

ЗАТВЕРДЖЕНО

Наказом від 01.08.2023 №31



Директор

ТОВ «ФОРТЕКС-ФІНАНС»

Александров В.В.

ПРАВИЛА
ПРО ПЕРЕКАЗ КОШТІВ БЕЗ ВІДКРИТТЯ РАХУНКУ
ТОВ «ФОРТЕКС-ФІНАНС»
(нова редакція)

місто Одеса
2023 рік

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Правила про переказ коштів без відкриття рахунку Товариства з обмеженою відповідальністю «ФОРТЕКС-ФІНАНС» (далі - Правила) розроблені відповідно до законодавства України, зокрема: Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», Закону України «Про платіжні послуги», «Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг» затвердженого Постановою Національного банку України № 153 від 24.12.2021, «Положення про порядок здійснення авторизації діяльності надавачів фінансових платіжних послуг та обмежених платіжних послуг», затвердженого Постановою Національного банку України № 217 від 07.10.2022, Інструкції про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті користувачів платіжних послуг, затвердженої Постановою Національного банку України № 163 від 29.07.2022, Інструкції про ведення касових операцій банками та проведення платіжних операцій надавачами платіжних послуг в Україні, затвердженої Постановою Правління Національного банку України № 103 від 25.09.2018, Положення про порядок емісії та еквайрингу платіжних інструментів, затвердженого Постановою Національного банку України № 164 від 29.07.2022, Положення про форму та зміст розрахункових документів/електронних розрахункових документів, затвердженого Наказом Міністерства фінансів України №13 від 21.01.2016 та інших нормативно-правових документів України.

1.2. Правила ТОВ «ФОРТЕКС-ФІНАНС» (далі - ФК) містять наступні положення:

- 1) перелік та опис видів послуг щодо переказу коштів, які надаються ФК, та передбачені умовами та порядком, узгодженими Національним банком;
- 2) опис порядку надання платіжних послуг з переказу коштів без відкриття рахунку, із зазначенням переліку всіх залучених сторін та описом порядку взаємодії з ними під час надання таких послуг (для кожної послуги окремо);
- 3) порядок розкриття інформації про умови та порядок надання фінансової платіжної послуги користувачам такої послуги (включаючи інформацію про тарифи, комісійні винагороди та збори, які користувач має сплачувати ФК за надання обраної платіжної послуги, загальну вартість фінансової платіжної послуги для користувача, підтвердження здійснення платіжної операції);
- 4) строки та порядок зберігання інформації про здійснення переказу коштів;
- 5) порядок повернення коштів ініціатору переказу в разі неможливості їх зарахування на рахунок або виплати в готівковій формі одержувачу, а також відкликання переказу ініціатором;
- 6) порядок вирішення спорів між ФК та користувачами (платниками та отримувачами коштів);
- 7) опис користування послугами технологічних операторів, третіх осіб (які залучаються до виконання важливих операційних функцій) та участі ФК у платіжних системах;
- 8) Порядок інформування користувачів платіжних послуг про призупинення/припинення надання відповідних послуг.

1.3. Ці Правила є обов'язковими для виконання працівниками ФК, які прямо чи опосередковано та, відповідно до посадових інструкцій, задіяні та/або здійснюють надання фінансових платіжних послуг з переказу коштів без відкриття рахунку на території України.

1.4. Вимоги Правил не поширюються на перекази, що пов'язані з підприємницькою та інвестиційною діяльністю фізичних осіб.

1.5. Метою діяльності ФК є надання своїм клієнтам фінансових платіжних послуг у національній валюті, а саме, послуг з переказу коштів без відкриття рахунку на території України між Платниками та Отримувачами, та розрахунків між ФК та Користувачами при проведенні переказу коштів.

1.6. ФК використовує інформаційні технології, що забезпечують формування, оброблення, передавання, одержання та зберігання документів за операціями з переказу коштів, а

також формування відповідних документів на переказ коштів в електронній формі з усіма необхідними складовими захисту та достовірності інформації.

1.7. ФК використовує систему захисту інформації та систему забезпечення її достовірності, що гарантує неперервний та достатній захист інформації щодо здійснення ініційованих операцій переказу коштів на всіх етапах ініціювання, формування, оброблення, передавання, одержання та зберігання фінансових трансакцій, та інформаційних повідомлень.

2. ТЕРМІНИ ТА ВИЗНАЧЕННЯ

2.1. В Правилах, поняття та визначення вживаються в таких значеннях:

автоматизована система (далі - АС) - програмно-технічний комплекс, до складу якого входять процесинговий центр ФК, процесингові центри платіжних систем та технологічних операторів центр сертифікації ключів, ПТКС, вебсайт, платіжний застосунок, мережеве та комунікаційне обладнання та їх програмне забезпечення, за допомогою якого забезпечується виконання функцій ФК, процесинговим центром ФК щодо:

- приймання грошових коштів в готівковій формі за допомогою ПТКС;
- приймання безготівкових коштів за допомогою вебсайту або платіжного застосунку шляхом застосування ЕПЗ;
- ініціювання операції переказу коштів;
- формування в ПТКС, платіжному застосунку, вебсайті ФК первинних електронних документів на переказ коштів;
- оброблення інформації за операціями, здійсненими із застосуванням ПТКС, платіжного застосунку та вебсайту ФК та обмін нею між ФК, процесинговим центром ФК, процесинговими центрами платіжних систем, процесинговими центрами технологічних операторів, Розрахунковим банком;
- контроль схоронності готівки, вміщеної в ПТКС;
- управління, контроль та моніторинг ПТКС, платіжного застосунку та вебсайту ФК;

автоматизоване робоче місце (далі - АРМ) – програмно-технічний комплекс, до складу якого входить технічне, мережеве, комунікаційне обладнання та програмне забезпечення, за допомогою якого забезпечується виконання функцій ФК щодо:

- формування первинних паперових та електронних документів на переказ коштів, що ініційовані Платниками у пунктах надання фінансових послуг;
- облік первинних і зведених касових операцій;
- обробка інформації за операціями переказу коштів;

база даних ФК (далі - БД ФК) - база Платників та Отримувачів - юридичних осіб або фізичних осіб-підприємців, які мають договори з цією ФК, котра містить інформацію потрібну для здійснення грошового переказу. Формування та збереження бази даних проводиться ПЦ ФК, відповідно до Закону України «Про захист персональних даних»;

вебсайт - це окремий цілісний комплексний об'єкт авторського права, сукупність програмного забезпечення, створений внаслідок творчої інтелектуальної діяльності автора, що представляє собою систему органічно та логічно пов'язаних між собою елементів, сторінку, доступну у мережі Інтернет через протоколи HTTP/HTTPS, це місце в інтернеті, яке визначається своєю адресою (URL), має свого власника і складається з веб-сторінок, в тому числі яке встановлюється на планшетах, комп'ютерах, мобільних телефонах та інших мобільних пристроях, а також сукупність інформації та технічних засобів, які дозволяють Користувачам отримати доступ до послуг з переказу коштів, які надаються ФК;

вигодоодержувач - особа, на користь або в інтересах якої проводиться фінансова операція;

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

документ на переказ – електронний або паперовий документ, що використовується ФК для передачі доручень на переказ коштів клієнтами, кліринговими, еквайринговими установами або іншими установами - учасниками платіжної системи для передачі доручень на переказ коштів;

договір на прийом платежів та переказ коштів – укладений ФК з Отримувачем переказу - юридичною особою або фізичною особою-підприємцем договір, умови якого передбачають приймання ФК платежів від Платників та переказ їх на користь Отримувача - юридичної особи або фізичної особи-підприємця;

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

електронний підпис (далі – ЕЦП) - електронні дані, які додаються підписувачем до інших електронних даних або логічно з ними пов'язуються і використовуються ним як підпис;

ідентифікація - заходи, що вживаються ФК для встановлення особи шляхом отримання її ідентифікаційних даних;

комісійна винагорода – винагорода ФК за послуги з переказу коштів без відкриття рахунку, що сплачується Платником та/або Отримувачем таких коштів виключно в гривні;

користувач платіжних послуг - фізична особа або юридична особа, яка отримує чи має намір отримати платіжну послугу як платник або отримувач (або обидва одночасно) .

