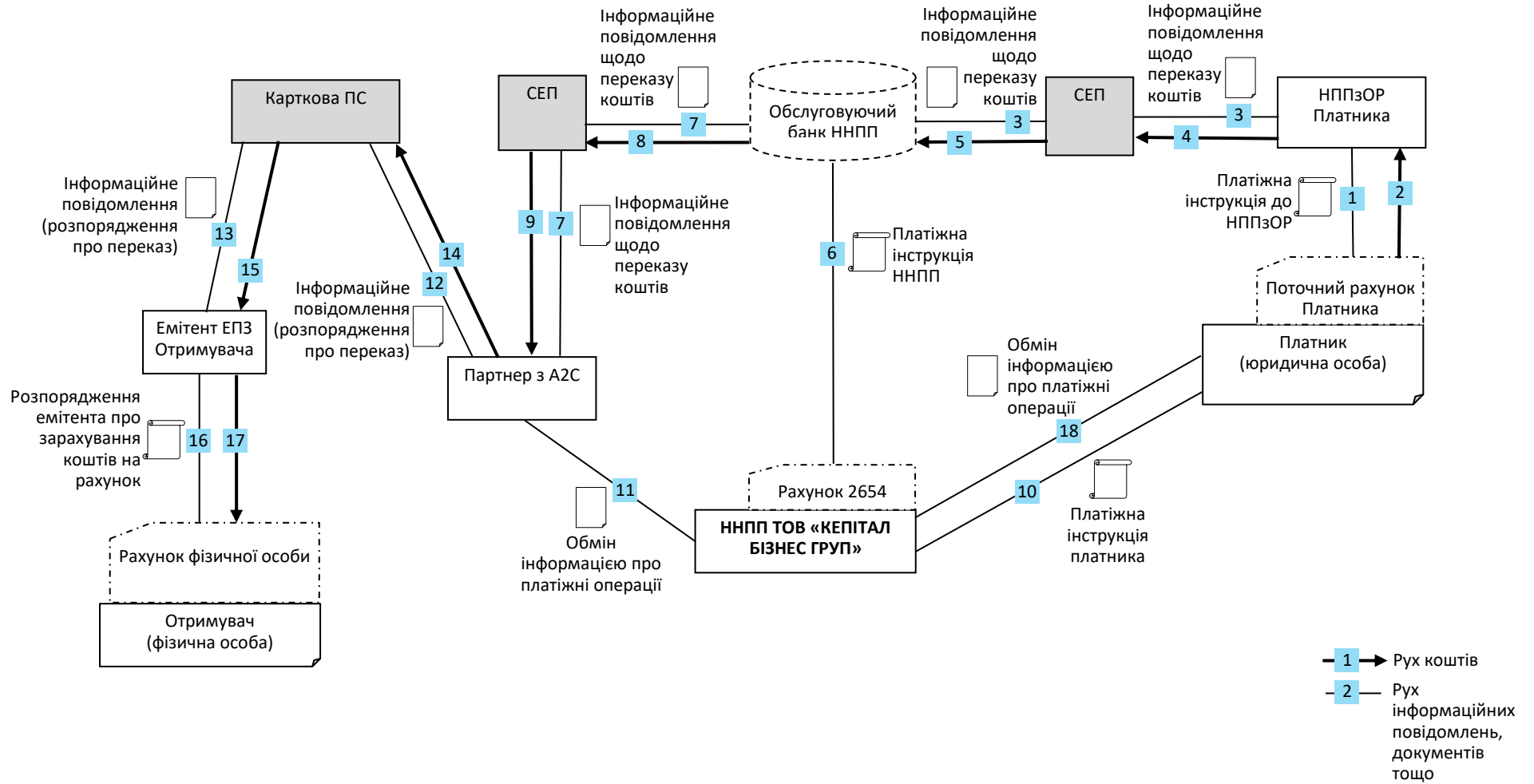
3.2.5. Платіжна установа під час здійснення платіжних операцій за Схемою 1 не використовує будь-яких видів забезпечення зобов'язань.

Інформація щодо осіб, залучених до виконання платіжних операцій (розрахункові банки, обслуговуючі банки, еквайери, тощо) відповідно наведена за вебсайті Платіжної установи <https://c-b-g.company/#documents>.

3.3. Схема виконання платіжної операції «Виплата на користь фізичної особи за номером ЄПЗ» (Схема 2).

Схема 2

Схема виконання платіжних операцій «Виплата на користь фізичної особи за номером ЕПЗ»
(рух інформаційних повідомлень, рух коштів)



3.3.1. Порядок дій суб'єктів платіжної схеми (включаючи користувачів) на кожному етапі виконання платіжної операції, включаючи порядок надання платіжної інструкції користувачем та/або використання емісійного платіжного інструменту користувачем для ініціювання платіжної операції, та зазначення інформації (включаючи реквізити, атрибути, параметри), що міститься в документі / інформаційному повідомленні, який / яке використовуватиме Платіжна установа для виконання платіжної інструкції користувача в межах Схеми 2:

- 1 – Платник (юридична особа) надає до НППЗОР (надавача платіжних послуг з обслуговування рахунків) Платника платіжну інструкцію з метою перерахування коштів для забезпечення платіжних операцій з поточного рахунку Платника в НППЗОР на Рахунок 2654 Платіжної установи.
 - 2 – НППЗОР Платника списує кошти відповідно до платіжної інструкції з поточного рахунку Платника.
 - 3 – НППЗОР Платника надсилає інформаційне повідомлення до СЕП НБУ з метою перерахування коштів з поточного рахунку Платника на Рахунок 2654 Платіжної установи.
 - 4 – СЕП здійснює списання коштів з поточного рахунку Платника в НППЗОР Платника.
 - 5 – СЕП зараховує кошти на користь Обслуговуючого банку (банку, в якому відкрито Рахунок 2654 Платіжної установи), який зараховує кошти на Рахунок 2654 Платіжної установи.
 - 6 – Платіжна установа надає до Обслуговуючого банку платіжну інструкцію з метою перерахування коштів для забезпечення платіжних операцій з Рахунку 2654 Платіжної установи на рахунок Партнера з А2С (банка або іншої платіжної установи, яка забезпечує проведення у Картковій ПС операцій із зарахування коштів на рахунки Отримувачів – фізичних осіб, за номерами ЕПЗ Отримувачів).
 - 7 – Обслуговуючий банк надсилає інформаційне повідомлення до СЕП НБУ з метою перерахування коштів з Рахунку 2654 Платіжної установи на рахунок Партнера з А2С.
 - 8 – СЕП здійснює списання коштів з Рахунку 2654 Платіжної установи в Обслуговуючому банку.
 - 9 – СЕП зараховує кошти на рахунок Партнера з А2С.
- Примітка. У разі якщо Партнер з А2С є одночасно і Обслуговуючим банком Платіжної установи, то дії за пп.6, 7, 8, 9 не виконуються.*
- 10 – Платник (юридична особа), шляхом технічної взаємодії з Платіжною установою, направляє до Платіжної установи платіжну інструкцію – розпорядження на виконання платіжної операції на користь Отримувача – фізичної особи.
 - 11 – Платіжна установа та Партнер з А2С здійснюють обмін інформацією (обмін інформаційними повідомленнями, електронними документами тощо) під час виконання платіжної операції на користь Отримувача. На цьому етапі Платіжна установа повідомляє Партнера з А2С про ініційовану платіжну операцію, номер ЕПЗ Отримувача, інші параметри операції тощо.
- Інформаційні повідомлення, якими обмінюються Платіжна установа та Партнер з А2С під час обміну інформацією при проведенні платіжних операцій за Схемою 2, визначаються регламентом технічної взаємодії, який розробляється, підтримується та оновлюється кожним Партнером з А2С та доводиться до відома Платіжної установи.
- 12 – Партнер з А2С за правилами/процедурами Карткової ПС надсилає інформацію (запит) щодо платіжної операції через Карткову ПС до Емітента ЕПЗ Отримувача.
 - 13 – Емітент ЕПЗ Отримувача, отримавши від Карткової ПС запит на проведення платіжної операції, здійснює необхідні дії щодо перевірки можливості зарахування коштів за платіжною операцією на ЕПЗ Отримувача, після чого здійснює облік платіжної операції на

ЕПЗ Отримувача та повідомляє про успішну операцію Партнера з А2С (за правилами/процедурами Карткової ПС).

14 – Партнер з А2С за правилами/процедурами Карткової ПС перераховує кошти на користь Емітента ЕПЗ Отримувача з метою забезпечення зобов'язань за платіжною операцією. Перерахування коштів здійснюється шляхом проведення клірингу в Картковій ПС.

15 – Карткова ПС, шляхом проведення клірингу, зараховує кошти за операцією на рахунок Емітента ЕПЗ Отримувача.

16 – Емітент формує розпорядження про зарахування коштів на рахунок Отримувача, який пов'язаний з ЕПЗ Отримувача.

17 – Емітент зараховує кошти за операцією на рахунок Отримувача, який пов'язаний з ЕПЗ Отримувача.

18 – Платіжна установа та Платник здійснюють обмін інформацією (обмін інформаційними повідомленнями, електронними документами тощо) під час виконання платіжної операції на користь Отримувача. На даному етапі Платник може надіслати до Платіжної установи запит та отримати від Платіжної установи відповідь на такий запит щодо поточного стану виконання ініційованої Платником платіжної операції.

Інформаційні повідомлення, якими обмінюються Платіжна установа та Платник під час обміну інформацією при проведенні платіжних операцій за Схемою 2, визначаються регламентом технічної взаємодії, який розробляється, підтримується та оновлюється Платіжною установою. Платіжна установа доводить до відома Платників актуальну версію регламенту технічної взаємодії шляхом надсилання документу «API виплат на платіжні картки».

3.3.2. Платіжна установа з метою реалізації Схеми 2 (Виплата на користь фізичної особи за номером ЕПЗ) укладає договори:

- з банками та іншими платіжними установами (Партнери з А2С), які мають статус учасників у Карткових ПС. Предмет договору – надання Партнером з А2С Платіжній установі послуг із зарахування коштів на рахунки Отримувачів (за номерами ЕПЗ Отримувачів) та обробки даних за операціями з ЕПЗ у Карткових ПС;

- з Обслуговуючими банками. Предмет договору – надання розрахунково-касового обслуговування (послуг з обслуговування рахунків) щодо Рахунків 2654, які Платіжна установа відкриває в Обслуговуючому банку.

Крім того, Платіжна установа укладає договір про переказ коштів з кожним Платником перед початком здійснення платіжних операцій за розпорядженнями (платіжними інструкціями) такого Платника (п. 4.2 Правил).

3.3.3. Порядок ініціювання та виконання платіжних операцій за Схемою 2 (Виплата на користь фізичної особи за номером ЕПЗ).

Для ініціювання платіжної операції Платник надсилає Платіжній установі платіжну інструкцію з інформацією щодо платіжної операції (п.10 на Схемі 2).

Така платіжна інструкція формується Платником у вигляді інформаційного повідомлення, в форматі XML, із структурованим набором даних. Інформаційне повідомлення, яке містить платіжну інструкцію, передається сервером Платника на сервер Платіжної установи. Порядок формування, спосіб передачі інформаційного повідомлення з платіжною інструкцією встановлюється регламентом технічної взаємодії (документ «API виплат на платіжні картки»), який надається для технічної реалізації Платіжною установою Платнику перед початком здійснення платіжних операцій.

Платіжна інструкція, яку передає Платник для здійснення платіжної операції за Схемою 2, містить принаймні таку обов'язкову інформацію:

- унікальний ідентифікатор Платника в системі обліку Платіжної установи;
- вказівку, що дане інформаційне повідомлення містить платіжну інструкцію;

- унікальний ідентифікатор операції (номер платіжної інструкції) в системі обліку Платника;
- дату та час передачі платіжної інструкції;
- суму, яка підлягає зарахуванню на рахунок Отримувача;
- номер ЕПЗ Отримувача;
- тип операції з виплати коштів на користь Отримувача (для певних категорій Платників; перелік кодів типів операції надається Платіжною установою);
- електронний підпис інформаційного повідомлення.

Додатково в платіжній інструкції можуть бути передані інші (необов'язкові або обов'язкові за певних умов) дані, такі як ПІБ, РНОКПП, дата народження Отримувача, обліковий запис Отримувача в системі обліку Платника, інша інформація, якою, відповідно до вимог законодавства, супроводжується платіжна операція тощо.

На підтвердження здійснення платіжних операцій за Схемою 2 Платіжна установа надає Платнику зведені реєстри здійснених платіжних операцій або інші документи, підготовлені за формою та у спосіб, погоджені сторонами у Договорі про переказ коштів.

3.3.4. Порядок завершення платіжних операцій за Схемою 2 (Виплата на користь фізичної особи за номером ЕПЗ).

Завершення платіжної операції на користь Отримувача (фізичної особи) відбувається шляхом зарахування суми операції на його рахунок, за номером ЕПЗ (PAN - Primary Account Number) Отримувача, який було зазначено Платником у платіжній інструкції під час ініціювання платіжної операції.

З метою забезпечення такого порядку завершення операцій Платіжна установа попередньо укладає договори з банками або іншими платіжними установами, які є учасниками відповідної Карткової ПС та надають послуги із зарахування коштів на рахунки Отримувачів за номерами ЕПЗ Отримувачів у цій Картковій ПС (Партнери з А2С).

