

ЗАТВЕРДЖЕНО

Наказом ТОВ «ФК ФІН ПЕЙ»

№1-ОД від 16.01.2024 року

Директор

Аліна СВЯТНА



**ПРАВИЛА
ПРО ПЕРЕКАЗ КОШТІВ
БЕЗ ВІДКРИТТЯ РАХУНКУ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ ФІН ПЕЙ»
(нова редакція)**

м. Дніпро 2024 рік

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Правила про переказ коштів без відкриття рахунку Товариства з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ ФІН ПЕЙ» (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 (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» № 361-IX від 06.12.2019 р., Положення про здійснення установами фінансового моніторингу, затвердженого Постановою Національного банку України № 107 від 28.07.2020 р., Інструкції про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті користувачів платіжних послуг, затвердженої Постановою Національного банку України № 163 від 29.07.2022 р., Положення про ведення касових операцій у національній валюті в Україні, затвердженого постановою Правління Національного банку України № 148 від 29.12.2017 р., Інструкції про порядок організації касової роботи банками та проведення платіжних операцій надавачами платіжних послуг в Україні, затвердженої Постановою Правління Національного банку України № 103 від 25.09.2018 р., Положення про реєстрацію платіжних систем, учасників платіжних систем та технологічних операторів платіжних послуг, затвердженого Постановою Правління Національного банку № 208 від 26.09.2022 р. та інших нормативно-правових документів Національного банку України.

1.2. Правила Товариства з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ ФІН ПЕЙ» (далі – ФК) містять наступні розділи:

- умови та порядок надання послуг з переказу коштів (включаючи опис платіжних інструментів, за допомогою яких здійснюються ініціювання та виплата суми переказу коштів);
- технологію оброблення та виконання документів;
- порядок здійснення бухгалтерського обліку;
- строки та порядок зберігання інформації про здійснення переказу коштів;
- порядок внутрішнього контролю за наданням послуг з переказу коштів;
- порядок повернення коштів ініціатору переказу в разі неможливості їх зарахування на рахунок.

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 платіжних послуг з переказу коштів на території України.

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

1.5. Розрахунки між ФК та Користувачами здійснюються виключно у національній валюті - гривні через Розрахунковий банк, який є обслуговуючим банком ФК та Розрахунковим банком відповідної платіжної системи, учасником якої є ФК.

1.6. ФК надає платіжні послуги з переказу коштів та здійснення платежів на користь третіх осіб за допомогою Інтернет-сайту та платіжних терміналів.

1.7. Метою діяльності ФК є надання своїм клієнтам платіжних послуг у національній валюті, а саме послуг з переказу коштів між Платниками та Отримувачами, та розрахунків між ФК та Користувачами при проведенні переказу коштів.

1.8. Основною функцією ФК є здійснення операцій з переказу коштів безготівкової та готівкової форм (шляхом застосування ЕПЗ), ініційованих Платниками на користь визначеного Отримувача, для зарахування на рахунок Отримувача.

1.9. Функціональність ФК забезпечує можливість переказу коштів з метою:

- проведення сплати за комунальні послуги, послуг операторів кабельного та супутникового телебачення, послуг зв'язку, страхування, продажу квитків на концерти, спортивні або інші заходи та інші послуги, в т.ч. за рахунками, які формуються юридичною особою – Отримувачем платежів, а також оплати обов'язкових платежів тощо;
- надання споживчих кредитів банками та іншими кредитними установами;
- оплати штрафів за адміністративне порушення, податки, збори та обов'язкові платежі, консульські збори, державне мито, судові збори;
- оплати страхових платежів;
- оплати послуг навчальних закладів/послуг з навчання;
- оплати послуг медичних закладів/медичні послуги;

- оплати мобільного зв'язку;
- оплати орендних платежів, послуг паркування транспорту;
- оплати туристичних послуг;
- оплати послуг таксі;
- оплати транспортних послуг (крім таксі);
- погашення заборгованості за кредитами банків та інших кредитних установ;
- оплати товару (робіт/послуг) юридичних осіб (фізичних осіб-підприємців), з якими ФК укладено договори на переказ коштів (приймання платежів) на їх користь;
- повернення оплати за ненадані чи повернуті товари (роботи/послуги) юридичних осіб (фізичних осіб-підприємців), з якими ФК укладено договори на переказ коштів (приймання платежів) на їх користь;
- перерахування страхового відшкодування фізичним особам.

Усі операції на сплату вищезазначених платежів ФК фіксує у відповідному реєстрі у формі, яка не допускає зміни його змісту, що підтверджує виконання зазначених операцій.

1.10. 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.

1.11. 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 транзакцій, та інформаційних повідомлень.

1.12. ФК має право виконувати платіжні операції користувачів за допомогою/з використанням однієї чи кількох платіжних систем, учасником яких він є, або залучати для виконання платіжних операцій інших надавачів платіжних послуг як посередників.