неплатоспроможність ФК – нездатність ФК в строк, встановлений договором або визначений законодавством України, в повному обсязі виконати свої зобов'язання щодо переказу коштів;

операційний день - день, протягом якого ФК, здійснює свою діяльність, необхідну для виконання платіжних операцій;

операційний час – частина операційного дня ФК, протягом якої приймаються платіжні інструкції та інструкції на відкликання. Тривалість операційного часу встановлюється ФК самостійно та закріплюється її внутрішнім документом;

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

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

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 ФК щодо виконання платіжної операції;

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

платник – фізична особа-резидент, 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;

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

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

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

процесинговий центр ФК (далі - ПЦ ФК) - інформаційно-обчислювальний центр ФК, який виконує інформаційно-технічне обслуговування ФК з метою забезпечення виконання ним функцій процесингу та керування мережею ПТКС, ПНФП, вебсайту, платіжного застосунку для виконання ними ініціалізації переказу коштів та приймання готівки або застосування ЕПЗ, маршрутизації авторизаційних повідомлень між ФК та Отримувачем - юридичною особою або фізичною особою-підприємцем, процедури та операцій обробки трансакцій, визначених цими Правилами, а також вимог щодо застосування визначених Правилами методів та засобів захисту даних. ПЦ ФК входить до складу ФК;

публічний договір – оприлюднена, у спосіб передбачений законодавством України, публічна пропозиція Платникам, за умовами якої ФК приймають на себе зобов'язання з обслуговування переказу коштів без відкриття рахунку за ініційованими Платниками операціями переказу коштів на визначених у такій публічній пропозиції умовах. Умови публічної пропозиції є однаковими для всіх Платників;

трансакція – інформація в електронній формі про окрему операцію переказу коштів без відкриття рахунку або інше інформаційне повідомлення про здійснені платіжні операції, що сформована за результатами їх виконання.

2.2. Інші терміни, що використовуються в Правилах, вживаються в значеннях, наведених у Законі України «Про платіжні послуги», нормативно-правових актах Національного банку України, які регулюють діяльність платіжних систем та переказ коштів в Україні.

3. ПЕРЕЛІК ТА ОПИС ВИДІВ ПОСЛУГ ЩОДО ПЕРЕКАЗУ КОШТІВ, ЯКІ НАДАЮТЬСЯ ФК

3.1. Основною функцією ФК є надання Користувачам послуг з переказу коштів без відкриття рахунку.

3.2. Переказ коштів здійснюється виключно на території України в національній валюті.

3.3. Перекази коштів поділяються:

3.3.1 У розрізі користувачів послуг:

- від фізичних осіб для зарахування на рахунки суб'єктів господарювання;

Зазначений тип переказу може бути здійснений як у готівковій формі через ПТКС, так і в безготівковій формі шляхом застосування ЕПЗ з метою оплати комунальних послуг; страхових послуг; інших послуг або товарів; погашення сум кредитів, виданих банками та іншими фінансовими установами; благодійних внесків; оплати штрафів, податків, зборів та обов'язкових платежів, консульських зборів, державного мита, судового збору тощо; а також оплати платежів за вільними реквізитами відповідно до правил платіжної системи; - від фізичних осіб для зарахування на рахунки фізичних осіб;

Зазначений тип переказу може бути здійснений як у готівковій формі через ПТКС, так і в безготівковій формі шляхом застосування ЕПЗ.

- від суб'єктів господарювання для зарахування на рахунки фізичних осіб.

Зазначений тип переказу здійснюється в безготівковій формі шляхом застосування ЕПЗ з метою виплати сум кредитів, виданих банками та іншими фінансовими інститутами; повернення оплати за ненадані чи повернуті товари/роботи/послуги; здійснення страхових виплат страховиками; надання грошової благодійної допомоги благодійними організаціями; виплата виграшів учасникам розіграшів державних лотерей.

3.3.2. За способом ініціювання переказу коштів:

- у готівковій формі (за допомогою ПТКС);

- у безготівковій формі (за допомогою ПТКС; за допомогою платіжного сервісу в мережі Інтернет (вебсайта) із використанням ЕПЗ; за допомогою мобільного (платіжного) застосунку з ЕПЗ).

3.3.3. За суттю операції/призначенням платежу:

- для оплати комунальних послуг;

- для оплати страхових послуг;
 - для оплати інших послуг або товарів;
 - з метою виплати/погашення (підкреслити) сум кредитів, виданих банками та іншими фінансовими установами;
 - для зарахування на рахунки фізичних осіб;
 - перекази коштів між фізичними особами з використанням ЕПЗ (р2р);
 - інше (для зарахування на рахунки фізичних осіб (не пов'язаних з підприємницькою діяльністю); для оплати благодійних внесків; для оплати платежів за вільними реквізитами відповідно до правил платіжної системи; для оплати штрафів, податків, зборів та обов'язкових платежів, консульських зборів, державного мита, судового збору тощо; повернення оплати за ненадані чи повернуті товари/роботи/послуги; здійснення страхових виплат страховиками; надання грошової благодійної допомоги благодійними організаціями; виплата виграшів учасникам розіграшів державних лотерей).
- 3.4. Цільове призначення переказу залежить від типу послуги, який обирається Платником серед Отримувачів.

4. ОПИС ПОРЯДКУ НАДАННЯ ПЛАТІЖНИХ ПОСЛУГ З ПЕРЕКАЗУ КОШТІВ БЕЗ ВІДКРИТТЯ РАХУНКУ, ПЕРЕЛІК ЗАЛУЧЕНИХ СТОРІН ПІД ЧАС ЇХ НАДАННЯ. ПОРЯДОК ВЗАЄМОДІЇ

4.1. Під час переказу коштів ФК використовує наступні документи:

- Квитанція ПТКС (Додаток №1);
- Квитанція з використанням ЕПЗ (Додаток №2), що використовується для переказів коштів за допомогою вебсайту та платіжного застосунку;

4.1.1. Здійснення переказу коштів за допомогою ПТКС оформлюється Квитанцією ПТКС.

4.1.1.1. Ініціювання переказу готівки за допомогою ПТКС виконується шляхом введення Платником необхідної інформації про переказ за допомогою інтерфейсу ПТКС.

4.1.1.2. Окремі обов'язкові реквізити електронного документу на переказ коштів можуть заповнюватись в автоматичному режимі ПТКС.

4.1.1.3. Після введення Користувачем необхідної інформації про переказ коштів, ПТКС здійснює перевірку повноти та коректності заповнених реквізитів та можливості здійснення переказу.

4.1.1.4. Платнику, засобами інтерфейсу ПТКС, повідомляється про розмір комісійної винагороди за здійснення операції переказу (у випадку, коли комісійна винагорода повністю або частково сплачується Користувачем).

4.1.1.5. Користувач перевіряє на екрані ПТКС заповненні реквізити та підтверджує здійснення переказу.

У разі введення невірних реквізитів Користувач має змогу змінити реквізити переказу.

4.1.1.6. Після підтвердження Користувачем здійснення переказу, йому пропонується внести готівку до ПТКС.

ПТКС в автоматичному режимі перевіряє справжність та платіжний стан кожної внесеної банкноти. Банкнота приймається, а сума внесеної готівки збільшується на її номінал, виключно у разі успішного проходження такої перевірки. У протилежному випадку банкнота повертається Платнику, а сума внесеної готівки не змінюється.

4.1.1.7. Після здійснення операції з переказу грошових коштів через ПТКС, Платнику в автоматичному режимі роздруковується Квитанція ПТКС.

4.1.1.8. Платник має право звернутися до центру технічної підтримки для отримання квитанції на його електронну пошту.