Зарахування коштів за номером ЕПЗ Отримувача здійснюється за технологіями, правилами та процедурами, визначеними відповідною Картковою ПС. Інформаційне повідомлення, що містить інформацію про платіжну операцію та номер ЕПЗ Отримувача, передається до Партнеру з А2С у форматі та способом, встановленим регламентом технічної взаємодії, який надається Партнером з А2С (пункт 11 на Схемі 2).

При цьому, Платіжна установа забезпечує виконання своїх грошових зобов'язань перед Партнером з А2С за майбутніми платіжними операціями шляхом перерахування йому відповідної суми коштів (пп. 8, 9 на Схемі 2). З метою забезпечення грошових зобов'язань між суб'єктами платіжних операцій, рух коштів відбувається через Карткову ПС відповідно до її правил, від Платіжної установи до Партнера з А2С (пп. 8, 9 на Схемі 2), від Партнера з А2С до Емітента ЕПЗ Отримувача (пп. 14, 15 на Схемі 2), від Емітента ЕПЗ до рахунку Отримувача (п.17 на Схемі 2).

3.3.5. Для здійснення платіжних операцій за Схемою 2 Платник перераховує на Рахунок 2654 Платіжної установи суму коштів, достатню для здійснення платіжних операцій відповідно до наданих Платником платіжних інструкцій. Платіжна установа має право не виконувати платіжні інструкції, які не забезпечені коштами Платника на Рахунок 2654.

Таким чином, Платник перед наданням платіжних інструкцій має перерахувати кошти для забезпечення майбутніх операцій на Рахунок 2654 та дочекатись їх надходження на Рахунок 2654 та обліку в системі Платіжної установи.

Порядок забезпечення зобов'язань, перерахування та обліку коштів, якими забезпечені майбутні операції, – встановлюються договором про переказ коштів між Платіжною установою та Платником.

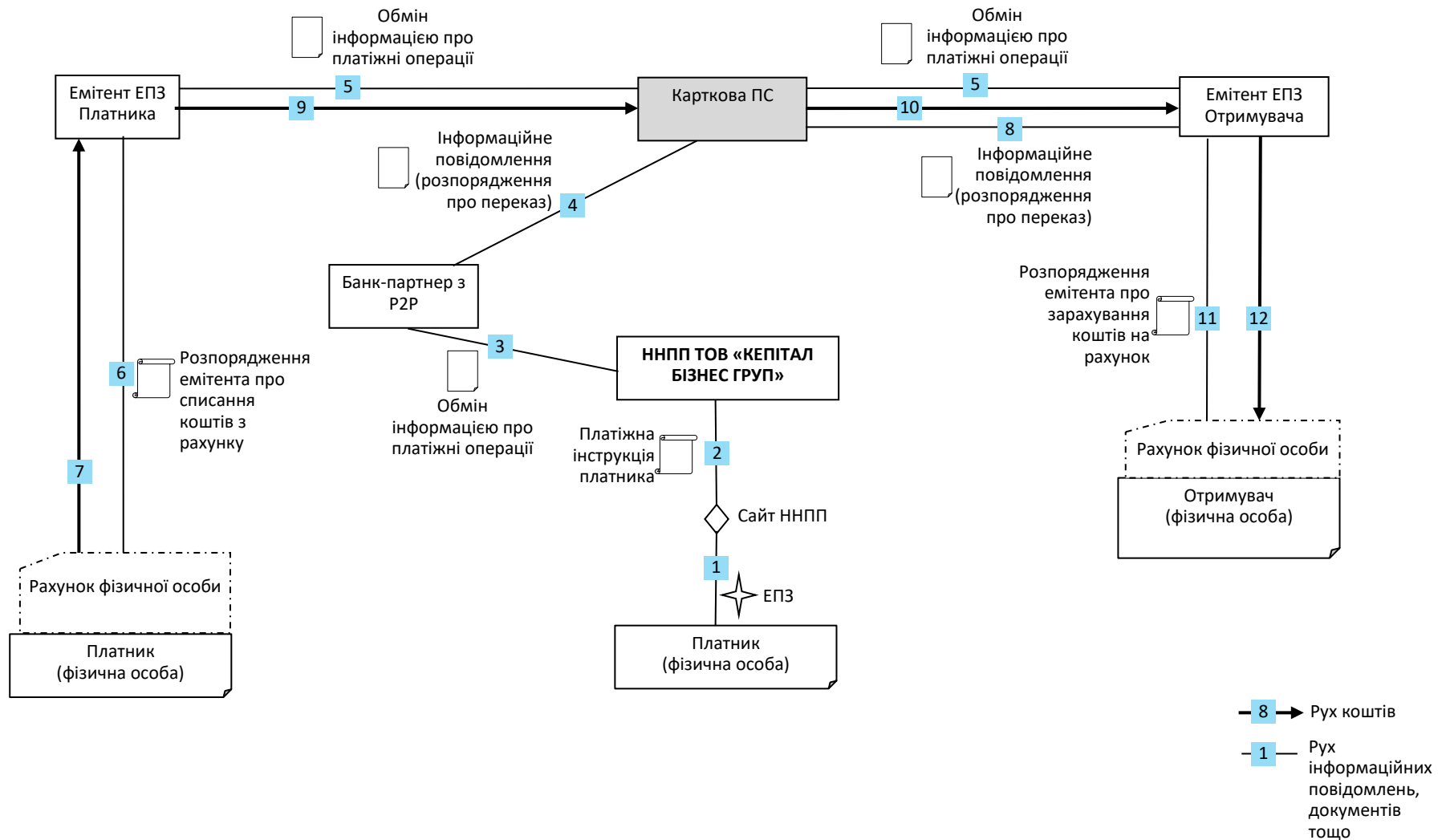
3.3.6. Платіжна установа під час здійснення платіжних операцій за Схемою 2 не використовує будь-яких видів забезпечення зобов'язань.

3.3.7. Інформація щодо осіб, залучених до виконання платіжних операцій (розрахункові банки, обслуговуючі банки, еквайери, партнери, тощо) відповідно наведена за вебсайті Платіжної установи <https://c-b-g.company/#documents>.

3.4. Схема виконання платіжної операції «P2P-перекази спільно з банком, без руху коштів по рахунках Платіжної установи» (Схема 3).

Схема 3

Схема виконання платіжних операцій «P2P-перекази спільно з банком, без руху коштів по рахунках Платіжної установи»
(рух інформаційних повідомлень, рух коштів)



3.4.1. Порядок дій суб'єктів платіжної схеми (включаючи користувачів) на кожному етапі виконання платіжної операції, включаючи порядок надання платіжної інструкції користувачем та/або використання емісійного платіжного інструменту користувачем для ініціювання платіжної операції, та зазначення інформації (включаючи реквізити, атрибути, параметри), що міститься в документі / інформаційному повідомленні, який / яке використовуватиме Платіжна установа для виконання платіжної інструкції користувача в межах Схеми 3:

1 – Платник (фізична особа), шляхом інтерактивної взаємодії (в тому числі, шляхом введення Реквізитів ЕПЗ Платника, номеру ЕПЗ Отримувача) з сайтом Платіжної установи ініціює платіжну операцію на користь іншої фізичної особи – Отримувача.

2 – За результатами виконання п.1, на підставі отриманої інформації щодо Платника, Отримувача, параметрів майбутньої платіжної Р2Р-операції, Автоматизована система Платіжної установи формує платіжну інструкцію Платника в електронному вигляді.

3 – Платіжна установа та Банк-партнер з Р2Р (банк або інша платіжна установа, яка забезпечує передачу до Карткової ПС запитів/повідомлень на проведення платіжних Р2Р-операцій) здійснюють обмін інформацією (обмін інформаційними повідомленнями, електронними документами тощо) під час ініціювання платіжної Р2Р-операції на користь Отримувача. На даному етапі Платіжна установа передає до Банку-партнера з Р2Р платіжну інструкцію Платника, повідомляє про ініційовану платіжну операцію, введені Реквізити ЕПЗ Платника, номер ЕПЗ Отримувача, інші параметри операції.

Інформаційні повідомлення, якими обмінюються Платіжна установа та Банк-партнер з Р2Р під час обміну інформацією при проведенні платіжних Р2Р-операцій за Схемою 3, визначаються регламентом технічної взаємодії, який розробляється, підтримується та оновлюється Банком-партнером з Р2Р та доводиться до відома Платіжної установи.

4 – Банк-партнер з Р2Р за правилами/процедурами Карткової ПС надсилає інформацію (запит) щодо проведення платіжної Р2Р-операції до Карткової ПС.

5 – Карткова ПС надсилає запити щодо можливості проведення Р2Р-операції до Емітента ЕПЗ Платника та Емітента ЕПЗ Отримувача. У разі отримання позитивних відповідей щодо можливості проведення Р2Р-операції від обох сторін, Карткова ПС надсилає запит на проведення Р2Р-операції через Карткову ПС до Емітента ЕПЗ Платника.

6 – Емітент ЕПЗ Платника формує розпорядження про списання коштів з рахунку Платника.

7 – Емітент ЕПЗ Платника списує кошти за платіжною операцією з рахунку Платника.

8 – Емітент ЕПЗ Отримувача, отримавши від Карткової ПС запит на проведення платіжної Р2Р-операції, здійснює облік платіжної операції на ЕПЗ Отримувача та повідомляє про успішне завершення операції Карткову ПС (за правилами/процедурами Карткової ПС).

9 – Емітент ЕПЗ Платника за правилами/процедурами Карткової ПС перераховує кошти на користь Емітента ЕПЗ Отримувача з метою забезпечення зобов'язань за Р2Р-операцією. Перерахування коштів здійснюється шляхом проведення клірингу в Картковій ПС.

10 – Карткова ПС, шляхом проведення клірингу, зараховує кошти за операцією на рахунок Емітента ЕПЗ Отримувача.

11 – Емітент ЕПЗ Отримувача формує розпорядження про зарахування коштів на рахунок Отримувача, який пов'язаний з ЕПЗ Отримувача.

12 – Емітент ЕПЗ Отримувача зараховує кошти за операцією на рахунок Отримувача, який пов'язаний з ЕПЗ Отримувача.

3.4.2. Платіжна установа з метою реалізації Схеми 3 (P2P-перекази спільно з банком, без руху коштів по рахунках Платіжної установи) укладає договори:

– з банками та платіжними установами, які мають статус прямих учасників у Карткових ПС (Банки-партнери з P2P). Предмет договору – надання Платіжною установою Банку-партнеру з P2P послуг щодо організації P2P-переказів на веб-сайті Платіжної установи, формуванню та передачі до Банку-партнера з P2P платіжних інструкцій Платників з метою ініціювання P2P-операцій. Банк-партнер з P2P, отримуючи від Платників комісійну винагороду за проведення P2P-операцій в Карткових ПС, частину такої винагороди перераховує Платіжній установі в якості оплати послуг (винагороди) за договором.

Таким чином, Платіжна установа у таких операціях забезпечує виключно ініціювання P2P-операцій та передачу платіжних інструкцій до Банку-партнера з P2P.

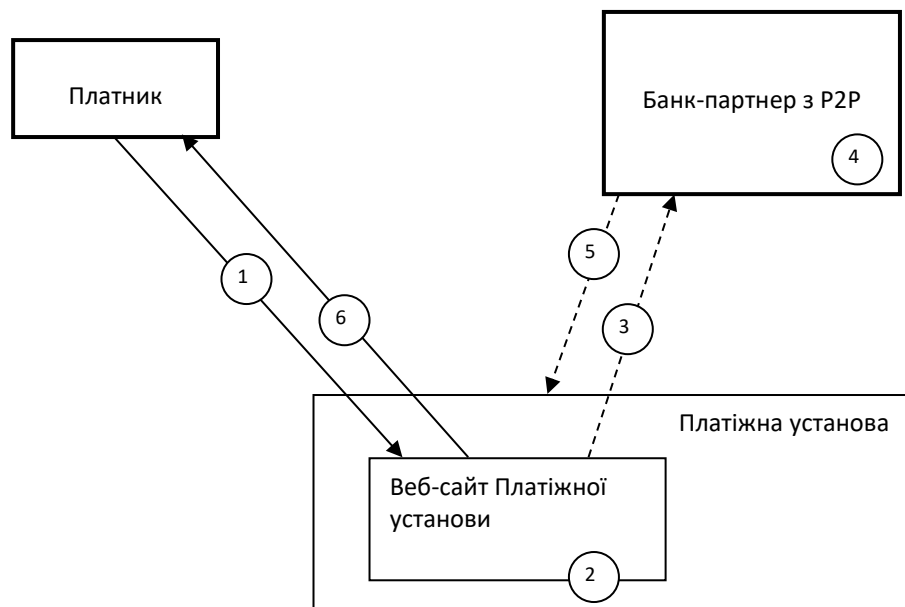
3.4.3. Порядок ініціювання та виконання платіжних операцій за Схемою 3 (P2P-перекази спільно з банком, без руху коштів по рахунках Платіжної установи).

Процес виконання платіжної операції починається на веб-сайті Платіжної установи.