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, платіжні пристрої, процесингові центри платіжних систем, центр сертифікації ключів, Інтернет-сайт, мережеве та комунікаційне обладнання та їх програмне забезпечення, за допомогою якого забезпечується виконання функцій ФК, процесинговим центром ФК щодо:

- приймання готівки в платіжних пристроях;
- приймання безготівкових коштів (шляхом застосування ЕПЗ) в платіжних пристроях та на Інтернет-сайті ФК;
- ініціювання операції переказу коштів;
- формування в платіжному пристрої та на Інтернет-сайті ФК первинних електронних документів на переказ коштів;
- оброблення інформації за операціями, здійсненими із застосуванням платіжного пристрою та Інтернет-сайту ФК та обмін нею між ФК, процесинговим центром ФК, процесинговими центрами платіжних систем, Розрахунковим банком;
- контроль схоронності готівки, вміщеної в платіжний пристрій;
- управління, контроль та моніторинг платіжних пристроїв та Інтернет-сайту ФК;

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»;

Верифікація - заходи, що вживаються суб'єктом первинного фінансового моніторингу з метою перевірки (підтвердження) належності відповідній особі отриманих суб'єктом первинного фінансового моніторингу ідентифікаційних даних та/або з метою підтвердження даних, що дають змогу встановити кінцевих бенефіціарних власників чи їх відсутність;

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

Внутрішньодержавна платіжна система (далі – Платіжна система) - це платіжна система, в якій оператором платіжної системи є резидент та яка здійснює діяльність і забезпечує виконання

платіжних операцій виключно в межах України;

Платіжна інструкція - розпорядження ініціатора Фінансовій компанії щодо виконання платіжної операції;

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;

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

Ідентифікація - отримання суб'єктом первинного фінансового моніторингу від клієнта (представника клієнта) ідентифікаційних даних;

Інтернет-сайт - 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;

Інтернет-термінал - набір програмно-апаратних засобів, що здатні реалізовувати функції платіжного пристрою, використовуючи можливості передавання інформації, які забезпечує Інтернет або інша комп'ютерна мережа, використання якого дозволяє ініціювати переказ коштів та/або операції з отримання коштів (завершення переказу), а також виконувати інші операції відповідно до функціональних можливостей цього платіжного пристрою. Інтернет-термінал має дві рознесені в просторі частини: клієнтську та серверну, взаємодія між якими здійснюється за допомогою Інтернету.

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

Користувач (клієнт) – юридична особа (резидент), фізична особа (резидент) або фізична особа-підприємець (резидент), якій надається послуга ФК щодо виконання переказу коштів, або особа, від імені або за дорученням якої проводиться платіжна операція, або яка є вигодоодержувачем;

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

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

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

Операційний день - частина робочого дня ФК, протягом якої приймаються документи та платіжні інструкції на переказ коштів і на відкликання та можна, за наявності технічної можливості, здійснити їх обробку, передачу та виконання. Тривалість операційного дня встановлюється ФК окремим внутрішнім документом;

Операційний час – частина операційного дня ФК, протягом якої приймаються документи та платіжні інструкції на переказ і на відкликання, що мають бути оброблені, передані та виконані протягом цього ж робочого дня. Тривалість операційного часу встановлюється ФК окремим внутрішнім документом;

Отримувач – фізична особа (резидент), юридична особа (резидент) або фізична особа-підприємець (резидент), на рахунок якої зараховується сума переказу;

Переказ коштів без відкриття рахунку (далі – переказ коштів) - платіжна послуга, що надається платнику з метою переказу коштів у готівковій чи безготівковій формі отримувачу або

надавачу платіжних послуг, який діє від імені отримувача, під час якої надавач цієї послуги не використовує відкритий у нього рахунок платника та/або отримувача. Ініціатор та отримувач можуть бути однією і тією ж особою;

Платіжна інструкція - розпорядження ініціатора Фінансовій компанії щодо виконання платіжної операції;

Платіжна операція - будь-яке внесення, переказ або зняття коштів незалежно від правовідносин між платником і отримувачем, які є підставою для цього;

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

Платник – фізична особа (резидент), фізична особа-підприємець, а у випадках, передбачених цими Правилами - юридична особа, яка на законних підставах ініціює платіжну операцію шляхом формування та/або подання відповідної платіжної інструкції, у тому числі із застосуванням платіжного інструменту.;

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;

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

Процесинг – діяльність, яка включає виконання за операціями з платіжними інструментами авторизації, моніторингу, збору, оброблення та зберігання інформації, а також надання обробленої інформації учасникам розрахунків і розрахунковому банку для проведення взаєморозрахунків;

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 платіжних пристроїв, Інтернет-сайту для виконання ним ініціалізації переказу коштів та застосування ЕПЗ, маршрутизації авторизаційних повідомлень між ФК та Отримувачем - юридичною особою або фізичною особою-підприємцем, процедури та операцій обробки транзакцій, визначених цими Правилами, а також вимог щодо застосування визначених Правилами методів та засобів захисту даних;

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

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 надання фінансових платіжних послуг.

3. УМОВИ ТА ПОРЯДОК НАДАННЯ ПОСЛУГ З ПЕРЕКАЗУ КОШТІВ

3.1. Загальні вимоги

3.1.1. Основною функцією ФК є надання Користувачам послуг з переказу коштів.

3.1.2. ФК надає-за допомогою платіжного пристрою та Інтернет – сайту здійснює операції з переказу коштів у готівковій та безготівковій формах (в тому числі із застосуванням ЕПЗ), ініційованих Платниками, на користь визначеного Отримувача для зарахування на рахунок Отримувача в безготівковій формі

3.1.3. Переказ коштів від юридичних осіб на користь фізичних осіб може здійснюватися на договірній основі між ФК та юридичною особою засобами Інтернет-терміналу, який зареєстрований для юридичної особи ФК в Платіжній системі. Платник (юридична особа), з метою здійснення переказу коштів для подальшого зарахування їх на відповідні поточні рахунки Отримувачів (фізичних осіб) у банках-резидентах України, шляхом перерахування коштів, ініціює платіжну операцію з переказу коштів зі свого поточного рахунку, відкритого в обслуговуючому банку на рахунок ФК, призначений для подальшого переказу коштів.