4.1.1.9. Квитанція ПТКС містить наступні обов'язкові реквізити: номер квитанції; дату та час здійснення операції та згоди, дату валютування, дату максимального часу виконання платіжної операції; інформація про Оператора/ учасника Платіжної системи/ (найменування ФК та код ЄДРПОУ, індивідуальний податковий номер платника ПДВ (ІПН) (якщо ФК є платником ПДВ) тощо; ідентифікатор або номер платіжного пристрою (номер ПТКС), адреса розміщення ПТКС; найменування платіжної системи, якщо

операція здійснювалася з її використанням); унікальний код трансакції у платіжній системі, код авторизації або інший код, що ідентифікує операцію в платіжній системі та/або код трансакції в платіжній системі, значення коду; ідентифікатор еквайра або інші реквізити за допомогою яких є можливість ідентифікувати еквайра; ідентифікатор отримувача, код за ЄДРПОУ (РНОКПП) отримувача, номер рахунку отримувача; найменування надавача платіжних послуг отримувача; цифрове значення штрихового коду товару (зазначається у випадках, передбачених чинним законодавством, а у разі непередбачення - за бажанням платника); код товарної підкатегорії згідно з УКТ ЗЕД (зазначається у випадках, передбачених чинним законодавством); реквізити платника переказу (найменування (ідентифікатор) платника, унікальний номер ЕПЗ платника, номер мобільного телефону платника (на який ФК надсилає платнику присвоєний одноразовий пароль або повідомляє цей пароль платнику за допомогою телефонного дзвінка для підтвердження операції з внесення готівки на екрані ПТКС (крім випадків, передбачених п.4.1.1.12 цих Правил), призначення платежу/зміст операції; суму та валюту операції; літерне позначення ставки ПДВ праворуч від надрукованої суми операції; суму комісійної винагороди, суму комісійної винагороди еквайра (за наявності) літерне позначення ставки ПДВ праворуч від надрукованої суми комісійної винагороди; загальна сума, загальну суму операції у межах чека, перед якою друкується слово «СУМА» або «УСЬОГО»; літерне позначення ставки ПДВ, розмір ставки ПДВ у відсотках, загальну суму ПДВ за всіма зазначеними в чеку товарами (послугами); код авторизації або інший код, що ідентифікує трансакцію у платіжній системі; найменування платіжної системи емітента ЕПЗ, фіскальний номер чека ПТКС / фіскальний номер електронного чека ПТКС, дату (день, місяць, рік) та час (година, хвилина, секунда) проведення розрахункової операції; QR - код, який містить у собі код автентифікації повідомлення (MAC) цього чеку, фіскальний номер РРО / фіскальний номер ПРРО) (за наявності); фіскальний номер касового чека/ фіскальний номер електронного касового чека, окремими рядками для чека ПТКС, що створюється програмним реєстратором розрахункових операцій: позначку щодо режиму роботи (офлайн/онлайн), в якому створений чек ПТКС програмним реєстратором розрахункових операцій, контрольне число, сформоване в режимі офлайн; заводський номер реєстратора розрахункових операцій, перед яким друкуються великі літери «ЗН», фіскальний номер реєстратора розрахункових операцій перед яким друкуються великі літери «ФН» або фіскальний номер програмного реєстратора розрахункових операцій, перед яким друкуються великі літери «ФН ПРРО»; напис «ФІСКАЛЬНИЙ ЧЕК» та найменування або логотип виробника. Даний документ може містити також інші додаткові реквізити.

4.1.1.10. ФК в разі ініціювання платником операції через ПТКС зобов'язана надіслати платнику на його повний номер мобільного телефону присвоєний одноразовий пароль або повідомити цей пароль платнику за допомогою телефонного дзвінка для підтвердження операції з внесення готівки на екрані ПТКС.

4.1.1.11 Під час здійснення операції з внесення готівки для ініціювання платником переказу готівки з використанням ПТКС незалежно від суми, на яку здійснюється переказ готівки ФК забезпечує:

- 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 одним з таких способів: шляхом надсилання надавачем платіжних послуг/комерційним агентом присвоєного одноразового пароля на введений платником на екрані ПТКС повний номер мобільного телефону або передавання цього пароля платнику за допомогою телефонного дзвінка на зазначений номер та введення платником на екрані ПТКС отриманого одноразового пароля.

4.1.1.12. Вимоги п.п. 4.1.1.10 та п.п. 4.1.1.11.цих Правил не застосовуються в разі виконання платіжних операцій через ПТКС у випадках, передбачених чинним законодавством України.

4.1.2. Здійснення переказу коштів за допомогою вебсайту або платіжного застосунку оформлюється Квитанцією з використанням ЕПЗ (Додаток №2) відповідно.

4.1.2.1. Ініціювання переказу коштів за допомогою вебсайту або платіжного застосунку здійснюється із застосуванням ЕПЗ.

4.1.2.2. Користувач вибирає потрібну йому послугу та заповнює в електронному вигляді обов'язкові реквізити для здійснення переказу. Після заповнення суми переказу, Платнику розраховується сума комісійної винагороди (у випадку, якщо комісійна винагорода повністю або частково сплачується Платником).

4.1.2.3. Окремі обов'язкові реквізити електронного документа на переказ коштів можуть заповнюватись в автоматичному режимі з використанням інформації з БД ФК.

4.1.2.4. Користувач перевіряє заповнені реквізити та підтверджує здійснення переказу.

4.1.2.5. Під час здійснення переказу формується документ, що підтверджує виконання операції із використанням ЕПЗ, на підставі якого формуються відповідні документи на переказ та зараховуються кошти на рахунки.

4.1.2.6. Після здійснення операції з переказу грошових коштів Платнику надається Квитанція вебсайта/платіжного застосунку в електронному вигляді, яку Платник за власним бажанням, може роздрукувати та/або зберегти та/або надіслати на електронну пошту.

4.1.2.7. Квитанція з використанням ЕПЗ, що використовується для переказів коштів за допомогою вебсайту або платіжного застосунку містить наступні обов'язкові реквізити: номер квитанції, дату та час здійснення операції та згоди, дата валютування, дата максимального часу виконання платіжної операції; найменування ФК та його місцезнаходження, контакти за якими здійснюється обслуговування звернень, ідентифікатор платіжного пристрою; номер платіжного пристрою (інтернет-терміналу або платіжного застосунку тощо); найменування платіжної системи, якщо операція здійснювалася з її використанням; унікальний код трансакції у платіжній системі; ідентифікатор еквайра або інші реквізити, за допомогою яких є можливість ідентифікувати еквайра; ідентифікатор отримувача (для юридичної особи: найменування та ідентифікаційний код за ЄДРПОУ, для фізичної особи, фізичної особи-підприємця та фізичної особи, яка провадить незалежну професійну діяльність РНОКПП, номер рахунку отримувача; надавач платіжних послуг отримувача, найменування (ідентифікатор) платника; унікальний номер ЕПЗ платника; призначення платежу /зміст операції; сума та валюта операції; суму комісійної винагороди, суму комісійної винагороди еквайра (за наявності); загальна сума, код авторизації або інший код, що ідентифікує трансакцію у платіжній системі; найменування платіжної системи.

Даний документ може містити також інші додаткові реквізити.