Платнику надається можливість ініціювати операцію в автоматизованому режимі, вказавши Реквізити його ЕПЗ на сайті Платіжної установи. Результатом успішного списання коштів з рахунку Платника, з яким пов'язаний ЕПЗ Платника, є проходження цих коштів через Карткову ПС відповідно до її правил, від Платника через Емітента ЕПЗ Платника до Отримувача через Емітента ЕПЗ Отримувача (пп. 7, 9, 10, 12 на Схемі 3).

Рух інформаційних повідомлень під час ініціювання платіжної операції за Схемою 3 наведено на Схемі 3.1:

Схема 3.1



1 – Платник (фізична особа) відвідує веб-сайт Платіжної установи.

2 – Платіжна установа на веб-сторінці Платіжної установи надає Платнику можливість ввести параметри платіжної операції (сума, номер ЕПЗ Отримувача, інші параметри). Крім того, на даному етапі відображається Публічний договір

(або посилання на нього), а також договір Банку-партнера з Р2Р (або посилання на нього, за наявності).

Платник вводить Реквізити ЕПЗ Платника або використовує технології Карткової ПС, які дозволяють обрати ЕПЗ Платника для здійснення платіжної операції серед тих ЕПЗ Платника, які були авторизовані та збережені («токенізовані») раніше.

3 – Платіжна установа передає дані про Реквізити ЕПЗ Платника, номер ЕПЗ Отримувача, суму операції та іншу інформацію про платіжну операцію до Банку-партнера з Р2Р.

4 – Банк-партнер з Р2Р отримує інформацію щодо авторизації Р2Р-операції у відповідній Картковій ПС, ЕПЗ якої використовується.

5 – Банк-партнер з Р2Р сповіщає Платіжну установу про успішне/неуспішне ініціювання платіжної операції.

6 – У разі успішного ініціювання операції Платіжна установа формує та надає Платнику документ, підтверджуючий ініціювання операції, а саме квитанцію із зазначенням необхідного набору даних відповідно до вимог Положення про порядок емісії та еквайрингу платіжних інструментів, затвердженого Постановою Правління Національного банку України № 164 від 29.07.2022 щодо обов'язкових реквізитів документів за операціями з використанням платіжних інструментів:

1) ідентифікатор еквайра або інші реквізити, за допомогою яких є можливість ідентифікувати еквайра;

2) ідентифікатор отримувача:

для юридичної особи - найменування та код за ЄДРПОУ;

для фізичної особи-підприємця та фізичної особи, яка провадить незалежну професійну діяльність, - РНОКПП або серія та номер паспорта (для фізичних осіб, які мають відмітку в паспорті про право здійснювати платежі за серією та номером паспорта);

для фізичної особи - унікальний (повний) номер платіжного інструменту/номер рахунку/електронний гаманець/унікальний ідентифікатор, лише якщо унікальний ідентифікатор було зазначено в платіжній інструкції;

3) ідентифікатор платіжного пристрою;

4) дату та час здійснення операції;

5) суму та валюту операції;

6) суму комісійної винагороди еквайра (за наявності);

7) унікальний номер платіжного інструменту держателя [зазначається унікальний (повний) номер платіжного інструменту держателя, включаючи платіжні операції, здійснені на користь фізичної особи]. Унікальний номер платіжного інструменту держателя може зазначатися у форматі, що дозволений правилами безпеки емітента або платіжної системи (для платіжних інструментів, що використовуються для здійснення операцій у платіжній системі), у разі здійснення платіжної операції на користь торговця (платіжної операції, метою якої є оплата вартості товарів чи послуг цього торговця).

8) призначення платіжної операції;

9) унікальний код операції/у разі використання платіжного інструменту в платіжній системі: найменування платіжної системи та код авторизації або інший код, що ідентифікує операцію в платіжній системі.

Квитанція надсилається Платнику засобами електронної пошти (за його бажанням) або надається шляхом відображення посилання для її завантаження з сайту Платіжної установи.

3.4.4. Порядок завершення платіжних операцій за Схемою 3 (Р2Р-перекази спільно з банком, без руху коштів по рахунках Платіжної установи).

Завершення платіжної Р2Р-операції на користь Отримувача (фізичної особи) відбувається шляхом зарахування суми операції на його рахунок, за номером ЕПЗ (PAN - Primary Account Number) Отримувача, який було зазначено Платником у платіжній інструкції під час ініціювання платіжної операції.

Зарахування коштів за номером ЕПЗ Отримувача здійснюється за технологіями, правилами та процедурами, визначеними відповідною Картковою ПС. Інформаційне повідомлення, що містить інформацію про платіжну Р2Р-операцію та номер ЕПЗ Отримувача, передається до Банку-партнера з Р2Р у форматі та способом, встановленим регламентом технічної взаємодії, який надається Банком-партнером з Р2Р (пункт 3 на Схемі 3).

3.4.5. Кошти за Р2Р-операціями за Схемою 3 безпосередньо по рахунках Платіжної установи не проходять. Отже, Платіжна установа не має грошових зобов'язань перед Платником, Отримувачем, Банком-партнером з Р2Р або іншими суб'єктами таких операцій та, відповідно, не використовує будь-яких видів забезпечення зобов'язань.

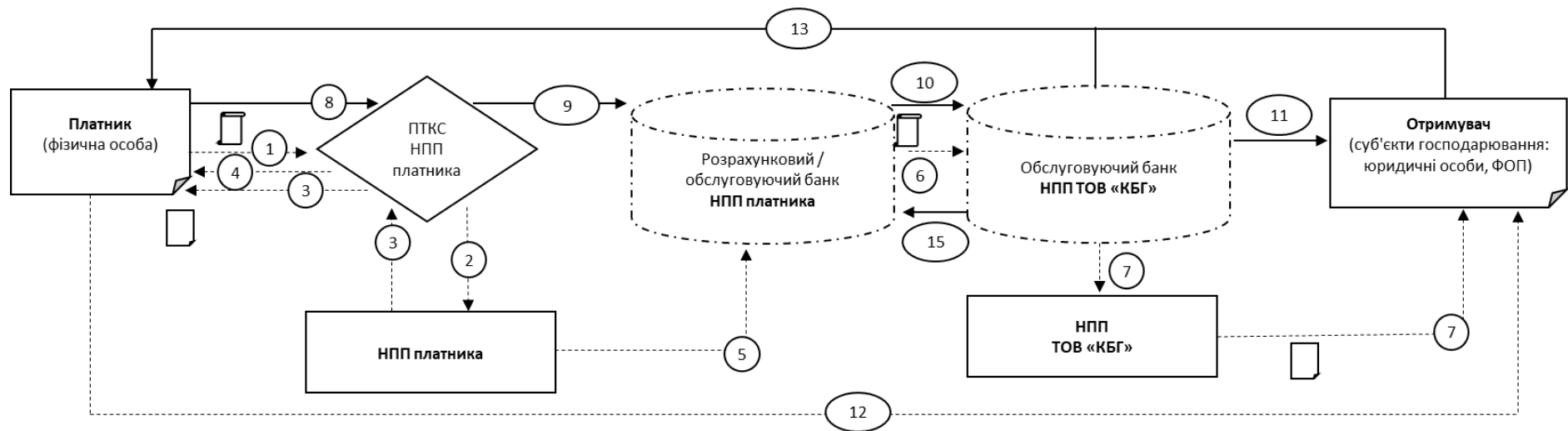
3.4.6. Платіжна установа під час здійснення платіжних операцій за Схемою 3 не використовує будь-яких видів забезпечення зобов'язань.

3.4.7. Інформація щодо осіб, залучених до виконання платіжних операцій (розрахункові банки, обслуговуючі банки, еквайери, тощо) відповідно наведена за вебсайті Платіжної установи <https://c-b-g.company/#documents>.

3.5. Схеми виконання платіжної операції «Переказ коштів у готівковій формі за допомогою ПТКС» (Схема 4).

Схема 4

Схема виконання платіжних операцій «Переказ коштів у готівковій формі за допомогою ПТКС»
(рух інформаційних повідомлень, рух коштів)



3.5.1. Порядок дій суб'єктів платіжної схеми (включаючи користувачів) на кожному етапі виконання платіжної операції, включаючи порядок надання платіжної інструкції користувачем та/або використання емісійного платіжного інструменту користувачем для ініціювання платіжної операції, та зазначення інформації (включаючи реквізити, атрибути, параметри), що міститься в документі / інформаційному повідомленні, який / яке використовуватиме Платіжна установа для виконання платіжної інструкції користувача в межах Схеми 4:

1. Формування платіжної інструкції. Ініціатор (Платник-фізична особа) за допомогою інтерфейсу ПТКС: вводить реквізити та суму платежу; підтверджує ознайомлення з умовами Договору про надання платіжних послуг та інформацією згідно із законодавством; АПК НПП Платника перевіряє правильність реквізитів, проводить належну перевірку (ПВК/ФТ), контролює встановлені ліміти готівкових операцій. Формується інформаційне повідомлення: платіжна інструкція, сформована за допомогою ПТКС передається в АПК НПП Платника. У випадку помилок або підстав для відмови – АПК генерує повідомлення про відмову та відображає його Платнику в ПТКС.

НПП Платника має право оформляти платіжні інструкції в АПК НПП на підставі рахунків на сплату платежів, які формуються отримувачем за платіжною операцією.

Підтвердження операції та внесення коштів. Платник (фізична особа) підтверджує здійснення переказу, надає згоду на виконання платіжної операції, а також засвідчує правильність заповнення реквізитів у платіжній інструкції шляхом введення ідентифікатора платежу (унікальний буквено-цифровий код (послідовність символів) в платіжний інтерфейс. На підставі введеного ідентифікатора (унікального буквено-цифрового коду (послідовність символів) реквізити платіжної інструкції формуються автоматично та відображаються платнику на моніторі ПТКС НПП Платника. Після перевірки та підтвердження коректності відображених реквізитів платник вносить готівкові кошти у ПТКС, здійснює дію, що є належним підтвердженням згоди з умовами Публічного договору та згоди на виконання платіжної операції, а саме – обирає/натискає віртуальне поле/кнопку «Сплатити» у відповідному платіжному інтерфейсі.

2. Реєстрація платіжної операції. Операція підлягає обов'язковій реєстрації в системі автоматизації НПП Платника. Після успішного прийняття даних система автоматично присвоює фінансовій операції унікальний обліковий номер, що використовується для її ідентифікації та подальшого обліку. Одночасно в ПТКС надсилається інформаційне повідомлення про успішну реєстрацію операції, яке відображається користувачу як підтвердження належного прийняття та обробки його платіжної інструкції. Реєстрація операції здійснюється в АПК НПП Платника, що обслуговує платників. Ця система інформує Отримувача як у режимі реального часу через API (по кожній окремій операції), так і шляхом надсилання зведеного реєстру платежів за день - наступного дня. 3. Повідомлення про відмову/недійсність операції. У випадку: некоректно заповнених реквізитів; недостатності коштів; перевищення лімітів; спрацювання контролів ПВК/ФТ, ПТКС формує інформаційне повідомлення про відмову та відображає його Платнику.

4. Квитанція Платнику. АПК НПП Платника через ПТКС формує та надає Платнику квитанцію. Це інформаційне повідомлення про завершення ініціювання переказу (підтвердження прийняття інструкції у роботу). Квитанція містить реквізити, що визначені законодавчими актами. .

5. АПК НПП Платника передає Розрахунковому/Обслуговуючому банку НПП Платника інформацію про унікальний обліковий номер платіжної операції. АПК НПП Платника надає Реєстри та платіжну інструкцію для перерахування коштів з платіжного рахунку на користь Отримувача, з тим щоб Отримувач отримав грошові кошти відповідно із строками (термінами) визначеними договором.

6. Розрахунковий/Обслуговуючий банк НПП Платника передає інформаційне повідомлення (платіжну інструкцію) до Обслуговуючого банку Платіжної установи. На підставі цього повідомлення відбувається фактичне перерахування коштів. На наступний робочий день, але не пізніше 12:00 години, сторони здійснюють звірку проведених операцій з готівкою через ПТКС між НПП Платника та НПП Отримувача. За результатами звірки Обслуговуючий банк НПП Платника зобов'язується здійснити перерахування коштів за відповідними реєстрами на платіжний рахунок НПП Отримувача у строки та порядку, визначені договором

7. Обслуговуючий банк Платіжної установи після зарахування коштів формує інформаційне повідомлення для Платіжної установи, яке у подальшому передається Отримувачам. Отримувач отримує дані про надходження коштів. НПП Платника формує Зведений реєстр платежів. Реєстр передається Платіжній установі як інформаційне повідомлення про виконані перекази без відкриття рахунку.

8. Внесення готівки Платником. Платник (фізична особа) вносить готівкові кошти у ПТКС НПП Платника. Готівкові кошти зберігаються у ПТКС до моменту їх інкасації.

9. Інкасація готівки. Після здійснення інкасації готівка, внесена Платниками, зараховується на розрахунковий рахунок (2654), відкритий у Обслуговуючому банку НПП Платника.

10. Переказ між банками. Обслуговуючий банк НПП Платника на підставі платіжної інструкції перераховує суму коштів на рахунок Обслуговуючого банку НПП Платіжної установи..

11. Зарахування на рахунки Отримувачів. Обслуговуючий банк НПП Платіжної установи здійснює зарахування суми переказу на поточні рахунки Отримувачів (суб'єктів господарювання-юридичних осіб та ФОП).