3.1.4. ФК не може здійснювати перекази коштів у національній валюті за платіжними інструкціями нерезидентів та на їх користь до моменту отримання відповідної ліцензії на здійснення таких операцій.

3.1.5. Відповідно до вимог Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» (далі - Закон) ФК здійснює ідентифікацію та верифікацію Користувача в наступних випадках:

- проведення переказів фізичною особою, фізичною особою - підприємцем, на суму, що дорівнює чи перевищує суму 30 000 гривень;
- виникає підозра, що фінансова операція або сукупність пов'язаних між собою фінансових операцій можуть бути пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванням тероризму або фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення;
- у разі проведення Користувачем фінансової операції в один операційний день на суму що дорівнює чи перевищує суму 400 000 гривень, незалежно від того, проводиться така фінансова операція одноразово чи як кілька фінансових операцій, які можуть бути пов'язані між собою;
- встановлення ділових відносин.

3.1.6. ФК забезпечує, щоб всі перекази на суму, що дорівнює чи перевищує 30 000 гривень за одну транзакцію супроводжувалися:

3.1.6.1. Інформацією про ініціатора переказу (платника) - фізичну особу (фізичну особу-підприємця):

- прізвище, ім'я та (за наявності) по батькові;
- номер рахунка, з якого списуються кошти, а в разі відсутності рахунка - унікальний обліковий номер фінансової операції, який дає змогу здійснити відстеження операції;
- місце проживання (або місце перебування фізичної особи - резидента) або номер (та за наявності - серію) паспорта громадянина України (або іншого документа, що посвідчує особу та відповідно до законодавства України може бути використаним на території України для укладення правочинів), або реєстраційний номер облікової картки платника податків, або дату і місце народження;

3.1.6.2. Інформацією про ініціатора переказу - юридичну особу:

- повне найменування;
- місцезнаходження або ідентифікаційний код згідно з Єдиним державним реєстром підприємств та організацій України (для резидентів),
- номер рахунка, з якого списуються кошти, а в разі відсутності рахунка - унікальний обліковий номер фінансової операції;

3.1.6.3. Інформацією про одержувача (отримувача) - фізичну особу (фізичну особу - підприємця):

- прізвище, ім'я та (за наявності) по батькові;
- номер рахунка, на який зараховуються кошти, а в разі відсутності рахунка - унікальний обліковий номер фінансової операції;

3.1.6.4. Інформацією про одержувача (отримувача) - юридичну особу:

- повне найменування;
- номер рахунка, на який зараховуються кошти, а в разі відсутності рахунка - унікальний обліковий номер фінансової операції;

3.1.6.5. У разі ініціювання переказу в межах України з використанням електронних платіжних засобів, що є меншою ніж 30 тисяч гривень, або суму, еквівалентну зазначеній сумі, в тому числі в іноземній валюті, та відсутності ознак пов'язаності такої фінансової операції з іншими фінансовими операціями, що в сумі перевищують 30 тисяч гривень, такий переказ повинен супроводжуватися як мінімум номером рахунка або унікальним номером електронного платіжного засобу платника (ініціатора переказу)/наперед оплаченої картки багаточільового використання та номером рахунка або унікальним номером електронного платіжного засобу отримувача/наперед оплаченої картки багаточільового використання, а в разі відсутності рахунка - унікальним обліковим номером фінансової операції.

3.1.7. Переказ коштів здійснюється в строки, передбачені Законом України «Про платіжні послуги».

3.1.8. З метою забезпечення належного надання фінансових послуг із переказу коштів ФК:

- здійснює якісне обслуговування Платників та Отримувачів згідно з умовами публічного договору та договорів на прийом платежів (переказ коштів) відповідно;
- здійснює інформаційне обслуговування Платників та Отримувачів, надає їм консультаційну допомогу на умовах, визначених Правилами, публічним договором та договорами на прийом платежів (переказ коштів) відповідно;
- забезпечує розгляд і вирішення конфліктних ситуацій та спірних питань згідно з законодавством України, умовами укладених договорів та цих Правил;
- документально оформляє рух коштів;
- своєчасно відображає операції з переказу коштів у бухгалтерському обліку;
- своєчасно проводить розрахунки згідно з цими Правилами та договорами на прийом платежів та переказ коштів.
- здійснює належний внутрішній контроль за операціями з переказу коштів;
- створює безпечні умови для роботи з готівкою та її зберігання;
- забезпечує надійне функціонування та обслуговування відповідних компонентів програмно-технічних комплексів.

3.1.9. При наданні послуг з переказу коштів, ФК зобов'язується:

- забезпечити конфіденційність інформації Платників, Отримувачів та інших Користувачів, відповідно до укладених договорів та чинного законодавства України;
- забезпечити облік, здійснених за допомогою ФК, фінансових операцій у відповідності з чинним законодавством України та затвердженою обліковою політикою ФК;
- розмішувати в доступних для огляду місцях платіжного пристрою та на Інтернет-сайті інформацію про ФК, платіжну систему/платіжні системи (учасником якої/яких є ФК), номери телефонів довідкової служби, електронні адреси, режими роботи, порядок (умови) здійснення переказу коштів, строки зарахування коштів Отримувачам, комісійну винагороду за послуги з переказу коштів, повідомлення, що валютою переказу є виключно національна валюта України, іншу інформацію, що передбачена вимогами законодавства України;
- забезпечити створення архівів електронних документів та контроль за їх цілісністю, захист цих документів під час їх зберігання та передавання між компонентами АС відповідно до нормативно-правових актів Національного банку України та цих Правил;
- видати після здійснення операції з переказу грошових коштів:

а) яка виконана за допомогою платіжного пристрою – квитанцію платіжного пристрою встановленого зразка;

б) яка виконана засобами Інтернет-сайту - квитанцію встановленого зразка в електронному вигляді, яку Платник за власним бажанням, може роздрукувати та/або зберегти та/або надіслати на електронну пошту;

- надавати, протягом трьох робочих днів з дня надходження запиту від посередника з переказу коштів або суб'єкта первинного фінансового моніторингу, що надає послуги переказу коштів Отримувачу:

1) інформацію про Платника (ініціатора переказу):

а) фізичну особу (фізичну особу - підприємця) - прізвище, ім'я та (за наявності) по-батькові або номер її рахунка, з якого списуються кошти, або унікальний номер електронного платіжного засобу/наперед оплаченої картки багатоцільового використання, а в разі відсутності рахунка - унікальний обліковий номер фінансової операції;

б) юридичну особу - повне найменування, номер рахунка, з якого списуються кошти, або унікальний номер електронного платіжного засобу/наперед оплаченої картки багатоцільового використання, а в разі відсутності рахунка - унікальний обліковий номер фінансової операції;

2) інформацію про отримувача переказу коштів:

а) фізичну особу (фізичну особу - підприємця) - прізвище, ім'я та (за наявності) по-батькові, номер рахунка, на який зараховуються кошти, або унікальний номер електронного платіжного засобу/наперед оплаченої картки багатоцільового використання, а в разі відсутності рахунка - унікальний обліковий номер фінансової операції;

б) юридичну особу - повне найменування, номер рахунка, на який зараховуються кошти, або унікальний номер електронного платіжного засобу/наперед оплаченої картки багатоцільового використання, а в разі відсутності рахунка - унікальний обліковий номер фінансової операції.

3.1.10. ФК, за згодою Користувача, має право визначити шляхи відправлення електронного документу, який є підтвердженням операції з переказу коштів (смс-повідомлення, електронна

пошта Користувача та інші).

3.2. Оформлення операцій з переказу коштів.

3.2.1. Для здійснення операцій з переказу коштів використовуються наступні документи:

- квитанція Інтернет-сайту (Додаток № 1);
- квитанція платіжного пристрою (Додаток №2).

3.2.2. Операції з переказу коштів, що надаються Платнику засобами Інтернет-сайту ФК оформляються квитанцією інтернет-сайту (Додаток № 1). Для здійснення операцій з переказу коштів на Інтернет-сайті Платником засобами програмного забезпечення заповнюються в електронній формі окремі поля для формування запиту на проведення операції з переказу, які містять наступні реквізити:

- дані, що ідентифікують Платника: прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) Платника, та/або код Платника/ІПН (за наявності), та/або інші реквізити (номер мобільного телефону та інше), що ідентифікують Платника;

- сума переказу;
- призначення платежу (за потребою);
- додаткові реквізити (за потребою).

З метою забезпечення зручності у використанні Інтернет-сайту окремі граfi електронного запиту на переказ коштів можуть заповнюватись автоматично.

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

3.2.2. Операції з переказу готівки через платіжний пристрій оформляється квитанцією платіжного пристрою встановленого зразка (Додаток № 2).

З метою забезпечення зручності у використанні платіжного пристрою окремі граfi електронного запиту на переказ готівки можуть заповнюватись автоматично, з використанням програмно-апаратних засобів платіжного пристрою.

Квитанція платіжного пристрою містить наступні обов'язкові реквізити: номер платіжного пристрою, індивідуальний податковий номер платника ПДВ (якщо ФК є платником ПДВ), податковий номер, адреса розміщення платіжного пристрою; система оператора платіжного пристрою (платіжна система); номер операції в системі оператора платіжного пристрою (код транзакції в платіжній системі); вид операції; суму переказу; літерне позначення ставки ПДВ праворуч від надрукованої суми операції; реквізити отримувача; додаткові реквізити чека; код товарної підкатегорії згідно з УКТ ЗЕД (зазначається у випадках, передбачених чинним законодавством); назви товарів (робіт, послуг); платник, опис платника, податковий номер*, номер договору тощо (*серія та номер паспорту для фізичних осіб, які мають відмітку у паспорті про право здійснювати будь-які платежі за серією та номером паспорту); суму комісійної винагороди, літерне позначення ставки ПДВ праворуч від надрукованої суми комісійної винагороди; форму оплати, 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 (роботами, послугами); напис «ПЛАТІЖНА СИСТЕМА» (назва платіжної системи, код авторизації або інший код, що ідентифікує операцію в платіжній системі та/або код транзакції в платіжній системі, значення коду); порядковий номер касового чека, дату (день, місяць, рік) та час (година, хвилина) проведення розрахункової операції; фіскальний номер реєстратора розрахункових операцій; напис «ФІСКАЛЬНИЙ ЧЕК» та найменування або логотип виробника.

Даний документ може містити також інші додаткові реквізити.

3.2.3. Відповідно Закону України «Про платіжні послуги» послуга переказу коштів за допомогою ЕПЗ має оформлятися відповідними документами (квитанція, чек, сліп та інше) за операціями із застосуванням електронних платіжних засобів, що визначаються правилами платіжних систем.

Зобов'язання з видачі документів визначені в п. 3.1.9. та 4.1. цих Правил.

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

3.3. Ініціювання переказу коштів із застосуванням ЕПЗ.