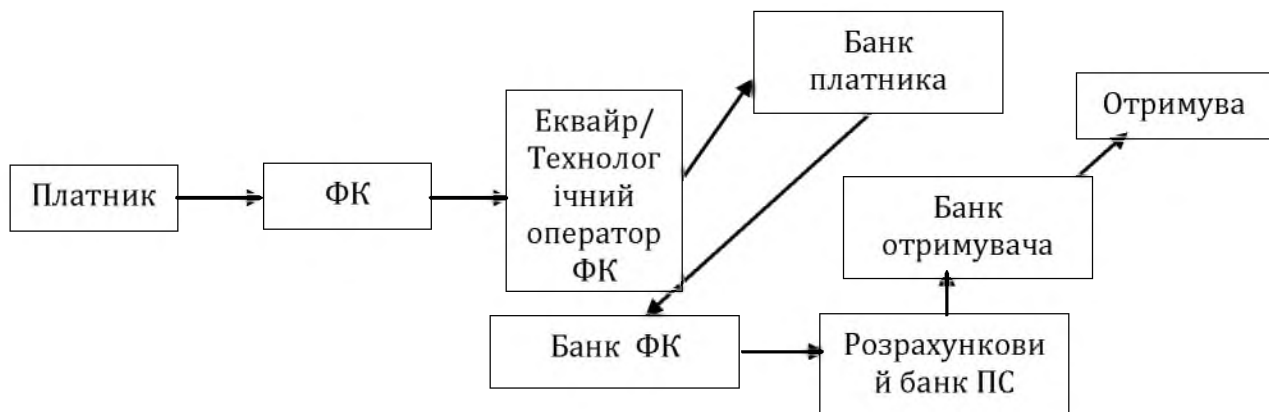
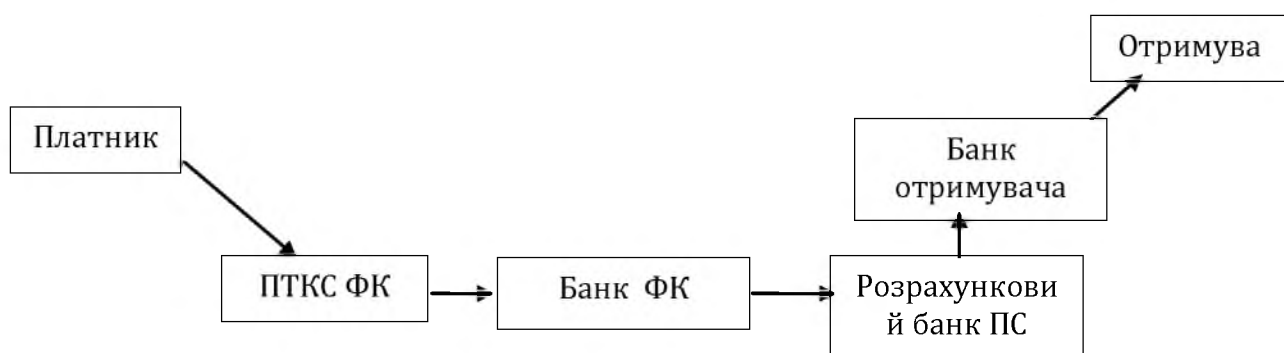
4.2. ФК за згодою клієнта має право визначати шляхи відправлення електронного касового документа, який є підтвердженням касової операції (смс-повідомлення, електронна пошта клієнта та/або інші шляхи дистанційного каналу обслуговування).

4.3. ФК має право визначати додаткові реквізити документів, які необхідні для оформлення здійснених операцій з переказу коштів, які не суперечать чинному законодавству України.

4.4. ФК забезпечує щоб усі перекази, у випадках передбачених Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», супроводжувалися інформацією, визначеною вищезазначеним Законом, про ініціатора переказу (платника) та одержувача (отримувача).

4.5. Схема руху коштів під час переказу з моменту ініціювання до його завершення:

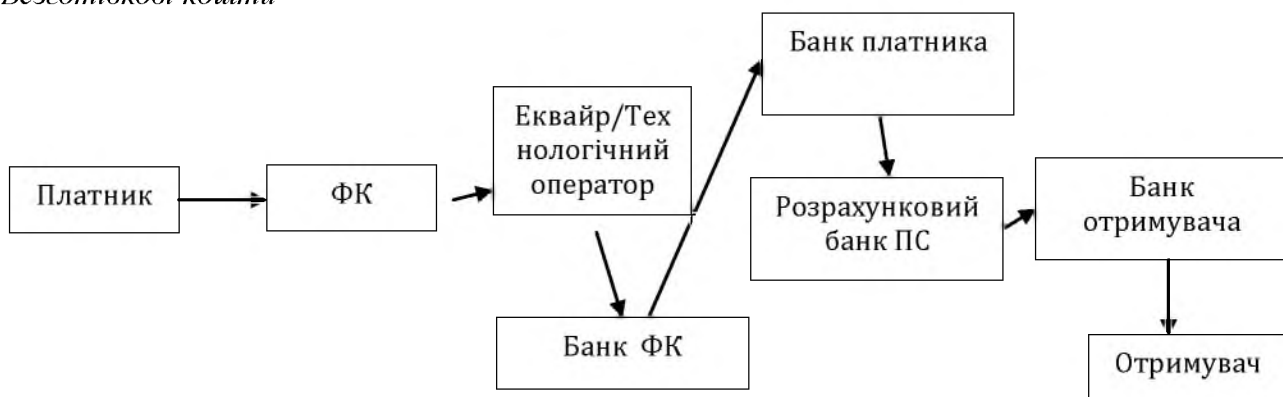
4.5.1. Переказ коштів від фізичних осіб для зарахування на рахунки суб'єктів господарювання

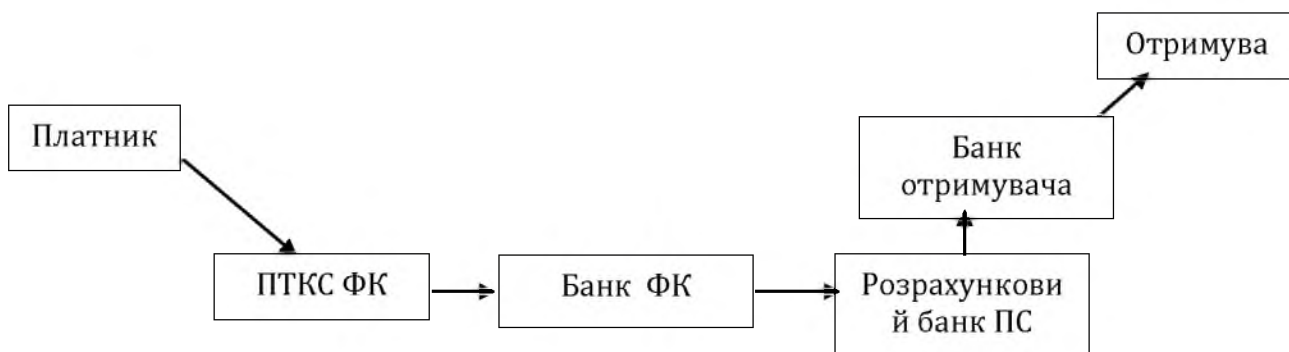
Безготівкові кошти*Готівкові кошти*

Рух інформаційних повідомлень: \longrightarrow

Рух коштів: \longrightarrow

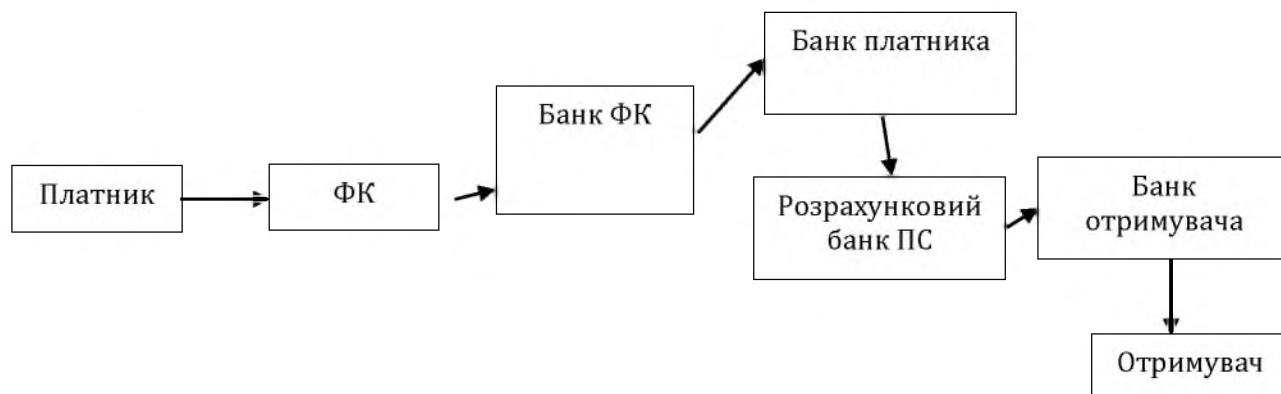
4.5.2. Переказ коштів від фізичних осіб для зарахування на рахунки фізичних осіб

Безготівкові кошти

Готівкові кошти

Рух інформаційних повідомлень: \longrightarrow
 Рух коштів: \longrightarrow

4.5.3. Переказ коштів від суб'єктів господарювання для зарахування на рахунки фізичних осіб

Безготівкові кошти

Рух інформаційних повідомлень: \longrightarrow
 Рух коштів: \longrightarrow

4.6. ФК, під час надання послуг з переказу коштів, використовує послуги таких зовнішніх виконавців як банки, оператори платіжної системи, технологічні оператори платіжних послуг та інші установи, що забезпечують здійснення операцій з переказу коштів.