12. Платник має право звернутися до Отримувача із вимогою про повернення коштів.

13. Повернення коштів за операціями з переказу здійснюється за ініціативою Отримувача (юридичної особи або ФОП), на користь якого було зараховано платіж. Отримувач формує доручення на повернення коштів та подає його до свого обслуговуючого банку з метою переказу коштів Платнику на його поточний або картковий рахунок.

3.5.2. Порядок ініціювання та виконання платіжних операцій за Схемою 4 (Переказ коштів у готівковій формі за допомогою ПТКС»).

Формування платіжної інструкції. Ініціатор (Платник-фізична особа) за допомогою інтерфейсу ПТКС вводить ідентифікатор платежу (унікальний буквено-цифровий код (послідовність символів). На підставі введеного ідентифікатора реквізити платіжної інструкції формуються автоматично, включаючи суму платежу та дані Отримувача. АПК НПП Платника за допомогою ПТКС відображає реквізити платіжної інструкції Платнику, проводить перевірку їх коректності, здійснює належний контроль відповідно до вимог законодавства у сфері ПВК/ФТ, а також контролює встановлені ліміти готівки. У випадку виявлення помилок або підстав для відмови система формує відповідне повідомлення та відображає його Платнику. НПП Платника має право оформляти платіжні інструкції на підставі рахунків на оплату, які формуються Отримувачем.

Повідомлення про відмову. У разі некоректного заповнення реквізитів, недостатності коштів, перевищення лімітів або спрацювання контролів ПВК/ФТ АПК НПП Платника формує повідомлення про відмову, яке відображається Платнику за допомогою ПТКС. Платник має можливість роздрукувати квитанцію про відмову з

відображенням причин такої відмови та посилання на загальний ресурс (сайт НПП Платника, телефон інформаційно-консультаційного центру) щодо отримання розширеної консультації з цього приводу.

Внесення коштів та підтвердження платежу. Платник підтверджує здійснення операції, надає згоду на виконання платіжної операції та підтверджує ознайомлення з умовами Публічного договору шляхом натискання віртуального поля/кнопки «Сплатити» у платіжному інтерфейсі. Після підтвердження реквізитів Платник вносить готівкові кошти у ПТКС. Готівкові кошти зберігаються у терміналі до моменту їх інкасації.

Реєстрація платіжної операції. Операція підлягає обов'язковій реєстрації в АПК НПП Платника. АПК присвоює фінансовій операції унікальний обліковий номер, формує інформаційне повідомлення про успішну реєстрацію та відображає його Платнику через ПТКС.

Квитанція Платнику. ПТКС формує та надає Платнику квитанцію як підтвердження завершення ініціювання переказу. Квитанція містить реквізити, визначені законодавчими актами.

Передача інформації та рух коштів. АПК НПП Платника передає розрахунковому/обслуговуючому банку інформацію про унікальний обліковий номер платіжної операції. Після інкасації готівка, внесена Платником, зараховується на рахунок 2654, відкритий у обслуговуючому банку НПП Платника. На підставі платіжної інструкції розрахунковий/обслуговуючий банк НПП Платника перераховує кошти на рахунок обслуговуючого банку НПП ТОВ «КБГ».

Зарахування коштів Отримувачу. Обслуговуючий банк НПП Платіжної установи зараховує суму переказу на поточні рахунки Отримувачів (юридичних осіб або ФОП). НПП Платника формує зведений реєстр платежів, який передається НПП ТОВ «КБГ» як інформаційне повідомлення про виконані перекази без відкриття рахунку.

Повернення коштів. Платник має право звернутися до Отримувача із вимогою про повернення коштів. Повернення коштів здійснюється за ініціативою Отримувача (юридичної особи або ФОП), на користь якого було зараховано платіж. Отримувач формує доручення на повернення коштів та подає його до свого обслуговуючого банку з метою переказу коштів Платнику на його поточний (картковий) рахунок.

3.5.3. Порядок завершення платіжних операцій за Схемою 4 (Переказ коштів у готівковій формі за допомогою ПТКС»).

Інкасація готівки. Готівкові кошти, попередньо внесені Платниками до ПТКС, підлягають інкасації. Після вилучення готівки вона зараховується на рахунок 2654, відкритий у розрахунковому/обслуговуючому банку НПП Платника.

Передача інформації про платіжні операції. АПК НПП Платника передає розрахунковому/обслуговуючому банку інформацію про унікальні облікові номери платіжних операцій та їхні реквізити. На підставі цієї інформації банк ідентифікує суми, внесені Платниками, та здійснює підготовку до подальшого перерахування.

Міжбанківський переказ коштів. Розрахунковий/обслуговуючий банк НПП Платника на підставі платіжних інструкцій здійснює перерахування коштів на рахунки обслуговуючого банку НПП Платіжної установи.

Обробка переказу банком Отримувача. Обслуговуючий банк НПП Платіжної установи після надходження коштів формує інформаційні повідомлення та підтверджує їх отримання у системі автоматизації НПП.

Формування та передача реєстрів. НПП Платника складає зведений реєстр платежів та надсилає його до НПП Платіжної установи. Реєстр є офіційним

інформаційним повідомленням про виконані перекази без відкриття рахунку, що дозволяє підтвердити правильність та повноту проведених операцій.

Зарахування коштів Отримувачу. Обслуговуючий банк НПП Платіжної установи на підставі отриманого реєстру та підтверджених платіжних інструкцій здійснює зарахування сум переказів на поточні рахунки Отримувачів – суб'єктів господарювання (юридичних осіб та ФОП).

Отримання інформації Отримувачем. Отримувач отримує інформаційне повідомлення про зарахування коштів на його рахунок, після чого кошти стають доступними для використання у господарській діяльності.

Завершення циклу операції. Факт зарахування коштів Отримувачу та підтвердження цього у відповідних інформаційних системах НПП вважається завершенням платіжної операції.

3.6. Квитанції, що формуються надавачем платіжних послуг, що обслуговує ініціатора (платника) із використанням платіжних пристроїв **за результатами операцій із внесення готівки для зарахування її суми на рахунки,** містить такі обов'язкові реквізити:

- 1) найменування платіжної системи, якщо операція здійснювалася з її використанням;
- 2) найменування надавача платіжних послуг, що обслуговує ініціатора (платника) або реквізити, за допомогою яких є можливість ідентифікувати надавача платіжних послуг, що обслуговує ініціатора (платника);
- 3) номер платіжного пристрою;
- 4) дату та час здійснення операції;
- 5) суму та валюту операції;
- 6) найменування платника;
- 7) призначення платежу/зміст операції;
- 8) повний номер мобільного телефону платника [у форматі +380-XX (код оператора)-XXXXXXX (номер мобільного телефону)] (далі - повний номер мобільного телефону платника) у разі ініціювання операції через ПТКС, на який надавач платіжних послуг, що обслуговує ініціатора (платника) надсилає платнику присвоєний одноразовий пароль або повідомляє цей пароль платнику за допомогою телефонного дзвінка для підтвердження операції з внесення готівки на екрані ПТКС;
- 9) код авторизації або інший код, що ідентифікує операцію в платіжній системі;
- 10) найменування отримувача;
- 11) номер рахунку/унікальний (повний) номер платіжного інструменту/номер електронного гаманця отримувача;
- 12) найменування надавача платіжних послуг отримувача;
- 13) код отримувача;
- 14) суму комісійної винагороди.

3.7. Реквізит квитанції, який визначено в підпункті 8 пункту 3.6 цих Правил, а також вимога пункту 3.6, яка зобов'язує надавача платіжних послуг, що обслуговує ініціатора (платника) надсилати платнику присвоєний одноразовий пароль або повідомляти цей пароль за допомогою телефонного дзвінка для підтвердження операції з внесення готівки на екрані ПТКС, не застосовуються надавачем платіжних послуг, що обслуговує ініціатора (платника) у разі виконання платіжних операцій через ПТКС щодо:

- сплати податків, штрафів, адміністративних послуг, зборів та інших платежів до бюджету;
- сплати платежів (квартплата та комунальні послуги, стаціонарний телефонний зв'язок, телебачення, електроенергія, газ, інтернет, охорона);
- оплати квитків для залізничних (включаючи приміські) перевезень;
- оплати проїзду в міському і приміському транспорті (включаючи оплату електронних квитків для проїзду в такому транспорті);
- оплати маршрутних пасажирських перевезень;
- поповнення проїзних і транспортних карт для проїзду в міському і приміському транспорті;
- оплати послуг мобільного зв'язку в межах надавача платіжних послуг, ураховуючи операції, здійснені через комерційного агента, у сумі, яка не може перевищувати 200 гривень на один номер мобільного телефону або особового рахунку в мобільного оператора України протягом календарного місяця;
- унесення готівки через ПТКС для поповнення рахунку, до якого випущено емітований платіжний інструмент, за умови одночасного дотримання таких вимог:
- повний номер платіжного інструменту, емітованого до такого рахунку, отримується надавачем платіжних послуг, що обслуговує ініціатора (платника) шляхом зчитування;
- платник використовує персональний ідентифікаційний номер (далі - ПІН), який перевіряється емітентом платіжного інструменту, або платник використовує одноразовий пароль, який надсилається емітентом на фінансовий номер мобільного телефону платника або в платіжному застосунку емітента, а також перевіряється емітентом платіжного інструменту, або підтверджує платіжну операцію в платіжному застосунку емітента платіжного інструменту.

3.8. Надавач платіжних послуг, що обслуговує ініціатора (платника) забезпечує виконання платіжної операції платника з переказу готівки через платіжний пристрій виключно за умови дотримання вимог, визначених у пункті 3.6 цих Правил. Надавачу платіжних послуг, що обслуговує ініціатора (платника) заборонено виконувати платіжну операцію в разі недотримання ним вимог пункту 3.6 цих Правил.

3.9. Надавач платіжних послуг, що обслуговує ініціатора (платника) забезпечує зберігання квитанцій, що формуються ним із використанням платіжних пристроїв за результатами операцій з внесення готівки для зарахування її суми на рахунки без застосування емітованих платіжних інструментів, для надання їх на вимогу Національного банку під час нагляду.

3.10. Надавач платіжних послуг, що обслуговує ініціатора (платника) забезпечує розміщення в доступному для огляду користувачів платіжних послуг місці або на моніторі платіжного пристрою інформацію, яка відповідно до законодавства України повинна надаватися споживачу перед і під час надання платіжної послуги, включаючи інформацію, яка ідентифікує банк, надавача платіжних послуг, що обслуговує ініціатора (платника), які залучили цього комерційного агента з метою приймання готівки для виконання платіжних операцій та максимальний час виконання платіжної операції у форматі "ДДММРРРР" або число - цифрами "ДД", місяць - словом, рік - цифрами "РРРР".

3.11. Надавач платіжних послуг, що обслуговує ініціатора (платника) при ініціюванні платником операції через ПТКС надсилає платнику на його повний номер

мобільного телефону присвоєний одноразовий пароль або повідомляє цей пароль платнику за допомогою телефонного дзвінка для підтвердження операції з внесення готівки на екрані ПТКС.

3.12. Надавач платіжних послуг, що обслуговує ініціатора (платника) забезпечує під час здійснення операції з внесення готівки для ініціювання платником переказу готівки з використанням ПТКС незалежно від суми, на яку здійснюється переказ готівки:

- введення платником на екрані ПТКС повного номера мобільного телефону платника;
- виконання процедури перевірки належності платнику зазначеного ним для підтвердження операції з внесення готівки повного номера мобільного телефону платника одним із таких способів: шляхом надсилання надавачем платіжних послуг, що обслуговує ініціатора (платника) присвоєного одноразового пароля на введений платником на екрані ПТКС повний номер мобільного телефону платника або передавання цього пароля платнику за допомогою телефонного дзвінка на зазначений номер та введення платником на екрані ПТКС отриманого одноразового пароля. Надавач платіжних послуг, що обслуговує ініціатора (платника) постійно вживає заходів щодо унеможливлення (зниження ризиків) передавання платником одноразового пароля іншій особі, включаючи зменшення строку його дії.

3.13. Надавач платіжних послуг, що обслуговує ініціатора (платника) забезпечує зберігання у власній операційно-обліковій системі інформації про операції з використанням платіжних пристроїв із внесення готівки для зарахування її суми на рахунки, включаючи платіжні операції, проведення яких забезпечено комерційним агентом, включаючи:

- 1) код авторизації або інший код, що ідентифікує операцію в платіжній системі;
- 2) номер мобільного телефону платника;
- 3) дату та час здійснення операції платником, а також дату та час надсилання одноразового пароля або переданого пароля за допомогою телефонного дзвінка на введений платником номер мобільного телефону для проведення операції;
- 4) інформацію, що підтверджує факт здійснення перевірки Платіжною установою належності платнику зазначеного ним для проведення операції номера мобільного телефону в порядку, визначеному в пункті 3.6 цих Правил.

3.14. Надавач платіжних послуг, що обслуговує ініціатора (платника) під час надання платіжної послуги користувачу не може бути зазначений у реквізитах касового документа як “платник” або “отримувач” за платіжною операцією, що ініційована користувачем на користь отримувача.