3.3.1. Здійснення операції переказу коштів із застосуванням ЕПЗ передбачає:

- укладений відповідний договір між ФК та банком-еквайром/банками-еквайрами;
- наявність технічної можливості застосування ЕПЗ при здійсненні переказів за допомогою платіжного пристрою та Інтернет-сайту.

3.3.2. Ініціювання операції переказу коштів із застосуванням ЕПЗ здійснюється Платником шляхом використання ЕПЗ або його реквізитів, за допомогою функцій платіжного пристрою та Інтернет-сайту ФК із заповненням Платником обов'язкових реквізитів.

Під час здійснення переказу формується документ, що підтверджує виконання платіжної операції із використанням ЕПЗ, на підставі якого формуються відповідні платіжні інструкції на переказ чи зараховуються кошти на рахунки (відповідно Закону України «Про платіжні послуги»).

3.3.3. Окремі обов'язкові реквізити платіжної інструкції на переказ коштів можуть заповнюватись в автоматичному режимі з використанням інформації з БД ФК.

3.3.4. При здійсненні платіжної операції переказу коштів із застосуванням ЕПЗ, ініційована Платником сума з поточного рахунку Платника перераховується на поточний рахунок Отримувача в банк Отримувача.

3.4. Ініціювання переказу коштів із застосуванням Інтернет-сайту ФК.

3.4.1. Ініціювання переказу коштів із застосуванням Інтернет-сайту ФК відбувається шляхом використання Інтернет-сайту ФК у мережі Інтернет.

3.4.2. Платник 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).

3.4.3. У разі отримання підтвердження можливості здійснення переказу, Платник заповнює платіжні реквізити ЕПЗ для завершення операції з переказу коштів. За результатом переказу коштів з відповідного рахунку Платника, списується необхідна сума коштів для здійснення переказу та надається квитанція інтернет-сайту, яка за бажанням Платника може бути роздрукована або надіслана на електронну адресу Платника.

3.5. Ініціювання переказу коштів юридичною особою засобами Інтернет-терміналу.

3.5.1. Формування та подання ФК електронного документу на переказ, який не є платіжним інструментом в розумінні законодавства України та правил Платіжної системи, МПС, а використовується виключно з метою інформаційної взаємодії юридичної особи та ФК, здійснюється юридичною особою.

Оскільки ініціювання переказу коштів юридичною особою здійснюється виключно в безготівковій формі, ФК реєструє для кожної юридичної особи окремий Інтернет-термінал у Платіжній системі. Подальша інформаційна взаємодія між юридичною особою та ФК щодо ініціювання переказу коштів здійснюється шляхом оформлення юридичною особою електронного документу на переказ в Інтернет терміналі ФК в Платіжній системі (заповнення реквізитів може здійснюватися як безпосередньо працівниками юридичної особи, так і автоматизовано засобами інформаційної системи юридичної особи).

3.5.2. Інформаційна взаємодія юридичної особи та ФК передбачає встановлення захищеного каналу зв'язку між інформаційною системою юридичної особи та Інтернет-терміналом ФК, що не передбачає безпосередньої інтеграції в Процесинговий центр ФК. Канал інформаційної взаємодії юридичної особи та ФК має відповідати вимогам до захисту інформації, встановленим Правилами Платіжної системи, для етапу обміну інформацією між Процесинговим центром ФК та інформаційною системою юридичної особи.

3.5.3. У випадку підтвердження ФК можливості здійснення переказу, ініційованого юридичною особою засобами Інтернет-терміналу ФК, юридичній особі повідомляється про суму належної до утримання комісійної винагороди за послуги з переказу (у випадку, коли така комісійна винагорода повністю або частково сплачуються Платником) та пропонується здійснити безготівковий переказ коштів на банківський рахунок ФК, на підставі оформленого юридичною особою платіжного доручення.

3.5.4. Ініціювання переказу вважається завершеним з моменту зарахування коштів на банківський рахунок ФК, на підставі оформленого юридичною особою платіжного доручення, у сумі, що визначена у електронному документі на переказ. Після цього зазначена сума коштів зменшується на розмір комісійної винагороди (у випадку, коли така комісійна винагорода

повністю або частково сплачуються Платником), а дані, зазначені в електронному документі на переказ, передаються до Процесингового центру ФК.

3.5.5. Подальша обробка та проведення переказу здійснюється ФК так само, як для переказів, що ініційовані за допомогою заяв на переказ готівки, відповідно до законодавства України.

3.6. Ініціювання переказу готівки за допомогою платіжного пристрою.

3.6.1. Ініціювання переказу готівки за допомогою платіжного пристрою виконується шляхом введення необхідної інформації про переказ за допомогою інтерфейсу платіжного пристрою.

Окремі обов'язкові реквізити електронного документу на переказ готівки можуть заповнюватись в автоматичному режимі платіжного пристрою.

3.6.2. Після введення Платником необхідної інформації про переказ готівки, платіжний пристрій здійснює перевірку повноти та правильності заповнених реквізитів та можливості здійснення переказу.

3.6.3. У випадку підтвердження можливості здійснення переказу, Платнику, засобами інтерфейсу платіжного пристрою, повідомляється про розмір комісійної винагороди за здійснення операції переказу (у випадку, коли комісійна винагорода повністю або частково сплачується Платником) та пропонується внести готівку до платіжного пристрою.

3.6.4. Платіжний пристрій 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.

3.6.5. Після закінчення внесення коштів до платіжного пристрою сума переказу зменшується на розмір комісійної винагороди (у випадку коли комісійна винагорода повністю або частково сплачується Платником) а інформація про переказ в автоматичному режимі підписується електронним підписом ФК та передається через захищені канали зв'язку до ПЦ.