4.7. Час оброблення операцій та строки проведення переказу.

4.7.1. Переказ коштів здійснюється в строки передбачені Законом України «Про платіжні послуги» та іншими нормативними актами, які регламентують зазначені питання.

4.7.2. Строки виконання платіжних операцій у платіжних системах встановлюються правилами платіжних систем, але не можуть перевищувати строків, визначених Законом України «Про платіжні послуги».

4.7.3. Операції з переказу грошових коштів, що здійснюються за допомогою ПТКС, виконуються згідно встановленого операційного часу роботи ПТКС.

4.7.4. Операції оброблюються ПЦ ФК та оператором платіжної системи таким чином, щоб забезпечити безперервність діяльності платіжної системи.

4.7.5. Час оброблення операцій залежить від багатьох факторів, таких як, навантаження на програмно-технічний комплекс платіжної організації платіжної системи, навантаження на канали зв'язку між банками та учасниками переказу.

Взагалі операції оброблюються в режимі реального часу, з урахуванням технічних можливостей каналів зв'язку.

5. ПОРЯДОК РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ПРО УМОВИ ТА ПОРЯДОК НАДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ПЛАТІЖНОЇ ПОСЛУГИ КОРИСТУВАЧАМ ТАКОЇ ПОСЛУГИ

5.1. ФК в порядку та на умовах встановлених чинним законодавством України розкриває інформацію про умови та порядок надання ФК фінансової платіжної послуги з переказу коштів без відкриття рахунку, умови обслуговування клієнтів, доводить до відома Користувачів інформацію про тарифи, комісійні винагороди та збори, які вони можуть сплачувати та іншу інформації.

5.2. До надання ФК платіжної інструкції про проведення платіжної операції, ФК при виборі тієї чи іншої послуги з переказу коштів в обов'язковому порядку ознайомлює Користувача з умовами Публічного договору, сумою комісійної винагороди, загальною вартістю платіжної послуги.

5.3. Виконання ФК платіжної інструкції Користувача здійснюється лише після отримання додаткового підтвердження про акцептування ним умов Публічного договору, та згоди під час переказу коштів сплачувати комісію та інші платежі, доведення до нього інформації про загальну вартість платіжної послуги. При цьому ФК повідомляє Користувача, що право отримувати комісію може бути передане іншим особам, у випадках, якщо ФК використовує їх для переказу коштів на договірних умовах.

5.4. Для здійснення операцій на вебсайті та/або в платіжному застосунку для отримання підтвердження Клієнта використовуються OTP (динамічні) паролі. У якості динамічного пароля Клієнта для підтвердження здійснення окремих операцій використовуються цифрові дані, надіслані Клієнту засобами SMS-повідомлення на номер мобільного телефону. Усі операції Клієнта, що підтверджені динамічним паролем, ПІН-кодом або через інші дії, виконання який запитується в Інтерфейсі (введення особистого паролю до кабінету на вебсайті або платіжному застосунку, натискання відповідної кнопки, відправка SMS-повідомлення, відправка динамічного паролю з необхідним текстом) визнаються такими, які здійснено особисто Клієнтом, та всі такі операції визнаються здійсненими особисто Клієнтом.

6. СТРОКИ ТА ПОРЯДОК ЗБЕРІГАННЯ ІНФОРМАЦІЇ ПРО ЗДІЙСНЕННЯ ПЕРЕКАЗУ КОШТІВ

6.1. ФК зберігає документи в електронній формі, а якщо відповідно до вимог чинного законодавства вимагається формування первинних документів в паперовому вигляді, такі документи зберігаються в паперовій формі.

Вся інформація про проведені перекази, як і будь-яка інформація та/або електронні документи, що супроводжують процес переказу коштів від його ініціювання Платником до моменту його одержання Отримувачем, підлягає обов'язковій реєстрації в базах даних ПЦ ФК.

6.2. ПЦ ФК зберігає інформацію про:

- реєстрацію і контроль роботи ПТКС, вебсайту та платіжного застосунку ;
- акумулювання технологічної і комерційної інформації про роботу ПТКС, , вебсайту та платіжного застосунку;
- верифікацію проведених операцій для здійснення переказу коштів, прийому готівки та приймання платежів;
- файли історії формування платіжних доручень та електронних документів.

6.3. Файли платіжних доручень та електронних документів зберігаються в базах даних ПЦ, на Сервері зберігання архівів та Сервері реплікації з ЕЦП, що були сформовані під час формування цих документів. Одночасно там же зберігаються необхідні ключі для перевірки цілісності документів за ЕЦП. Перевірка їх цілісності в процесі зберігання виконується програмними засобами бібліотеки «openssl 1.0.2», що встановлені на цих серверах.

6.4. Архітектура програмного забезпечення і апаратна реалізація забезпечують довгострокове зберігання всієї отриманої інформації, цілісність інформації та виключають несанкціонований доступ до неї, будь-яку її зміну чи перетворення:

- інформація перед обробкою у БД ФК, записується у файли, в яких протоколюються усі події сервера в хронологічному порядку;
- усі файли серверу, в тому числі і файли баз даних, зберігаються в масивах із декількох жорстких дисків, що працюють разом, які підвищують швидкість і надійність системи вводу/виводу, а також забезпечують надмірне зберігання даних, з тим, щоб дані не були втрачені у разі виходу з ладу одного з дисків, далі RAID масив;
- доступ для створення та зміну файлів, в яких протоколюються усі події сервера в хронологічному порядку, а також електронних документів, має лише ПЦ ФК.

6.5. В паперовій формі інформація про проведені перекази зберігається в терміни, встановлені законодавством, але не менше ніж 5 років з дня припинення ділових відносин з клієнтом або з дня завершення разової фінансової операції без встановлення ділових відносин з клієнтом, відповідно до порядку, встановленому законодавством та внутрішніми документами ФК.

В електронному вигляді інформація про проведені перекази зберігається в терміни не менше 5 років з дня припинення ділових відносин з клієнтом або з дня завершення разової фінансової операції без встановлення ділових відносин з клієнтом в базах даних серверної системи у вигляді, необхідному для її відтворення при необхідності.

6.6. Цілісність усіх файлів, в яких протоколюються усі події сервера в хронологічному порядку, та електронних документів забезпечується:

- за результатами операційного дня ПЦ ФК зобов'язаний забезпечувати щоденне створення резервних копій на резервних носіях (жорсткому диску та на змінних оптичних носіях інформації або магнітних стрічках) накопичених за операційний день електронних документів та інформації про проведені за участю ПЦ ФК протягом операційного дня фінансові трансакції;
- резервна копія являє собою архів, що підписується з контрольною сумою, що вираховується алгоритмом циклічного надлишкового коду (алгоритм обчислення контрольної суми, призначений для перевірки цілісності даних, для відновлення даних у разі їх пошкодження);
- програмне забезпечення по створенню резервних копій, має обмежені права на сервері зберігання архівів, що дозволяють йому лише здійснювати запис файлів у виділену для нього директорію;
- носії даних, на сервері зберігання архівів, являють собою RAID-масив, що підтримують функцію самовідновлення даних в разі їх пошкодження (при виявленні пошкодженого блоку даних файлова система не тільки переносить правильні дані з іншої резервної копії, а й відновлює дані шляхом їх заміни);
- змінювати та перевіряти цілісність даних на сервері зберігання архівів має право лише уповноважена особа ПЦ ФК, права і обов'язки якої описані у відповідних нормативних документах;
- резервні копії передаються по швидкісному каналу локальної мережі, що є недоступною із мережі Інтернет;
- архівний сервер самостійно періодично ініціює завантаження, до себе на диск, резервних копій із основних серверів ПЦ ФК та сервера фіксації даних про проведені платежі, події та стан основних серверів ПЦ ФК.