3.15. Квитанції, що формуються надавачем платіжних послуг, що обслуговує ініціатора (платника) із використанням платіжних пристроїв за результатами операцій із внесення готівки, та інформація про операції з приймання готівки для зарахування її суми на рахунки згідно з пунктом 3.6 цих Правил зберігаються надавачем платіжних послуг, що обслуговує ініціатора (платника) протягом строків, визначених законодавством України з ПВК/ФТ.

3.16. Надавач платіжних послуг, що обслуговує ініціатора (платника) надає платнику після завершення приймання готівки документ, що є підтвердженням про внесення готівки у відповідній платіжній системі, у паперовій або касовий документ в

електронній формі відповідно до законодавства України, умов договору про надання платіжних послуг, внутрішньобанківських правил, правил платіжної системи, внутрішніх документів. Такий документ, що є підтвердженням про внесення готівки у відповідній платіжній системі, містить: 1) найменування надавача платіжних послуг, що обслуговує ініціатора (платника), який здійснив касову (платіжну) операцію; 2) дату здійснення касової (платіжної) операції (час виконання операції або напис "післяопераційний час" - у разі здійснення касової операції в післяопераційний час); 3) підпис працівника надавача платіжних послуг, що обслуговує ініціатора (платника), який прийняв готівку. Документ, що є підтвердженням про внесення готівки у відповідній платіжній системі, може містити електронну печатку.

3.17. Перелік та опис реквізитів повідомлень щодо руху коштів (реквізитів, які забезпечують пов'язаність повідомлень щодо руху коштів під час виконання платіжної операції користувача), що використовуються Платіжною установою та залученою особою, яка бере участь у виконанні платіжної операції користувача і з якою встановлені договірні відносини, для виконання платіжної операції користувача.

Особи, які беруть участь в платіжній операції	Реквізит повідомлення	Опис реквізитів повідомлень
	URLID	Унікальний наскрізний ідентифікатор
платник	Ідентифікатор Платника	Ідентифікатор платника
платник	Платник	ПІБ
платник	Код платника	РНОКПП Платника
платник	Рахунок платника	IBAN або картка або пусто
платник	№ транзакції НП	№ транзакції
платник	Дата транзакції НП	Дата транзакції
платник	Сума транзакції	Сума транзакції
платник	Комісія1	Комісія
платник	Комісія2	Комісія
платник	Валюта	Валюта
платник	№ транзакції НО	
платник	Дата транзакції НО	
платник	Найменування сервісу	Найменування сервісу
платник	Тип транзакції	
платник	Призначення платежу	
НПП Платника	НадавачОтримувача	назва НПП
НПП Платника	Код надавача Отримувача	ЄДРПОУ
НПП Платника	Рахунок надавача Отримувача	IBAN
НПП ТОВ «КБГ»	НадавачПлатника	назва НПП
НПП ТОВ «КБГ»	Код надавача Платника	ЄДРПОУ
НПП ТОВ «КБГ»	Рахунок надавача Платника	IBAN
отримувач	Ідентифікатор отримувача	Ідентифікатор отримувача коштів

отримувач	Код отримувача	ЄДРПОУ отримувача коштів
отримувач	Рахунок отримувача	IBAN рахунку отримувача коштів

3.18. Перелік та опис реквізитів інформаційних повідомлень [атрибути / параметри, які забезпечують пов'язаність інформаційних повідомлень, та атрибути / параметри, які забезпечують виконання вимог платіжного законодавства, санкційного законодавства, законодавства у сфері ПВК/ФТ, під час виконання платіжної операції користувача], що використовуються учасником платіжної системи або Платіжною установою та залученою особою, яка бере участь у виконанні платіжної операції користувача і з якою встановлені договірні відносини.

Вид (тип) законодавства	Реквізит повідомлення	Опис реквізитів повідомлень
Санаційне законодавство	ПІБ платника	
Санаційне законодавство	Обліковий запис	
Санаційне законодавство	Дата народження	
Санаційне законодавство	Дата перевірки	
Санаційне законодавство	Результат	
Законодавство у сфері ПВК/ФТ	Перевірка необхідна	Обов'язковість перевірки так (1) /ні (0)
Законодавство у сфері ПВК/ФТ	Дата перевірки	дата та час перевірки якщо необхідна
Законодавство у сфері ПВК/ФТ	Результат	Результат перевірки
Платіжне законодавство	URLID	Унікальний наскрізний ідентифікатор
Платіжне законодавство	Ідентифікатор Платника	Ідентифікатор платника
Платіжне законодавство	Платник	ПІБ
Платіжне законодавство	Код платника	РНОКПП Платника
Платіжне законодавство	Рахунок платника	IBAN або картка або пусто
Платіжне законодавство	№ транзакції НП	Но транзакції
Платіжне законодавство	Дата транзакції НП	Дата транзакції
Платіжне законодавство	Сума транзакції	Сума транзакції
Платіжне законодавство	Комісія1	Комісія
Платіжне законодавство	Комісія2	Комісія
Платіжне законодавство	Валюта	Валюта
Платіжне законодавство	№ транзакції НО	
Платіжне законодавство	Дата транзакції НО	
Платіжне законодавство	Найменування сервісу	Найменування сервісу
Платіжне законодавство	Тип транзакції	
Платіжне законодавство	Призначення платежу	
Платіжне законодавство	НадавачОтримувача	назва НПП
Платіжне законодавство	Код надавача Отримувача	ЄДРПОУ
Платіжне законодавство	Рахунок надавача Отримувача	IBAN
Платіжне законодавство	НадавачПлатника	назва НПП
Платіжне законодавство	Код надавача Платника	ЄДРПОУ
Платіжне законодавство	Рахунок надавача Платника	IBAN

Вид (тип) законодавства	Реквізит повідомлення	Опис реквізитів повідомлень
Платіжне законодавство	Ідентифікатор отримувача	Ідентифікатор отримувача коштів
Платіжне законодавство	Код отримувача	ЄДРПУО отримувача коштів
Платіжне законодавство	Рахунок отримувача	IBAN рахунку отримувача коштів

3.19. Надавач платіжних послуг, що обслуговує ініціатора (платника) під час здійснення платіжних операцій за Схемою 4 не використовує будь-яких видів забезпечення зобов'язань.

Інформація щодо осіб, залучених до виконання платіжних операцій (розрахункові банки, обслуговуючі банки, еквайери, тощо) відповідно наведена за вебсайті надавача платіжних послуг, що обслуговує ініціатора (платника) <https://fincompkd.com.ua/perekaz-koshtiv/>; <https://easypay.ua>.

4. УЧАСТЬ ТА ЗДІЙСНЕННЯ ПЛАТІЖНИХ ОПЕРАЦІЙ У ПЛАТІЖНИХ СИСТЕМАХ

4.1. Участь Платіжної установи в Платіжній системі, здійснення Платіжною установою платіжних операцій у Платіжній системі відбувається за правилами цієї Платіжної системи. Під час здійснення платіжних операцій у Платіжних системах Платіжна установа дотримується вимог законодавства України, правил Платіжної системи та цих Правил.

Обмін інформацією з оператором Платіжної системи та розрахунковим банком Платіжної системи здійснюється за технічними вимогами, наданими відповідно оператором Платіжної системи та/або розрахунковим банком, а у випадку непрямої участі в Платіжній системі – її прямим учасником (Еквайром, Партнером з А2С тощо).

4.2. Платіжна установа під час здійснення платіжних операцій у Платіжній системі може:

- обслуговувати Платника, тобто забезпечувати ініціювання операцій;
- обслуговувати Отримувача, тобто забезпечувати завершення операцій;
- обслуговувати і Платника, і Отримувача, залучаючи учасників Платіжної системи до здійснення та обробки платіжних операцій (наприклад, прямого учасника Карткової ПС – до здійснення та обробки операцій з використанням ЕПЗ).

4.3. У разі обслуговування Платника під час здійснення платіжних операцій у Платіжній системі Платіжна установа може забезпечувати окремі функції, передбачені правилами Платіжної системи, зокрема:

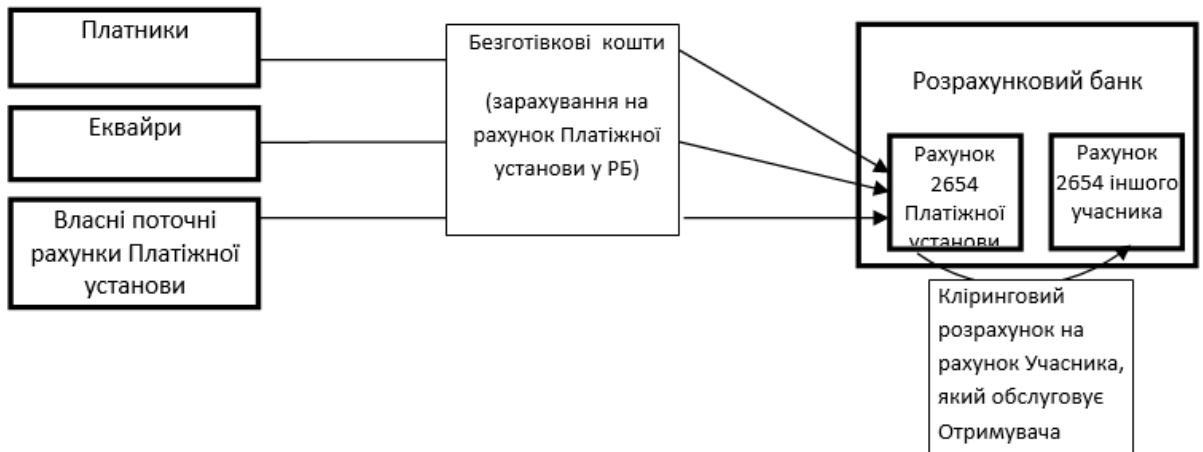
- перед ініціюванням операції забезпечує Платнику (фізичній особі) можливість обрання Отримувача з переліку Отримувачів, зареєстрованих у Платіжній системі, з відображенням наявної інформації про Отримувача;
- перед ініціюванням операції отримує дозвіл/заборону від Платіжної системи щодо можливості переказу коштів від даного Платника на користь обраного Отримувача в даний момент часу;
- інформує Платіжну систему про успішне ініціювання платіжної операції.

4.4. У разі обслуговування Отримувача під час здійснення платіжних операцій у Платіжній системі Платіжна установа може забезпечувати окремі функції, передбачені правилами Платіжної системи, зокрема:

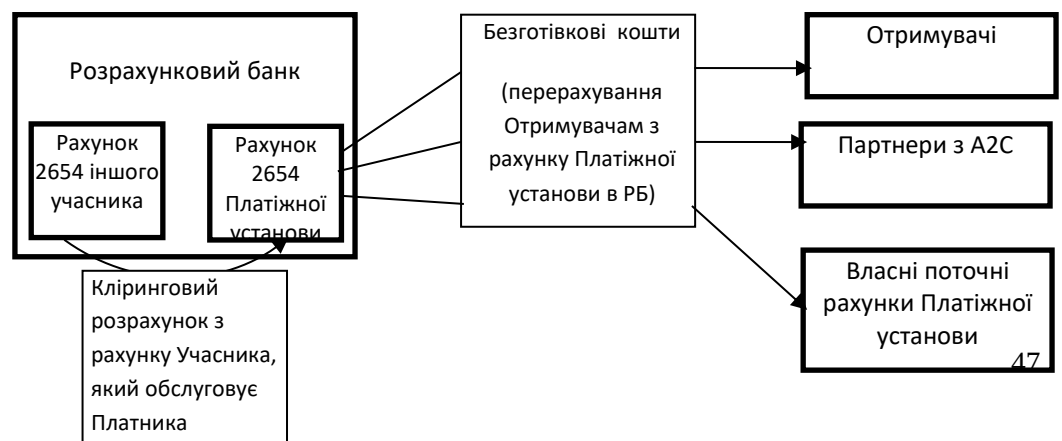
- реєструє Отримувача у Платіжній системі, передаючи до Платіжної системи інформацію про Отримувача;
- забезпечує одержання від Отримувача дозволу/заборони щодо можливості переказу коштів від певного Платника на користь даного Отримувача в даний момент часу та передачу такого дозволу/заборони до Платіжної системи;
- інформує Платіжну систему про успішне завершення платіжної операції.

4.5. Фінансові зобов'язання Платіжної установи у Платіжній системі.

Якщо Платіжна установа під час здійснення платіжних операцій у Платіжній системі обслуговує лише Платника, то вона забезпечує свої зобов'язання перед іншим учасником Платіжної системи (який обслуговує Отримувача за даною операцією) коштами на Рахунок 2654 Платіжної установи (рахунку для клірингу) в розрахунковому банку Платіжної системи [крім платіжних Р2Р-операцій за Схемою 3, під час яких у Платіжній установі не виникають грошові зобов'язання]. Кошти списуються з рахунку Платіжної установи на рахунок іншого учасника в результаті здійснення клірингових розрахунків у Платіжній системі. Такі клірингові розрахунки здійснюються відповідно до правил Платіжної системи, на підставі документів, наданих розрахунковому банку оператором Платіжної системи, за такою схемою:



Якщо Платіжна установа під час здійснення платіжних операцій у Платіжній системі обслуговує лише Отримувача, то вона отримує кошти на забезпечення таких операцій від іншого учасника Платіжної системи (який обслуговує Платника за цією операцією) на Рахунок 2654 Платіжної установи в розрахунковому банку Платіжної системи. Кошти списуються з рахунку іншого учасника на рахунок Платіжної установи в результаті здійснення клірингових розрахунків у Платіжній системі. Такі клірингові розрахунки здійснюються відповідно до правил Платіжної системи, на підставі документів, наданих розрахунковому банку оператором Платіжної системи, за такою схемою:



4.6. Платіжна установа може здійснювати діяльність як **непрямий учасник** міжнародної Карткової ПС під час здійснення:

- Платіжних операцій, які здійснюються з використанням ЕПЗ Платників;
- Платіжних операцій, які завершуються шляхом зарахування коштів на рахунки Отримувачів, за номерами ЕПЗ.