3.6.6. При переказі готівки через платіжний пристрій Платнику роздруковується квитанція. Також Платник має право звернутися до центру технічної підтримки для отримання квитанції на його електронну пошту.

3.6.7. Операції з переказу готівки через платіжний пристрій виконуються згідно встановленого операційного часу роботи платіжного пристрою. Операції, що завершені до закінчення операційного часу, включаються до операційного дня ФК за поточною датою, а завершені після закінчення операційного часу - до наступного операційного дня ФК.

3.7. Ініціювання переказу коштів в платіжному пристрої у безготівковій формі.

3.7.1 Ініціювання переказу коштів в платіжному пристрої у безготівковій формі (не обладнаних засобами дистанційного (рідером, NFC-модулем тощо) або контактного зчитування інформації з ЕПЗ і за наявності в платіжному пристрої функціональної можливості здійснювати самообслуговування за операціями з ЕПЗ) – Платник заповнює, шляхом власноручного внесення інформації про реквізити ЕПЗ і або подальшого власноручного внесення інформації або її вибору з програмного інтерфейсу платіжного пристрою, електронний документ на переказ або електронний рахунок на сплату платежів програмно-апаратними засобами платіжного пристрою без безпосередньої участі оператора. За платіжною операцією із використанням ЕПЗ в платіжному пристрої, формується квитанція платіжного пристрою з наявністю відповідних реквізитів, що підтверджують виконання платіжної операції із використанням ЕПЗ.

3.7.2. Ініціювання переказу коштів в платіжному пристрої у безготівковій формі (обладнаних платіжним пристроєм, який дозволяє ініціювання переказу коштів із використанням ЕПЗ або засобами дистанційного (рідером, NFC-модулем тощо) або контактного зчитування інформації з ЕПЗ і за наявності в платіжному пристрої функціональної можливості здійснювати самообслуговування за операціями з ЕПЗ) – платіжний пристрій зчитує, за допомогою засобів дистанційного (рідером, NFC-модулем тощо) або контактного зчитування інформації, інформацію про реквізити ЕПЗ і далі Платник заповнює, шляхом власноручного внесення інформації або її вибору з програмного інтерфейсу платіжного пристрою, електронний документ на переказ або електронний рахунок на сплату платежів програмно-апаратними засобами платіжного пристрою без безпосередньої участі оператора. За платіжною операцією із використанням ЕПЗ в платіжному пристрої, формується квитанція платіжного пристрою з наявністю відповідних реквізитів, що підтверджують виконання операції із використанням ЕПЗ.

3.8. Особливості ініціювання переказу коштів.

3.8.1. При ініціюванні переказу коштів, після заповнення обов'язкових реквізитів, здійснюється запит до АС Отримувача та/або Учасника платіжної системи, який має з ним договір на прийом платежів та переказ коштів, про можливість виконання цієї платіжної операції.

3.8.2. Перевірка повноти і правильності заповнення реквізитів, необхідних для переказу коштів, здійснюється засобами Інтернет-сайту, за результатами якої підтверджується можливість здійснення Платником подальшого виконання платіжної операції або повідомляється про відмову від здійснення подальших дій з переказу коштів, вказуючи причини відмови. Про можливість здійснення операції переказу коштів або про причини відмови від здійснення цієї операції Платник повідомляється засобами інтерфейсу Інтернет-сайту ФК.

3.8.3. У випадку підтвердження можливості здійснення подальших операцій з переказу коштів, зазначена Платником сума перераховується Отримувачу.

3.9. Комісійна винагорода.

3.9.1. ФК забезпечує можливість Платника ознайомитись з розміром комісійної винагороди, що стягується з нього, за виконання операції переказу коштів, та дає змогу відмовитися від виконання операції на будь-якому етапі до моменту завершення її ініціювання.

3.9.2. Розміри комісійної винагороди та порядок її обчислення визначаються ФК самостійно з урахуванням розміру комісії, відображеної у відповідних договорах, які укладаються між ФК та Отримувачами – юридичними особами та фізичними особами - підприємцями.

3.9.3. ФК сплачує комісійну винагороду платіжній організації платіжної системи, учасником якої є ФК, за послуги, які надаються ФК, виключно в національній валюті України.

3.9.4. Під час виконання переказу через Інтернет - сайт сума комісії відображається в документі, що засвідчує успішне ініціювання здійснення платіжної операції за переказами, та окремим реквізитом у квитанції платіжного пристрою у разі його застосування.

4. ТЕХНОЛОГІЯ ОБРОБЛЕННЯ ТА ВИКОНАННЯ ДОКУМЕНТІВ

4.1. Електронні повідомлення, що сформовані платіжним пристроєм та Інтернет-сайтом передаються по захищеній мережі до ПЦ ФК. ПЦ ФК засобами програмно-технічного комплексу системи, до якого ФК надається доступ оператором внутрішньодержавної платіжної системи, учасником якої вона є, здійснює перевірку справжності ЕП на електронному повідомленні, та у випадку підтвердження справжності електронного цифрового підпису формує та передає на платіжний пристрій та Інтернет-сайт присвоєний документу на переказ коштів унікальний код платіжної операції, який записується в електронну квитанцію, що формується в електронній формі і яка, за потреби, може бути роздрукована.

4.2. Після отримання від програмно-технічного комплексу ФК унікального коду транзакції, платіжний пристрій роздруковує для Платника квитанцію, що містить цей унікальний код платіжної операції та іншу визначену цими Правилами інформацію, які є підтвердженням завершення внесення готівки та ініціювання переказу коштів або відміни ініційованого платежу у випадку, якщо Платник або АС ФК здійснив операцію відміни.