6.7. Резервні копії електронних документів та інформації про фінансові трансакції зберігаються у порядку та протягом строків, які встановлені цими Правилами та чинним законодавством України для відповідних груп документів, які зберігаються та обліковуються у паперовій формі.

6.8. Відповідальні працівники ПЦ ФК зобов'язані здійснювати перевірку цілісності та схоронності резервних копій електронних документів та інформації про фінансові трансакції:

- перевірка здійснюється щонайменше один раз на 6 місяців;
- цілісність файлів перевіряється за рахунок перерахунку контрольних сум та ЕЦП, якщо нова контрольна сума не співпадає із початковою або не співпадає ЕЦП, то файл вважається пошкодженим;
- пошкоджені або зіпсовані резервні копії підлягають окремому обліку та знищенню, в межах строків зберігання електронних документів.

6.9. Порядок і строки зберігання, а також процедура знищення електронних документів, що застосовуються при проведенні переказу, встановлюються Національним банком України. Строки зберігання цих документів мають бути не меншими, ніж строки, встановлені для паперових документів аналогічного призначення.

6.10. При зберіганні електронних документів обов'язкове додержання таких вимог:

- інформація, що міститься в електронних документах, повинна бути доступною для її подальшого використання;
- має бути забезпечена можливість відновлення електронного документа у тому форматі, в якому він був створений, відправлений або одержаний;
- у разі наявності повинна зберігатися інформація, яка дає змогу встановити походження та призначення електронного документа, а також дату і час його відправлення чи одержання.

6.11. Електронні документи зберігаються на носіях інформації у формі, що дозволяє перевірити цілісність, достовірність та авторство електронних документів на цих носіях.

6.12. У разі неможливості зберігання електронних документів протягом часу, встановленого для відповідних паперових документів, застосовуються заходи щодо дублювання цих електронних документів на декількох носіях інформації та їх періодичне копіювання, відповідно до порядку встановленого законодавством. При копіюванні електронного документа з носія інформації обов'язково має бути виконана перевірка цілісності, достовірності та авторства даних на цьому носії.

У разі неможливості зберігання електронних документів із забезпеченням цілісності даних на носіях інформації протягом строку, встановленого для паперових документів, електронні документи зберігаються у вигляді завіреної установою паперової копії.

6.13. ФК має забезпечити формування первинних документів (паперових та електронних), що були підставою для відображення операцій переказу коштів в обліку та звітності.

6.14. Первинні документи зберігаються згідно Наказу №578/5 від 12.04.2012 року Про затвердження переліку типових документів, що створюються під час діяльності державних органів та органів місцевого самоврядування, інших установ, підприємств та організацій, із зазначенням строків зберігання документів.

6.15. Реєстри аналітичного та синтетичного обліку і фінансова звітність, зберігаються протягом 5 (п'яти) років.

6.16. ФК зобов'язана зберігати офіційні документи, інші документи (у тому числі створені ФК електронні документи), їх копії щодо клієнтів, представників клієнтів, а також осіб, яким було відмовлено у проведенні фінансових операцій, вивчення клієнта, уточнення інформації про клієнта, а також усі документи, що стосуються ділових відносин (проведення фінансової операції) з клієнтом (включаючи результати будь-якого аналізу під час проведення заходів щодо верифікації клієнта чи поглибленої перевірки клієнта), не менше п'яти років після завершення фінансової операції, завершення ділових відносин з клієнтом, а всі необхідні дані про фінансові операції (достатні для того, щоб простежити хід операції) - не менше п'яти років після завершення операції, припинення ділових відносин.

7. ПОРЯДОК ПОВЕРНЕННЯ КОШТІВ ІНІЦІАТОРУ ПЕРЕКАЗУ У РАЗІ НЕМОЖЛИВОСТІ ЇХ ЗАРАХУВАННЯ НА РАХУНОК ОДЕРЖУВАЧА. ВІДКЛИКАННЯ ПЕРЕКАЗУ ІНІЦІАТОРОМ

7.1. ФК здійснює моніторинг та реконсиляцію платіжних операцій користувачів відповідно до внутрішнього порядку управління операційними ризиками та ризиками

інформаційної безпеки з метою ідентифікації помилкових та неналежних платіжних операцій, суб'єктів таких операцій та забезпечує вжиття заходів для запобігання або припинення таких операцій.

Повернення коштів за операціями помилкового переказу або за наявності технічної неможливості проведення переказу здійснюється ФК в порядку, передбаченому діючим законодавством України.

7.2. Платник може ініціювати повернення переказу, який він здійснив, але який не задовольняє умовам успішно проведеної транзакції, незалежно від використаних ним засобів виконання операції з переказу коштів.

7.3. Повернення переказу коштів, здійсненого за допомогою ПТКС.

7.3.1. При проведенні переказу коштів, що не задовольняє умовам успішно проведеної транзакції, Платник звертається до ФК та надає відповідальній особі ФК наступні документи:

- заяву на повернення коштів, у якій зазначена причина повернення та сутність операції, яка, за думкою Платника, не задовольняє умовам успішно проведеної транзакції;
- паспорт або документ, що його замінює;
- квитанцію ПТКС, яка підтверджує отримання послуги.

У разі відсутності у Платника квитанції ПТКС, головним бухгалтером ФК, на підставі зазначеної в заяві інформації про переказ, проводиться службове розслідування щодо здійснення переказу саме цим Платником.

7.3.2. Відповідальна особа ФК реєструє заяву в «Журналі реєстрації звернень клієнтів» та робить копію документу, що посвідчує особу Платника.

7.3.3. Головний бухгалтер ФК проводить службове розслідування та за його результатами складає Акт.

Службове розслідування базується на запиті до представників платіжних систем, щодо наявності та результативності окремої операції, яка заявлена Платником як не успішна, та отримання відповідного Журналу (реєстру) обліку платежів за конкретний період часу, у якому здійснено операцію, а також на перевірці реєстрів прийнятих платежів.

Термін проведення службового розслідування складає від 1 до 3 робочих днів.

7.3.4. Повернення грошових коштів, за висновками службового розслідування, зазначеними в Акті, проводиться в безготівковій формі на рахунок Платника, згідно реквізитів зазначених в заяві.

7.4. Повернення переказу коштів, здійсненого за допомогою вебсайту або платіжного застосунку із використанням ЕПЗ.

7.4.1. Повернення переказу коштів, здійсненого за допомогою вебсайту або платіжного застосунку, проводиться на підставі звернення Платника до ФК або виявлення ФК переказу, що не задовольняє умовам успішно проведеної транзакції.

7.4.2. Постійно діюча комісія ФК проводить службове розслідування та за його результатами складає Акт щодо повернення коштів.

Термін проведення службового розслідування складає від 1 до 3 робочих днів.

7.4.3. Повернення грошових коштів за висновками службового розслідування, зазначеними в Акті, проводиться в безготівковій формі за реквізитами ЕПЗ Платника, з якого здійснювався переказ коштів.

7.4.4. Повернення коштів Платнику, переказ яких був ініційований за допомогою ЕПЗ здійснюється в установленій законодавством України строк відповідно до правил платіжної системи та режиму роботи емітента такого ЕПЗ.

7.4.5. У разі неможливості повернення грошових коштів за вказаними реквізитами ЕПЗ Платника, зазначена сума обліковується ФК на окремому бухгалтерському рахунку обліку коштів за нез'ясованими операціями.