Зазначені платіжні операції здійснюються за правилами, процедурами та технологією відповідної Карткової ПС та вважаються здійсненим у відповідній Картковій ПС.

Оскільки правилами міжнародних Карткових ПС (Visa, Mastercard) не передбачено відкриття рахунків непрямим учасникам у розрахункових банках цих Карткових ПС, то Платіжна установа під час виконання платіжних операцій у якості непрямого учасника міжнародних Карткових ПС використовує будь-який свій Рахунок 2654, відкритий в Обслуговуючому банку. При цьому роль Обслуговуючого банку може виконувати банк, який є Еквайром або Партнером з А2С.

Обов'язок зареєструвати Платіжну устанovu у Національному банку як непрямого учасника Карткової ПС покладається, відповідно до законодавства, на прямого учасника Карткової ПС (Еквайра, Партнера з А2С, Банка-партнера з Р2Р), після укладення відповідного договору з Платіжною установою.

5. ВІДНОСИНИ З ПЛАТНИКАМИ, ОТРИМУВАЧАМИ, ІНШИМИ ОСОБАМИ ПІД ЧАС ЗДІЙСНЕННЯ ПЛАТІЖНИХ ОПЕРАЦІЙ

5.1. Договори про переказ коштів.

Платіжна установа укладає такі договори про переказ коштів у письмовій формі:

- **договір про переказ коштів з Платником – юридичною особою**, що передбачає надання Платнику платіжних послуг з переказу коштів на користь Отримувачів (фізичним особам) за відповідними платіжними інструкціями Платника;
- **договір про переказ коштів з Отримувачем – юридичною особою/підприємцем**, що передбачає проведення платіжних операцій, ініційованих Платниками (фізичними особами) на користь Отримувача, із зарахуванням коштів на банківський рахунок Отримувача;
- **договір про переказ коштів, в якому один і той самий контрагент Платіжної установи (юридична особа) виступає як Отримувачем за платіжними операціями від Платників (фізичних осіб), так і Платником за платіжними операціями на користь Отримувачів (фізичних осіб).**

5.2. Взаємодія з Платниками – юридичними особами.

Договір про переказ коштів між Платіжною установою та Платником (юридичною особою) може передбачати особливі умови здійснення платіжних операцій, які можуть містити, зокрема, положення щодо:

- порядку технічної взаємодії під час ініційовання платіжних операцій Платником, передачі Платником до Платіжної установи платіжних інструкцій та обміну інформацією між Платником та Платіжною установою;

- строків та інших умов здійснення платіжних операцій на користь Отримувачів за розпорядженнями Платника;
- порядку забезпечення Платником грошових зобов'язань за ініційованим платіжними операціями;
- оперативного (невідкладного) сповіщення Платіжною установою Платника про успішно здійснені платіжні операції або надання інформації щодо поточного стану операції на запит Платника. Таке сповіщення має здійснюватися шляхом обміну інформаційними повідомленнями між Платіжною установою та Платником у форматі та способом, викладеним у договорі або у супровідних документах/посиланнях.

5.3. Взаємодія з Отримувачами – юридичними особами/підприємцями.

Договір про переказ коштів між Платіжною установою та Отримувачем (юридичною особою/підприємцем) містить реквізити рахунку Отримувача, на який Платіжна установа перераховує кошти за платіжними операціями, ініційованим Платниками на користь Отримувача. У такому випадку Платіжна установа реєструє Отримувача в Автоматизованій системі та, якщо це необхідно, у Платіжній системі.

Договір про переказ коштів між Платіжною установою та Отримувачем може передбачати особливі умови здійснення платіжних операцій, які можуть містити, зокрема, положення щодо:

- перерахування на рахунок Отримувача коштів за платіжними операціями, здійсненими протягом певного проміжку часу, консолідованою (загальною) сумою. За необхідністю, Платіжна установа може надавати Отримувачу реєстр з платіжними операціями, які увійшли до такої консолідованої суми перерахування;
- певної періодичності та/або певного часу перерахування коштів на рахунок Отримувача (наприклад, раз на добу, раз на місяць або раз на тиждень);
- попередньої (перед ініціюванням платіжної операції) перевірки у Отримувача можливості здійснення переказу від даного Платника шляхом перевірки інформації про Платника в системі обліку Отримувача. Така попередня перевірка має здійснюватися шляхом обміну інформаційними повідомленнями між Платіжною установою та Отримувачем у форматі та способом, викладеним у договорі або у супровідних документах/посиланнях;
- оперативного (невідкладного) сповіщення Платіжною установою Отримувача про успішно здійснені платіжні операції або надання інформації щодо поточного стану операції на запит Отримувача. Таке сповіщення має здійснюватися шляхом обміну інформаційними повідомленнями між Платіжною установою та Отримувачем у форматі та способом, викладеним у договорі або у супровідних документах/посиланнях.

5.4. Платіжна установа інформує Платника/Отримувача–суб'єкта господарювання про призупинення/припинення надання відповідних платіжних послуг у порядку відповідно до умов договору про переказ коштів, укладеного з таким Платником/Отримувачем.

Платіжна установа інформує Платника/Отримувача – фізичну особу про призупинення/припинення надання відповідних платіжних послуг шляхом надсилання повідомлення такій фізичній особі за її контактною інформацією, яка була вказана під час приєднання до Публічного договору або під час здійснення платіжної операції, не пізніше 1 години після призупинення/припинення надання послуг.

5.5. Розкриття інформації про умови та порядок надання фінансової платіжної послуги Платнику/Отримувачу – фізичній особі (включаючи інформацію про тарифи, комісійні винагороди та збори за надання обраної платіжної послуги, загальну вартість платіжної послуги, підтвердження здійснення платіжної операції) здійснюється відповідно до вимог законодавства, зокрема, Закону України «Про платіжні послуги», Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», нормативно-правових актів Національного банку з питань розкриття інформації небанківськими надавачами платіжних послуг. Розкриття інформації здійснюється шляхом:

- оприлюднення інформації на офіційному сайті Платіжної установи (надавача платіжних послуг, що обслуговує ініціаторів (платників);
- доведення до відома Платника/Отримувача – фізичної особи в умовах Публічного договору;
- відображення інформації до або під час ініціювання платіжної операції на веб-сторінці або у мобільному застосунку Платіжної установи (надавача платіжних послуг, що обслуговує ініціаторів (платників);
- відображення інформації до або під час ініціювання платіжної операції на інтерфейсі ПТКС надавача платіжних послуг, що обслуговує ініціаторів (платників).

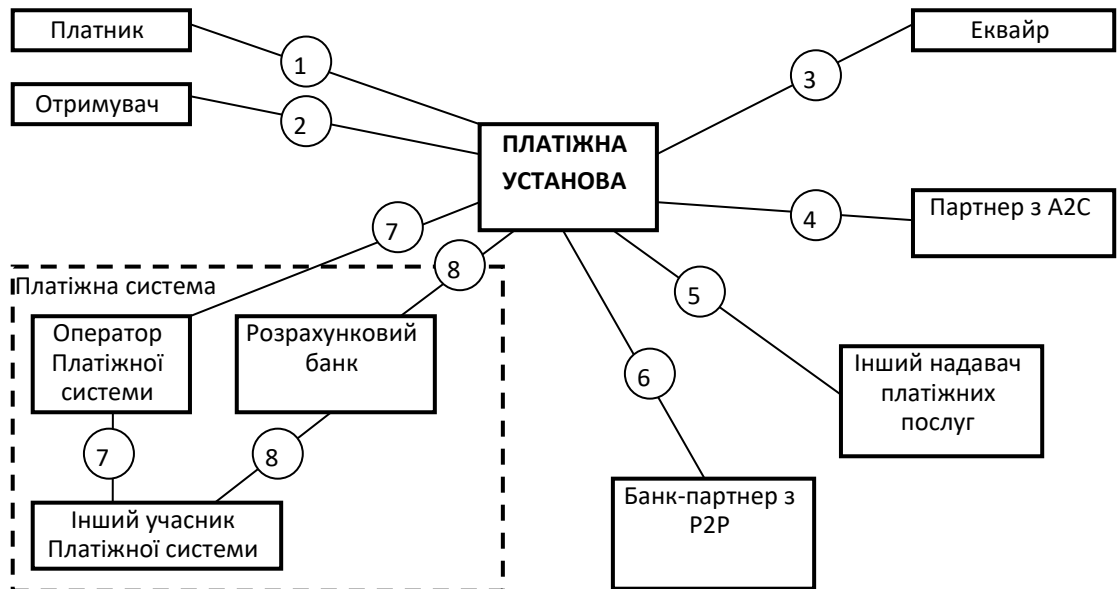
5.6. Платіжна установа має право укладати договори з надавачем платіжних послуг, що обслуговує ініціатора (платника). Метою таких договірних відносин є організація та проведення платіжних операцій, у рамках яких: Платіжна установа виступає надавачем платіжних послуг, що обслуговує отримувачів, забезпечуючи зарахування коштів на користь відповідних отримувачів; надавач платіжних послуг, що обслуговує ініціатора (платника), обслуговує інших учасників платіжних операцій – платників; обидва суб'єкти платіжного ринку спільно забезпечують послідовні етапи проведення платіжної операції, кожен у межах визначених законодавством і укладеними договорами.

Договір між Платіжною установою та надавачем платіжних послуг, що обслуговує ініціатора (платника) складається відповідно до вимог чинного законодавства у сфері надання фінансових платіжних послуг, а також з розумінням того, що обидві сторони є суб'єктами первинного фінансового моніторингу.

5.7. Спосіб та порядок відносин Платіжної установи з Емітентами, Партнерами з А2С, Банками-партнерам з Р2Р – викладено у відповідних положеннях розділу 2 цих Правил.

Спосіб та порядок відносин Платіжної установи з суб'єктами Платіжних систем – викладено у розділі 3 цих Правил.

5.8. Загальна схема можливих відносин (зв'язків) Платіжної установи з іншими особами (суб'єктами) платіжного ринку під час здійснення платіжних операцій:



- 1 – Платник ініціює платіжну операцію шляхом надання Платіжній установі/надавачу платіжних послуг, що обслуговує ініціатора (платника) платіжних інструкцій/використання на боці Платіжної установи ЕПЗ (ПТКС – на боці надавача платіжних послуг, що обслуговує ініціатора (платника);
- 2 – Отримувач отримує від Платіжної установи суму за платіжною операцією;
- 3 – За допомогою Еквайра забезпечується ініціювання платіжних операцій з використанням ЕПЗ;
- 4 – За допомогою Партнера з А2С забезпечується завершення платіжної операції шляхом зарахування коштів на рахунок Отримувача, за номером ЕПЗ;
- 5 – За допомогою Іншого надавача забезпечується виконання іншого етапу платіжної операції (ніж той етап, що виконує Платіжна установа);
- 6 – За допомогою Банку-партнера з Р2Р забезпечується ініціювання платіжних Р2Р-операцій (Р2Р-переказів) з використанням ЕПЗ;
- 7 – За допомогою Платіжної системи (оператора Платіжної системи, учасників Платіжної системи) забезпечується виконання іншого етапу платіжної операції (ніж той етап, що виконує Платіжна установа) або виконання інших функцій під час здійснення платіжних операцій;
- 8 – За допомогою розрахункового банку Платіжної системи здійснюється кліринг за платіжними операціями, які були проведені за участю Платіжної установи через Платіжну систему.

5.9. Платіжна установа **не надає платіжні послуги через структурні підрозділи** (філії, відділення, пункти надання фінансових послуг тощо).

5.10. Платіжна установа для здійснення своєї діяльності **не залучає комерційних агентів, посередників**.

5.11. Платіжна установа для здійснення своєї діяльності **не залучає технологічних операторів платіжних послуг**.

5.12. До операційних функцій Платіжної установи не відносяться задачі, які безпосередньо не пов'язані з процесом надання Платіжною установою платіжних послуг.