4.3. У випадку виконання платіжної операції переказу коштів засобами Інтернет-сайту після отримання від програмно-технічного комплексу ФК унікального коду платіжної операції Платник має можливість роздрукувати квитанцію, що містить цей унікальний код транзакції та іншу визначену цими Правилами інформацію, які є підтвердженням завершення операцій платежу та ініціювання переказу коштів.

4.4. Після завершення ініціалізації Платником переказу коштів з використанням платіжного пристрою та/або Інтернет-сайту, програмно-технічним комплексом ПЦ ФК формується відповідний електронний документ на переказ коштів Отримувачу. Цей електронний документ на переказ коштів має ЕП, що формується програмно-технічними засобами ПЦ ФК.

5. ПОРЯДОК ЗДІЙСНЕННЯ БУХГАЛТЕРСЬКОГО ОБЛІКУ

5.1. Бухгалтерський облік за операціями переказу коштів здійснюється ФК згідно з законодавством України та порядком, визначеним внутрішнім документом щодо здійснення бухгалтерських операцій з переказу коштів та у відповідності до вимог складання фінансової звітності за міжнародними стандартами.

5.2. З метою забезпечення обліку операцій з переказу коштів, розрахунків з учасниками переказу коштів та іншими суб'єктами ділових відносин, що виникають при проведенні переказу

коштів за допомогою АС ФК, ФК відкриває в обслуговуючому банку окремий поточний рахунок для зарахування готівки в гривнях, прийнятої платіжними пристроями, для подальшого її переказу.

Окремий поточний рахунок для зарахування готівки в гривнях, прийнятої для подальшого переказу пов'язаний виключно з переказом коштів (оприбуткування готівки, накопиченої у платіжному пристрої). Здавання готівки, прийнятої для подальшого її переказу, здійснюється відповідно до нормативно-правового акта Національного банку України з питань ведення касових операцій.

5.3. Облік первинних і зведених операцій з переказу коштів здійснюється ФК із застосуванням електронного документообігу засобами програмно-технічного комплексу ФК та систем автоматизації бухгалтерського обліку. Розрахунки між ФК та Отримувачами здійснюватимуться через розрахунковий банк(и), на підставі укладених договорів.

5.4. Системи автоматизації бухгалтерського обліку повинні забезпечувати можливість:

1) виявлення та зупинення фінансової операції, що здійснюється на користь або за дорученням Платника, якщо її учасником або вигодоодержувачем за нею є особа, яку включено до переліку осіб, пов'язаних із провадженням терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції (якщо види та умови застосування санкцій передбачають зупинення або заборону фінансових операцій);

2) ведення реєстру (зведеного реєстру) операцій з переказу коштів, з приймання платежів з сплати послуг за сервісами (послуг), можливість сплати яких надає платіжна(ні) система(ми);

3) унеможливлення виключення інформації з реєстру фінансових операцій з переказу коштів;

4) реалізацію вимог законодавства України, у тому числі вимог нормативно-правових актів Національного банку, Міністерства фінансів України;

5) реалізацію вимог внутрішніх документів ФК з питань фінансового моніторингу;

6) наявність системи захисту інформації, що відповідає вимогам законодавства України у сфері захисту інформації;

7) наявність системи резервного копіювання та зберігання інформації.

5.5. Бухгалтерській облік операцій за переказами коштів у якості сплати послуг за сервісами, ініційованих через платіжні пристрої, та/або Інтернет-сайт, виконується згідно прийнятої облікової політики ФК у відповідності до міжнародних стандартів ведення бухгалтерського обліку та надання фінансової звітності за міжнародними стандартами.

5.6. Внесена Платником до платіжного пристрою готівка за ініційованими переказами, що залишились невиконаними внаслідок операції помилкового або невиконаного переказу, обліковується ФК на окремому рахунку обліку коштів за нез'ясованими операціями переказу. Кошти, що обліковуються на рахунку за нез'ясованими операціями переказу можуть бути використані для їх повернення платникам переказу або для здійснення невиконаного переказу, з урахуванням вимог діючого законодавства України. Після спливу строку позовної давності, витребування Платником коштів за операцією помилкового або неналежного переказу, вказані кошти обліковуються ФК відповідно до чинного законодавства України.

Повернення готівки за операціями помилкового або невиконаного переказу здійснюються ФК в порядку, передбаченому діючим законодавством України.

6. СТРОКИ ТА ПОРЯДОК ЗБЕРІГАННЯ ІНФОРМАЦІЇ ПРО ЗДІЙСНЕННЯ ПЕРЕКАЗУ КОШТІВ

6.1. 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 Отримувачами, підлягає обов'язковій реєстрації в базах даних ПЦ ФК.

6.2. ПЦ ФК зберігає інформацію про:

- реєстрацію і контроль платіжних пристроїв, роботи Інтернет-сайту;
- акумулювання технологічної і комерційної інформації про роботу платіжних пристроїв та Інтернет-сайту;
- верифікацію проведених операцій для здійснення переказу коштів та приймання платежів;
- файли історії формування електронних документів.

6.3. Файли документів на переказ та електронних документів зберігаються в базах даних

ПЦ, на Сервері зберігання архівів та Сервері реплікації з ЕП, що були сформовані під час формування цих документів. Одночасно там же зберігаються необхідні ключі для перевірки цілісності документів за ЕП. 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 електронному вигляді інформація про проведені перекази зберігається постійно, але не менше 5 років 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 електронні 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 транзакції;

- 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 виділеному 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 транзакції зберігаються у порядку та протягом строків, які встановлені цими Правилами та чинним законодавством України для відповідних груп документів у паперовій формі.