7.5. Відкриття платіжної інструкції ініціатором.

7.5.1. Ініціатор переказу, в тому числі у випадку здійснення ним помилкового переказу, може здійснити відкриття переказу в будь-який час до списання суми коштів з його

рахунку шляхом подання документу на відкличання. Після списання коштів з рахунку платника для ініціатора настає момент безвідкличності платіжної інструкції. ФК фіксує дату і час отримання ним розпорядження про відкличання платіжної інструкції в операційно-обліковій системі.

7.5.2. Платіжна інструкція може бути відкликана тільки в повній сумі.

7.5.3. Документ на відкличання може бути як паперовим, так і електронним. Він складається ініціатором переказу у довільній формі та засвідчується ним у встановленому порядку.

7.5.4 ФК в день одержання документу на відкличання коштів повертає кошти за реквізитами, зазначеними в ньому, якщо на час надходження документу вони не зараховані на рахунок Отримувача, та повідомляє Отримувача про відкличання коштів ініціатором.

7.5.5. Настання моменту безвідкличності платіжної інструкції в платіжній системі може визначатися правилами відповідної платіжної системи.

7.6. ФК не несе відповідальності перед користувачами за невиконання або неналежне виконання платіжної операції, якщо ініціатором допущено помилку в унікальному ідентифікаторі.

У разі виконання платіжної операції відповідно до унікального ідентифікатора, в якому допущено помилку, ФК і надавач платіжних послуг отримувача зобов'язані співпрацювати з платником та вжити заходів до повернення платнику відповідної суми платіжної операції. Якщо повернення суми платіжної операції неможливе, ФК на письмовий запит платника надає йому всю доступну інформацію щодо виконання платіжної операції, яка може бути потрібна платнику для повернення суми платіжної операції в судовому порядку.

7.7. ФК у разі виконання помилкової, неналежної, неакцептованої платіжної операції або виконання платіжної операції з порушенням установлених законодавством строків зобов'язана на запит користувача, якого вона обслуговує, невідкладно вжити заходів для отримання всієї наявної у неї інформації про платіжну операцію та надати її користувачу без стягнення плати.

7.8. У разі виконання помилкової платіжної операції на рахунок неналежного отримувача ФК зобов'язана негайно після виявлення помилки переказати за рахунок власних коштів суму платіжної операції отримувачу, а також сплатити йому пеню в розмірі 0,1 відсотка суми простроченого платежу за кожний день прострочення від дня завершення помилкової платіжної операції до дня переказу коштів на рахунок отримувача, але не більше 10 відсотків суми платіжної операції.

7.9. Якщо всупереч наданого ініціатором розпорядження про відкличання платіжної інструкції суму платіжної операції списано з рахунку платника та переказано отримувачу, ФК зобов'язана негайно після виявлення помилки або після отримання повідомлення платника (залежно від того, що відбулося раніше) повернути за рахунок власних коштів суму платіжної операції на рахунок платника та сплатити йому пеню в розмірі подвійної облікової ставки Національного банку України за кожний день від дня списання з рахунку платника коштів за платіжною операцією до дня повернення коштів на рахунок платника.

7.10. Надавач платіжних послуг після виявлення помилки одночасно зобов'язаний негайно повідомити неналежного отримувача про виконання помилкової платіжної операції і про необхідність ініціювання ним платіжної операції на еквівалентну суму коштів цьому надавачу платіжних послуг протягом трьох робочих днів з дня надходження такого повідомлення.

7.11. ФК під час надходження коштів від неналежного отримувача залишає їх у своєму розпорядженні, за умови виконання своїх зобов'язань з відшкодування. У разі порушення неналежним отримувачем триденного строку надавач платіжних послуг має право вимагати від неналежного отримувача сплати пені в розмірі 0,1 відсотка суми простроченого платежу за кожний день від дати завершення помилкової платіжної операції до дня повернення коштів на рахунок платника, але не більше 10 відсотків суми платіжної операції.

У разі ненадходження коштів від неналежного отримувача надавач платіжних послуг має право на їх відшкодування у судовому порядку.

8. ПОРЯДОК ВИРІШЕННЯ СПОРІВ МІЖ ФК ТА КОРИСТУВАЧАМИ

8.1. У разі наявності скарг або претензій щодо здійснення переказів коштів, Користувач звертається до ФК.

8.2. ФК приймає всі необхідні заходи щодо задоволення скарги чи претензії Клієнта в найкоротший термін, якщо така скарга чи претензія є обґрунтованою, але не більш ніж в термін встановлений законодавством.

8.3. У разі виникнення спору, Користувач має змогу звернутися безпосередньо до ТОВ «ФОРТЕКС-ФІНАНС, шляхом направлення письмового звернення на юридичну адресу або на офіційну електронну поштову скриньку або звернутися за телефоном, виклавши в чіткій і зрозумілій формі свої зауваження, які розглядаються в порядку та у строки, встановлені Законом України «Про звернення громадян»..

8.4. У випадку, якщо Сторони (ФК та Користувач) не можуть дійти згоди, спори і розбіжності підлягають врегулюванню в суді, відповідно до чинного законодавства України.

9. ОПИС КОРИСТУВАННЯ ПОСЛУГАМИ ТЕХНОЛОГІЧНИХ ОПЕРАТОРІВ, ТРЕТІХ ОСІБ ТА УЧАСТІ ФК В ПЛАТІЖНИХ СИСТЕМАХ

9.1. ФК не має відокремлених структурних підрозділів.

9.2. ФК під час надання послуг з переказу коштів може використовувати послуги таких зовнішніх виконавців як банки, платіжні організації платіжних систем, технологічні оператори та інші установи, що забезпечують здійснення операцій з переказу коштів.

9.2.1. Розрахунки ФК з іншими учасниками переказу коштів здійснюються в порядку та на підставі відповідних договорів, що укладені між ФК та такими учасниками, з урахуванням умов законодавства України, що регламентує такі відносини.

9.3. Участь ФК в платіжних системах.

9.3.1. ФК є учасником платіжних систем.

Перелік платіжних систем в яких ФК є учасником зазначений на офіційному сайті ФК та на сайті Національного банку України.

9.3.2. ФК здійснює свою діяльність у рамках платіжних систем, відповідно до правил цих платіжних систем, умов договору, укладеному між ФК та платіжною організацією платіжної системи та відповідає умовам участі у Платіжній системі.

9.4. Порядок взаємодії з технологічними операторами, третіми особами, в тому числі схема руху коштів під час переказу з моменту ініціювання до його завершення виконавцями під час надання фінансових платіжних послуг з переказу коштів, зазначена в розділі 4 цих Правил.

9.5. Послугами комерційних агентів ФК не користується.

10. ПОРЯДОК ІНФОРМУВАННЯ КОРИСТУВАЧІВ ПРО ПРИЗУПИНЕННЯ/ ПРИПИНЕННЯ НАДАННЯ ВІДПОВІДНИХ ПОСЛУГ

10.1 У випадку тимчасового призупинення надання фінансових платіжних послуг з переказу коштів без відкриття рахунку з технічних причин (проведення регламентних технічних робіт) чи з інших підстав, у випадках прийняття відповідного рішення Національний банком України, ФК інформує Користувачів про тимчасове призупинення надання відповідних послуг шляхом розміщення інформації на власних вебсайтах, платіжному застосунку та моніторі ПТКС

10.2. У випадку припинення надання ФК фінансових платіжних послуг з переказу коштів без відкриття рахунку, а саме:

1) припинення діяльності з надання фінансових платіжних послуг з переказу коштів без відкриття рахунку без припинення юридичної особи з ініціативи ФК з підстав, визначених у пункті 1 частини восьмої, пункті 1 частини дев'ятої статті 11 Закону України «Про платіжні послуги»;

2) припинення авторизації діяльності з надання всіх або окремих фінансових платіжних послуг з ініціативи Національного банку України з підстав, визначених у пунктах 2-5, 8, 9 частини восьмої, пунктах 2-6 частини дев'ятої статті 11 Закону України «Про платіжні послуги»;

3) припинення авторизації діяльності надавача фінансових платіжних послуг внаслідок застосування до нього заходу впливу у вигляді анулювання ліцензії та/або інших документів, що надають право на здійснення діяльності, з провадженням якої в особи виникає статус суб'єкта первинного фінансового моніторингу, у встановленому законодавством України порядку,

4) у випадку наявності інших підстав, передбачених Законом України «Про платіжні послуги», «Положенням про порядок здійснення авторизації діяльності надавачів фінансових платіжних послуг та обмежених платіжних послуг, затвердженим Постановою НБУ № 217 від 07.10.2022, ФК протягом трьох робочих днів із дня отримання повідомлення Національного банку України про припинення авторизації діяльності ФК з надання всіх або окремих фінансових платіжних послуг:

- інформує Користувачів про припинення надання відповідних послуг шляхом розміщення відповідної інформації на всіх власних вебсайтах.