Отримання Платіжною установою наступних послуг від третіх осіб не вважається виконанням операційних функцій Платіжної установи (аутсорсингом):

- рекламні, маркетингові послуги;
- послуги з проведення статистичних, соціологічних або інших досліджень ринку, опитувань, збору інформації тощо;
- консультаційні послуги, юридичні послуги, послуги з представництва Платіжної установи з правових питань (в тому числі у судових та правоохоронних органах, органах нагляду та інших державних органах тощо);
- послуги з підготовки, формування, перетворення статистичних документів (що не відносяться до бухгалтерських), конвертування формату даних у зведених електронних документах, відстеження та групування показників, збір, аналіз та розрахунок статистичних даних, показників діяльності, фінансових показників тощо;
- архівування даних, послуги, пов'язані з діловодством, друк, сканування та інше належне оформлення документів;
- розміщення інформації на сайтах, дизайнерські послуги та послуги з підтримки інтерфейсу, послуги з обслуговування доменного ім'я;
- забезпечення/підтримка офісної мережі та інших робочих технічних засобів;
- послуги Еквайрів, Партнерів з А2С, операторів Платіжних систем, Інших надавачів, інших учасників Платіжних систем та інших осіб, які є посередниками під час здійснення платіжних операцій (відповідно до п.110 розділу X Положення про порядок здійснення авторизації діяльності надавачів фінансових платіжних послуг та обмежених платіжних послуг, затвердженого Постановою Правління НБУ №217 від 07.10.2022 (далі – Положення №217));
- надавач платіжних послуг, що обслуговує ініціатора (платника) не виконує та не надає Платіжній установі операційних функцій, здійснюючи свою діяльність виключно в межах власних статусу самостійного надавача платіжних послуг;
- інші функції та/або процеси Платіжної установи, виконання яких є обов'язковим згідно з вимогами законодавства України (відповідно до п.110 розділу X Положення №217).

Такі особи залучаються Платіжною установою на підставі договорів до виконання окремих (інших, ніж операційні) функцій, процесів та завдань Платіжної установи, відповідно до частини 9 статті 26 Закону України «Про платіжні послуги».

5.13. Платіжна установа **не залучає будь-яких третіх осіб до виконання операційних функцій** Платіжної установи, в тому, числі важливих операційних функцій (під важливими операційними функціями розуміються операційні функції, перелічені у п.106 Положення № 217).

5.14. Отримання та сплата винагороди Платіжною установою.

За надання платіжних послуг з переказу коштів Платіжна установа може отримувати комісійну винагороду (плату). Інформація щодо розміру винагороди Платіжної установи наведена на вебсайті Платіжної установи <https://c-b-g.company/#documents>:

Від кого		Чим визначається	У який момент отримується
Платники	Фізичні особи	Визначається Публічним договором або доводиться до відома Платника до моменту ініціювання ним платіжної операції	У момент ініціювання платіжної операції (додається до суми операції)
	Юридичні особи	Визначається договором про переказ коштів між Платником та Платіжною установою	Відповідно до умов договору про переказ коштів (зазвичай, утримується Платіжною установою з суми коштів, яку Платник перерахував на Рахунок 2654 для забезпечення платіжних операцій).
Отримувачі	Фізичні особи	Отримувачі винагороду не сплачують	-
	Юридичні особи/підприємці	Визначається договором про переказ коштів між Отримувачем та Платіжною установою	Відповідно до умов договору про переказ коштів (зазвичай, утримується Платіжною установою з суми коштів, яка підлягає перерахуванню на рахунок Отримувача).
Учасники Платіжних систем		Визначається договорами про участь у відповідних Платіжних системах.	Відповідно до умов договорів.
Банки-партнери з Р2Р		Визначається договорами з Банками-партнерами з Р2Р.	Відповідно до умов договорів (зазвичай, раз на місяць, обчислюється поопераційно або від загальної суми проведених операцій).

Винагорода Платіжної установи у кожному випадку може розраховуватися у відсотках від суми платіжних операцій, та/або становити фіксовану суму у гривнях за кожну платіжну операцію, та/або визначатися за іншими правилами.

Платіжна установа сплачує комісійну винагороду та інші супутні платежі за надання відповідних послуг:

Кому	Чим визначається
Операторам Платіжних систем, учасникам Платіжних систем	Визначається договорами про участь у Платіжних системах.
Розрахунковим банкам Платіжних систем	Визначається договорами з розрахунковими банками Платіжних систем.
Обслуговуючим банкам	Визначається договорами з Обслуговуючими банками.
Еквайрам, Партнерам з А2С	Визначається договорами з Еквайрами, Партнерами з А2С.
Надавач платіжних послуг, що обслуговує ініціатора (платника)	Визначається договором з надавачем платіжних послуг, що обслуговує ініціатора (платника)

6. ОСОБЛИВОСТІ ЗДІЙСНЕННЯ ПЛАТІЖНИХ ОПЕРАЦІЙ З ВИКОРИСТАННЯМ ЕЛЕКТРОННИХ ПЛАТІЖНИХ ЗАСОБІВ

6.1. З метою забезпечення проведення платіжних операцій, під час яких використовуються ЕПЗ, обробки інформації за такими операціями, а також збереження, передання даних щодо ЕПЗ та їхніх власників Платіжна установа має відповідати вимогам Стандарту безпеки даних індустрії платіжних карток (PCI DSS) та іншим вимогам Карткових ПС, проходити відповідні регулярні аудити.

6.2. Під час встановлення ділових/договірних відносин з Платником або Отримувачем – суб'єктом господарювання – Платіжна установа, на підставі даних, отриманих під час вивчення діяльності такого контрагента, визначає для нього МСС – код категорії діяльності, відповідно до правил міжнародних Карткових ПС та вимог Еквайрів, Партнерів з А2С, Банків-партнерів з Р2Р. МСС може бути визначений для кожного окремого сайту/мобільному застосунку Платника/Отримувача або для кожної окремої категорії товарів/робіт/послуг, що продаються/надаються на сайті/мобільному застосунку Платника/Отримувача.

6.3. Платіжна установа вживає заходів для запобігання **міскодінгу** (призначення Отримувачу або Платнику – суб'єкту господарювання – МСС, що не відповідає фактичній діяльності суб'єкта господарювання). Ці заходи передбачають:

- Проведення перевірок (до встановлення ділових/договірних відносин з Платником/Отримувачем та в регулярному порядку після встановлення таких відносин, але не рідше ніж 1 раз на 3 місяці) щодо документарно/публічно зафіксованих видів діяльності Платника/Отримувача, в тому числі, у його Статуті, внутрішніх документах, відкритих реєстрах (зокрема, ЄДРПОУ), інших відкритих джерелах, сайтах, новинних ресурсах тощо;

- Проведення перевірок (до встановлення ділових/договірних відносин з Платником/Отримувачем та в регулярному порядку після встановлення таких відносин, але не рідше ніж 1 раз на 3 місяці) щодо товарів/робіт/послуг, які фактично продаються/надаються на сайтах/мобільних застосунках Платника/Отримувача, в тому числі шляхом вивчення інформаційних матеріалів, публічних договорів, інших застережень та інструкцій, а також шляхом здійснення контрольних закупок (платіжних операцій) з використанням ЕПЗ;

- Співставлення результатів вивчення сайтів/мобільних застосунків Платника/Отримувача з інформацією, яка була отримана відповідно до перевірок щодо документарно/публічно зафіксованих видів діяльності Платника/Отримувача;

- Проведення аналізу щодо шляхів отримання Платником/Отримувачем відвідувачів на сайти/мобільні застосунки, щодо проведених Платником/Отримувачем рекламних кампаній, маркетингових акцій тощо, щодо можливих кількісних показників діяльності Платника/Отримувача та співвідношення цих показників з фактично наявними обсягами (сумами та кількістю) платіжних операцій, проведених через Платіжну устанovu на користь або за дорученням Платника/Отримувача;

- Розгляд заяв (повідомлень) користувачів – фізичних осіб щодо виявлених ними фактів міскодінгу відносно Платників/Отримувачів, розслідування таких фактів Платіжною установою та вжиття відповідних заходів.

7. НЕНАЛЕЖНІ ТА ПОМИЛКОВІ ОПЕРАЦІЇ. ПОРЯДОК ПОВЕРНЕННЯ КОШТІВ

7.1. Порядок розгляду звернень користувачів та повернення коштів за **неналежними платіжними операціями** (термін «неналежна платіжна операція» та інші терміни у цьому пункті вживаються у значенні, наведеному в Законі України «Про платіжні послуги»).

7.1.1. У випадку неналежної платіжної операції, яку було ініційовано з використанням ЕПЗ (Схема 1), неналежний Платник звертається зі скаргою до банку-емітента ЕПЗ, після чого така скарга надходить за правилами Карткової ПС до Еквайра, який обслуговував таку операцію, а Еквайр повідомляє про випадок Платіжну установу (або Іншого надавача якщо операція здійснювалася за його участі). В подальшому Платіжна установа взаємодіє з неналежним Платником та іншими сторонами через Еквайра/Іншого надавача.

7.1.2. У разі звернення неналежного Платника щодо неналежної платіжної операції, яку було ініційовано з використанням ЕПЗ (Схема 1), безпосередньо до Платіжної установи, Платіжна установа зобов'язана зафіксувати та обробити таке звернення відповідно до положень окремого внутрішнього нормативного документу Платіжної установи («Порядку взаємодії зі споживачами та розгляду звернень споживачів ТОВ «КЕПІТАЛ БІЗНЕС ГРУП») та повідомити Платника щодо його подальших дій.

7.1.3. У випадку неналежної платіжної операції, яку було ініційовано Платником – юридичною особою (Схема 2), такий Платник звертається до Платіжної установи, після чого сторони взаємодіють відповідно до умов договору про переказ коштів, укладеного між Платником та Платіжною установою.

7.1.3¹. У разі звернення неналежного Платника щодо неналежної платіжної Р2Р-операції, яку було ініційовано з використанням ЕПЗ (Схема 3), безпосередньо до Платіжної установи, Платіжна установа зобов'язана зафіксувати та обробити таке звернення відповідно до положень окремого внутрішнього нормативного документу Платіжної установи («Порядку взаємодії зі споживачами та розгляду звернень споживачів ТОВ «КЕПІТАЛ БІЗНЕС ГРУП») та повідомити Платника щодо його подальших дій.

7.1.4. У випадку неналежної платіжної операції з переказу коштів у готівковій формі за допомогою ПТКС [без використання платіжної системи], Платник звертається зі вимогою (зверненням) до НПП Платника, який фіксує та обробляє таке звернення відповідно до положень власного внутрішнього нормативного документу щодо взаємодії зі споживачами та розгляду звернень споживачів та повідомити Платника щодо його подальших дій. Повернення коштів за операціями з переказу здійснюється за ініціативою Отримувача (юридичної особи або ФОП), на користь якого було зараховано платіж. Отримувач формує доручення на повернення коштів та подає його до свого розрахункового/обслуговуючого банку. Розрахунковий/обслуговуючий банк Отримувача здійснює переказ у зворотному порядку до розрахункового/обслуговуючого банку НПП Платника. Після обробки зворотної транзакції розрахунковим/обслуговуючим банком НПП Платника кошти зараховуються на рахунок Платника (Схема 4).

7.1.5. Розгляд звернення за неналежною операцією, яку було ініційовано з використанням ЕПЗ (Схема 1), відбувається згідно з правилами відповідної Карткової ПС та умовами договору між Еквайром/Іншим надавачем та Платіжної установою та проходить за участю: Отримувача, Платіжної установи, Еквайра/Іншого надавача, оператора Карткової ПС, банка-емітента ЕПЗ, неналежного Платника.

У ході розгляду:

1. Оператор Карткової ПС розглядає питання щодо відмови у розгляді звернення неналежного Платника за наявності обставин, передбачених правилами Карткової ПС (наприклад, у разі проведення операції з використанням технології 3D-Secure або інших технологій, що забезпечують операції з ЕПЗ та тим самим знімають вину з Платіжної установи та Еквайра/Іншого надавача).

2. У разі якщо оператор Карткової ПС прийняв рішення про розгляд звернення за неналежною операцією, Платіжна установа запитує та отримує від Отримувача необхідну інформацію/документи/пояснення щодо операції (наприклад, документи, які підтверджують надання Отримувачем товарів/робіт/послуг щодо яких здійснювалася оплата, а також договір між Платником та Отримувачем, журнали, скріншоти, інші документи), надає їх Еквайру/Іншому надавачу, а той у свою чергу надає до банка-емітента.

3. У разі якщо банк-емітент не визнає надані докази щодо належності/коректності/безпечності операції як достатні та не відмовляється від подальшого розгляду, оператор Карткової ПС приймає рішення щодо можливого подальшого розгляду звернення у порядку преарбітражного, а потім і арбітражного диспуту.

4. У разі погодження обох сторін (Платіжна установа, Отримувач, Еквайр/Інший надавач з однієї сторони та неналежний Платник, його банк-емітент з іншої сторони) щодо участі в арбітражному диспуті та виконання ними необхідних процедур, зокрема, внесення відповідних заставних платежів, оператор Карткової ПС проводить поглиблене вивчення обставин та документів щодо операції та приймає рішення на користь однієї зі сторін.

5. У разі якщо сторона Платіжної установи програє арбітражний диспут (або взагалі відмовляється від участі в ньому), то Платіжна установа стягує з Отримувача оспорювану суму коштів (примусове повернення за операцією, «чарджбек»), перераховує цю суму на рахунок Еквайра/Іншого надавача, а Еквайр через Карткову ПС здійснює відповідні розрахунки зі стороною, яка перемогла у арбітражному диспуті.

7.1.6. У разі надходження звернення щодо неналежної платіжної операції від неналежного Отримувача, незалежно від способу такого звернення (через Партнера з А2С/Іншого надавача, безпосередньо до Платіжної установи або іншим способом) та від способу здійснення такої операції (схеми виконання платіжних операцій) на всіх її етапах – Платіжна установа:

1. Безумовно погоджується на повернення коштів за такою платіжною операцією на підставі, що є ідентичною до підстави повернення коштів, викладеної в підпункті 2 п.6.3 Правил;

2. Здійснює повернення суми коштів за операцією у порядку відповідно до положень розділу 6 цих Правил.