- інформує Клієнтів, з якими укладені договори про надання послуг з переказу коштів, про припинення надання відповідних фінансових платіжних послуг, в порядку, передбаченому цими договорами.

11. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ

11.1. Правила набирають чинності з моменту затвердження директором ФК та є обов'язковими для виконання всіма відповідними працівниками ФК.

11.2. Зміни до Правил та нові редакції Правил затверджуються директором ФК у разі змін чинного законодавства України та у разі виробничої необхідності.

11.3. У разі невідповідності будь-якої частини цих Правил чинному законодавству України, в тому числі нормативно-правовим актам Національного банку України, зокрема у зв'язку з прийняттям нових законодавчих актів, в тому числі нових нормативно-правових актів Національного банку України, Правила будуть діяти лише в тій частині, яка не суперечить чинному законодавству України.

КВИТАНЦІЯ ПТКС

Номер реквізиту	Найменування реквізиту Квитанції:
1	Номер квитанції
2	Дату та час здійснення операції та згоди
3	Дата валютування
4	Дата максимального часу виконання платіжної операції
5	Інформація про Оператора / учасника Платіжної системи / (найменування ФК та код ЕДРПОУ, індивідуальний податковий номер платника ПДВ (ІПН), податковий номер тощо)
6	Ідентифікатор або номер платіжного пристрою (ПТКС)
7	Адреса розміщення платіжного пристрою (ПТКС)
8	Найменування платіжної системи, якщо операція здійснювалася з її використанням;
9	Унікальний код трансакції у Платіжній системі
10	Ідентифікатор еквайра або інші реквізити, за допомогою яких є можливість ідентифікувати еквайра
11	Ідентифікатор отримувача
12	Код за ЄДРПОУ (РНОКПП) отримувача
13	Номер рахунку отримувача
14	Надавач платіжних послуг отримувача
15	цифрове значення штрихового коду товару;
16	код товарної підкатегорії згідно з УКТ ЗЕД
17	Найменування (ідентифікатор) платника
18	Унікальний номер ЕПЗ платника
19	номер мобільного телефону платника
20	Призначення платежу / Зміст операції
21	Суму та валюту операції; літерне позначення ставки ПДВ праворуч від надрукованої суми операції
22	Суму комісійної винагороди, суму комісійної винагороди еквайра (за наявності), літерне позначення ставки ПДВ праворуч від надрукованої суми комісійної винагороди
23	Загальна сума, загальна сума операції у межах чека, перед якою друкується слово «СУМА» або «УСЬОГО»; літерне позначення ставки ПДВ, розмір ставки ПДВ у відсотках, загальну суму ПДВ за всіма зазначеними в чеку товарами (послугами);
24	Код авторизації або інший код, що ідентифікує трансакцію у платіжній системі
25	Найменування платіжної системи емітента ЕПЗ
26	фіскальний номер чека ПТКС / фіскальний номер електронного чека ПТКС, дату (день, місяць, рік) та час (година, хвилина, секунда) проведення розрахункової операції
27	QR - код, який містить у собі код автентифікації повідомлення (MAC) цього чеку.
28	фіскальний номер РРО / фіскальний номер ПРРО (за наявності);
29	фіскальний номер касового чека / фіскальний номер електронного касового чека,
30	позначка щодо режиму роботи (офлайн/онлайн), в якому створений чек ПТКС програмним реєстратором розрахункових операцій, контрольне число, сформоване в режимі офлайн

31	Додаткові реквізити:
32	заводський номер реєстратора розрахункових операцій, перед яким друкуються великі літери «ЗН».
33	фіскальний номер реєстратора розрахункових операцій перед яким друкуються великі літери «ФН» або фіскальний номер програмного реєстратора розрахункових операцій, перед яким друкуються великі літери «ФН ПРРО»;
34	напис «ФІСКАЛЬНИЙ ЧЕК» та найменування або логотип виробника

КВИТАНЦІЯ З ВИКОРИСТАННЯМ ЕПЗ

Номер реквізиту	Найменування реквізиту Квитанції:
1	Номер квитанції
2 ¹	Дату та час здійснення операції та згоди
3 ²	Дата валютування
4 ³	Дата максимального часу виконання платіжної операції
5 ⁴	Інформація про Оператора / учасника Платіжної системи / комерційного агента
6	Ідентифікатор платіжного пристрою; номер платіжного пристрою (інтернет-терміналу або платіжного застосунку тощо)
7	Найменування платіжної системи, якщо операція здійснювалася з її використанням;
8	Унікальний код трансакції у Платіжній системі
9	Ідентифікатор еквайра або інші реквізити, за допомогою яких є можливість ідентифікувати еквайра
10	Ідентифікатор отримувача
11	Код за ЄДРПОУ (РНОКПП) отримувача
12	Номер рахунку отримувача
13 ⁵	Надавач платіжних послуг отримувача
14	Найменування (ідентифікатор) платника
15	Унікальний номер ЕПЗ платника
16	Призначення платежу / Зміст операції
17	Суму та валюту операції;
18	Суму комісійної винагороди, суму комісійної винагороди еквайра (за наявності)
19	Загальна сума
20 ⁶	Код авторизації або інший код, що ідентифікує трансакцію у платіжній системі
21 ⁷	Найменування платіжної системи
22	Додаткові реквізити

¹ Зазначається дата і час платіжної операції (прийняття платіжної інструкції учасником Платіжної системи до виконання) та отримання згоди користувача (платника або отримувача) на виконання платіжної операції (згоди з умовами договору про надання платіжних послуг).

² Зазначається при ініціюванні переказу коштів. Надавач платіжних послуг платника зобов'язаний виконати платіжну інструкцію ініціатора протягом операційного дня з моменту прийняття ним до виконання платіжної інструкції. У разі зазначення платником у платіжній інструкції дати валютування надавач платіжних послуг платника зобов'язаний забезпечити зарахування суми коштів за платіжною операцією на рахунок надавача платіжних послуг отримувача протягом операційного дня в зазначену дату валютування. До настання дати валютування сума платіжної операції обліковується на рахунку надавача платіжних послуг платника.

³ Надавач платіжних послуг отримувача зобов'язаний забезпечити зарахування суми коштів за платіжною операцією на рахунок отримувача або виплату отримувачу суми платіжної операції в готівковій формі протягом операційного дня надходження коштів на рахунок надавача платіжних послуг отримувача.

⁴ Зазначається інформація про Оператора або учасника Платіжної системи або комерційного агента, який надає послуги платнику. Зазначається адреса місцезнаходження та контакти за якими здійснюється обслуговування звернень з метою отримання інформації з питань переказу коштів.

⁵ Заповнюються у разі зарахування суми платіжної операції на рахунок

⁶ Зазначається у разі використання платником ЕПЗ та у разі використання ЕПЗ у платіжній системі

⁷ Зазначається найменування платіжної системи у якій емітовано ЕПЗ. Зазначається у разі використання платником ЕПЗ.

Усього в цьому документі пронумеровано,
прошиито, скріплено печаткою та підписом
20 (двадцять) аркушів



Директор ТОВ «ФОРТЕКС-ФІНАНС»

Александров В.В./