7.1.7. Розгляд звернення за неналежною Р2Р-операцією (Схема 3), відбувається згідно з правилами відповідної Карткової ПС та проходить із залученням Платіжної установи (за необхідності). Платіжна установа у разі отримання нею звернення за

операцією, яка була проведена за Схемою 3, невідкладно повідомляє про таке звернення Банк-партнер з Р2Р.

7.2. Дії щодо **помилкової платіжної операції** (термін «помилкова платіжна операція» вживається у значенні, наведеному в Законі України «Про платіжні послуги»), яка сталася з вини банку, у якому відкрито рахунок Платника або Отримувача, здійснюються таким банком самостійно, відповідно до вимог Закону України «Про платіжні послуги».

7.3. Повернення коштів Платнику за платіжною операцією, що не є неналежною або помилковою [крім Р2Р-операцій, проведених за Схемою 3], може відбуватися за однією з наступних підстав:

1. Банк, що обслуговує Отримувача, повернув суму операції на Рахунок 2654 через некоректно зазначені банківські реквізити Отримувача (невірний IBAN тощо) або через закриття рахунку Отримувача або з інших причин, через які банк Отримувача не має можливості зарахувати кошти на рахунок Отримувача.

2. Отримувач повернув суму операції на Рахунок 2654 через неможливість надання Платнику (або покупцю, якого представляє Платник) товарів/робіт/послуг, з метою оплати яких Платник здійснював платіжну операцію; або за результатом домовленості з Платником/покупцем з метою виконання норм законодавства України в сфері захисту прав споживачів.

3. Платником надана **заява про відкликання платіжної операції**. Такий документ складається у довільній формі, може бути як електронним, так і паперовим.

Платіжна установа приймає до розгляду заяву про відкликання тільки у разі якщо платіжна операція, за якою подано таку заяву, ще не завершена (зокрема, кошти не зараховані на рахунок Отримувача). Платіжна установа розглядає заяву про відкликання у той операційний день, у який її було отримано.

4. Інший надавач, який під час здійснення платіжної операції обслуговував Отримувача, повернув суму операції на Рахунок 2654, з одночасною передачею відповідної вказівки/розпорядження про те, що платіжна операція підлягає поверненню.

5. Інший учасник Платіжної системи, який під час здійснення платіжної операції обслуговував Отримувача, повернув суму операції на Рахунок 2654, з одночасною передачею відповідної вказівки/розпорядження про те, що платіжна операція підлягає поверненню.

7.4. Платіжна установа, за наявності підстав для повернення коштів за платіжною операцією (щодо платіжної операції, яка не є неналежною або помилковою) відповідно до п.6.3 Правил, повертає Платнику суму коштів за операцією (повністю або частково), у наступному порядку, в залежності від способу, у який було ініційовано платіжну операцію [крім Р2Р-операцій, проведених за Схемою 3]:

1. Щодо платіжної операції, здійсненої з використанням ЕПЗ (Схема 1) – Платіжна установа здійснює наступні дії:

- повертає суму платіжної операції на рахунок Еквайра;
- передає Еквайру вказівку/розпорядження щодо повернення суми операції на рахунок Платника за процедурами Карткової ПС, із зазначенням реквізитів платіжної операції, щодо якої здійснюється повернення (номер операції, сума тощо);

2. Щодо безготівкової платіжної операції іншого виду (Схема 2) – Платіжна установа повертає суму операції безпосередньо на рахунок Платника.

7.5. Повернення платіжної операції відбувається протягом трьох банківських днів з дня надходження коштів, що підлягають поверненню, на Рахунок 2654 або з дня отримання та розгляду відповідної заяви про відкликання платіжної операції.

7.6. У разі якщо Платіжна установа за платіжною операцією, яка підлягає поверненню та здійснювалась через Платіжну систему, обслуговувала Платника, то повернення коштів від іншого учасника Платіжної системи, який обслуговував Отримувача, на Рахунок 2654 Платіжної установи – відбувається за правилами відповідної Платіжної системи.

У разі якщо Платіжна установа за платіжною операцією, яка підлягає поверненню та здійснювалась через Платіжну систему, обслуговувала Отримувача, то повернення коштів Платіжною установою на рахунок іншого учасника Платіжної системи, який обслуговував Платника, – відбувається за правилами відповідної Платіжної системи.

7.7. Порядок звернення Платників/Отримувачів – фізичних осіб до надавача платіжних послуг, що обслуговує ініціаторів (платників) з питань повернення коштів за платіжними операціями (в т.ч. за неналежними платіжними операціями), відшкодування збитків, завданих в результаті здійснення неналежних платіжних операцій, тощо – визначається в окремому внутрішньому нормативному документі надавача платіжних послуг, що обслуговує ініціаторів (платників), та оприлюднюється на його офіційному веб-сайті.

7.8. Платіжна установа здійснювати реєстрацію звернень користувачів з питань діяльності платіжної системи та переказу коштів, включаючи звернення щодо помилкових та неналежних переказів, шляхом унесення відомостей до **Журналу реєстрації звернень користувачів**. Журнал ведеться в електронній формі та містить (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 Платіжної установи, 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.

8. СТРОКИ ТА ПОРЯДОК ЗБЕРІГАННЯ ІНФОРМАЦІЇ ПРО ПЛАТІЖНІ ОПЕРАЦІЇ

8.1. До інформації про платіжні операції з переказу коштів, яку зберігає Платіжна установа, відноситься:

- інформація про кожну платіжну операцію;
- платіжні інструкції в електронному вигляді (лише ті, які сформовані безпосередньо на боці Платіжної установи або отримані нею);
- інша інформація, на вимогу правил Платіжних систем/Карткових ПС;
- інша інформація передбачена нормативно-правовими актами Національного банку.

8.2. Платіжна установа забезпечує зберігання інформації про кожну платіжну операцію, включаючи наступну інформацію щодо кожної операції (але не обмежуючись цими даними): дата/час здійснення операції в Автоматизованій системі, дата/час здійснення операції в системі обліку оператора Платіжної системи (із зазначенням годин, хвилин та секунд), дані про Платника/Отримувача за платіжною операцією, місце/спосіб ініціювання та завершення платіжної операції, сума та валюта операції, форма розрахунків тощо.

8.3. Платіжна установа зберігає інформацію про платіжні операції та іншу інформацію щодо наданих платіжних послуг виключно в електронній формі. Інформація про платіжні операції може зберігатися у файлах або у записах баз даних Автоматизованої системи, а також в облікових/бухгалтерських системах. Інформація зберігається таким чином, щоб вона могла бути повністю відновлена стосовно кожної з проведених платіжних операцій.

8.4. Інформація відповідно до п.7.1 Правил зберігається не менше п'яти років від дати її отримання та збереження Платіжною установою.

8.5. Спосіб зберігання інформації про платіжні операції має забезпечувати: надійність зберігання, цілісність інформації, виключати несанкціонований доступ до них, будь-яку зміну чи перетворення.

Вказані цілі досягаються такими заходами:

- уповноважений працівник Платіжної установи не рідше одного разу на 6 місяців здійснює вибірку перевірку цілісності, достовірності та авторства електронних документів, для чого він має впевнитися в можливості читання електронного документу, а для документів, на яких накладено електронний підпис, – також вибіркової перевірки накладеного електронного підпису шляхом його зчитування/перевірки через відповідні сервіси або програмне забезпечення;
- повноваження на видалення інформації (у вигляді файлів або записів у базах даних) може мати лише працівник Платіжної установи з відповідним рівнем доступу;
- програмне забезпечення Автоматизованої системи не має прав на видалення інформації, що зберігається, а також на її будь-яку модифікацію/внесення змін після фіксації такої інформації за результатом здійснення платіжних операцій;
- всі події, що призводять до видалення або модифікації інформації, протоколюються;

– іншими заходами, передбаченими правилами Платіжних систем/Карткових ПС та внутрішніми нормативними документами Платіжної установи щодо порядку зберігання інформації та її захисту.

8.6. Платіжна установа забезпечує створення архівів електронних документів, які зберігаються Платіжною установою відповідно до цього розділу Правил, у наступних випадках:

- з метою заощадження або оптимізації дискового простору, оптимізації ресурсів Автоматизованої системи тощо;
- за наказом керівника Платіжної установи у разі необхідності передавання документів у вигляді архіву органам державної влади або іншим встановленим особам;
- за наказом керівника Платіжної установи у разі необхідності вжиття заходів щодо додаткового резервування документів, які входять до архіву;
- інші випадки, передбачені внутрішніми нормативними документами Платіжної установи з питань інформаційної безпеки та забезпечення безперервності діяльності.

8.7. Строк зберігання архівів електронних документів дорівнює строку зберігання відповідної інформації/електронних документів, які містяться у таких архівах.

8.8. Перевірка цілісності, достовірності та авторства архівів здійснюється за такою ж процедурою, яка застосовується щодо відповідної інформації/електронних документів, які містяться у таких архівах.

8.9. Архіви електронних документів створюються шляхом архівування (створення архіву) відповідних документів та подальшого їх збереження на окремому дисковому просторі серверу або окремому накопичувачі.

8.10. Платіжна установа забезпечує виключення можливості внесення змін до архіву. Платіжна установа забезпечує можливості щодо відновлення з архіву та використання інформації/електронних документів у будь-який час.

9. ПОРЯДОК ВИРІШЕННЯ СПОРІВ

9.1. Платіжна установа ставить за мету допомогти у вирішенні будь-якого питання або суперечки, що може виникнути між нею та Платником/Отримувачем (споживачем платіжних послуг).

9.2. Платіжна установа у Публічному договорі, договорах про переказ коштів та інших договорах заявляє та гарантує, що будь-яка скарга або претензія споживача платіжних послуг, як то усна або письмова, буде розглянута Платіжною установою. Платіжною установою також будуть прийняти всі необхідні заходи щодо задоволення такої скарги чи претензії, якщо така скарга чи претензія буде обґрунтованою.

9.3. Розгляд звернень споживачів платіжних послуг відбувається у строки та у порядку відповідно до окремого внутрішнього нормативного документу Платіжної

установи – «Порядку взаємодії зі споживачами та розгляду звернень споживачів ТОВ «КЕПІТАЛ БІЗНЕС ГРУП».

9.4 Захист прав споживачів платіжних послуг здійснюється відповідно до Закону України «Про захист прав споживачів», Закону України «Про платіжні послуги», Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», нормативно-правових актів Національного банку України.

9.5. Спори між Платіжною установою та споживачем платіжних послуг вирішуються на підставі:

- положень Публічного договору (для фізичних осіб);
- положень договорів про переказ коштів (для суб'єктів господарювання);
- правил відповідної Платіжної системи/Карткової ПС, у якій здійснювалась платіжна операція;
- чинного законодавства України.

9.6. Всі суперечки, що виникають між споживачами платіжних послуг та Платіжною установою, мають вирішуватися шляхом переговорів між сторонами.

9.7 У разі якщо вирішення спорів шляхом проведення переговорів або в інший спосіб досудового вирішення спорів через будь-які причини є неможливим, спори вирішуються у судовому порядку відповідно до чинного законодавства України.

9.8 З метою забезпечення прав споживачів платіжних послуг та обов'язків щодо здійснення платіжних операцій у Платіжних системах, відповідно до правил Платіжних систем/Карткових ПС, у яких Платіжна установа приймає участь, можуть використовуватися гарантійні, компенсаційні або інші подібні платежі. З метою забезпечення захисту своїх прав споживач платіжних послуг, окрім процедур, описаних вище у цьому розділі, може звернутися до оператора Платіжної системи, через яку здійснювалась платіжна операція.

9.9 Платіжна установа не вимагає від споживача платіжних послуг сплати будь-яких платежів, відшкодувань, штрафних санкцій за реалізацію ним права на відмову від договору, предметом якого є надання йому платіжної послуги, чи за дострокове розірвання (ініціювання дострокового розірвання) такого договору, а також не стягує такі платежі, відшкодування, штрафні санкції. Платіжна установа не покладає на споживача платіжних послуг обов'язку щодо сплати будь-яких платежів, відшкодувань, штрафних санкцій за дострокове виконання ним умов договору, предметом якого є надання йому платіжної послуги, а також не стягує такі платежі, відшкодування та штрафні санкції.

10. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ

10.1. Ці Правила набирають чинності з моменту їх затвердження директором Платіжної установи. Та застосовуються Платіжною установою і діють в частині, що не суперечить узгодженій Національним банком Інформаційній довідці Платіжної установи, у відповідності до законодавства.

10.2. Платіжна установа в разі виникнення змін у виконанні платіжної операції, включаючи зміну / появу суб'єктів платіжної схеми, які змінюють схему виконання платіжних операцій, затверджує нову схему виконання платіжних операцій. Суб'єктом платіжної схеми вважається залучена особа, яка бере участь у виконанні платіжної операції (включаючи оператора платіжної системи, іншого надавача платіжних послуг, банк Платіжної установи / розрахунковий банк ПС, технологічного оператора, комерційного агента), а також платник, отримувач.

10.3. 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.

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

10.5. Зміни та доповнення до Правил оформляються в письмовій формі, у встановленому Платіжною установою порядку та затверджуються директором Платіжної установи.