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

- перевірка здійснюється щонайменше один раз на 6 місяців;

- цілісність файлів перевіряється за рахунок перерахунку контрольних сум та ЕП, якщо нова контрольна сума не співпадає із початковою або не співпадає ЕП, 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 з наказом Міністерства юстиції України №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 б (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.

6.17. Первинні документи щодо фінансових операцій, що згідно з законодавством підлягають фінансовому моніторингу зберігаються не менше п'яти років після завершення операції в архіві на паперовому носії, або в електронному вигляді на локальному диску відповідального працівника за фінансовий моніторинг.

7. ПОРЯДОК ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ ЗА НАДАННЯМ ПОСЛУГ З ПЕРЕКАЗУ КОШТІВ

7.1. Для забезпечення належного контролю за операціями ФК у внутрішніх положеннях та інструкціях визначено перелік операцій, що підлягають контролю, а також посади працівників, яким надане право виконувати контрольні функції.

7.2. Робочі місця відповідальних виконавців організовані таким чином, щоб сторонні особи не мали доступу до екранів ЕОМ, програмно-апаратних засобів, ключової інформації, паролів, печаток, штампів, документів і бланків ФК.

7.3. Відповідальність за належну організацію системи внутрішнього контролю та її функціонування в процесі операційної діяльності ФК покладається на її керівництво.

7.4. Система внутрішнього контролю ФК - це сукупність процедур, що спрямовані на попередження, виявлення і виправлення суттєвих помилок, а також забезпечення захисту і збереження активів, повноти і точності облікової документації. Внутрішній контроль має бути невід'ємною частиною операційної діяльності ФК та поєднувати адміністративний і

бухгалтерський контроль за активами та пасивами ФК.

7.5. Внутрішній контроль включає попередній, первинний (поточний) і подальший контроль.

7.6. Будь-яка операція починається з попереднього контролю та передбачає перевірку:

- відповідності вимогам законодавства України;
- наявності відповідних дозволів і лімітів тощо.

7.7. Первинний (поточний) контроль у процесі проведення операцій забезпечується шляхом виконання встановлених процедур контролю за операціями ФК і передбачає візуальну перевірку правильності документів у паперовій формі та наявності підписів на них, а також перевірку наявності цифрового підпису на електронних документах.

7.8. Зниження операційних ризиків під час введення даних в автоматизовані системи обліку забезпечується шляхом повторного перевіряння відповідальним виконавцем обов'язкових реквізитів первинного документа.

7.9. Додатковий контроль запроваджується ФК самостійно залежно від операції і визначається відповідно до її виду і суми.

За операціями, що потребують додаткового контролю, записи в регістрах бухгалтерського обліку здійснюються лише після перевірки оформленого документа особою, на яку покладено функції контролера. У разі використання електронних документів додатковий контроль здійснюється лише після одержання позитивного результату перевірки цифрового підпису, оформленого відповідальним виконавцем.

7.10. Подальший контроль здійснюється для забезпечення систематичної перевірки стану організації операційної діяльності ФК, правильності реєстрації, належного оформлення виконаних операцій, дотримання порядку звіряння аналітичного обліку з синтетичним та формування первинних документів.

7.11. Подальший контроль здійснюють працівники служби внутрішнього аудиту, відповідальний працівник з фінансового моніторингу відповідно до їх функціональних обов'язків, визначених внутрішніми документами ФК.

7.12. У процесі подальшого контролю з'ясовують причини порушення правил здійснення операцій та вживають заходів щодо їх усунення.

7.13. ФК застосовує такі процедури внутрішнього контролю:

7.13.1. З адміністративного контролю:

- організаційні процедури контролю;
- управлінські процедури контролю;
- розподіл функцій.

7.13.2. З фізичних заходів контролю:

- захист і збереження активів, матеріальних цінностей і облікових регістрів.

7.13.3. З бухгалтерського контролю:

- облік операцій у повному обсязі;
- своєчасне вивіряння;
- оцінка вартості.

7.14. Організаційні заходи адміністративного контролю передбачають:

- визначення короткострокових та довгострокових цілей ФК;
- визначення організаційної структури ФК;
- затвердження правил внутрішнього розпорядку ФК та правил, що стосуються конфлікту інтересів;
- розроблення процедур здійснення операцій;
- відбір компетентних та надійних працівників, їх навчання, застосування системи заохочення тощо.

Працівники, які залучені до укладання договорів, управління ризиками, контролю за ризиками, оброблення та обліку операцій, аналізу та фінансового контролю за операціями, а також особи, які заміщують їх, повинні мати необхідні знання, що відповідають кваліфікаційним вимогам.

7.15. Управлінські заходи адміністративного контролю забезпечують:

- своєчасне виконання переказу коштів;
- кваліфіковані кадри, що здійснюють переказ коштів та підвищення їх кваліфікації.

7.16. Заходи внутрішнього бухгалтерського контролю передбачають облік операцій у

повному обсязі, а саме:

- усі операції обліковуються відповідно до вимог міжнародних стандартів ведення бухгалтерського обліку та надання фінансової звітності за міжнародними стандартами, які не суперечать діючому законодавству України;

- усі операції відображаються в балансі ФК в тому періоді, протягом якого вони були здійснені, своєчасно та в повному обсязі. Підтвердженням повного та своєчасного здійснення операції є документи, які свідчать про те, що ця операція була виконана та інформація про неї внесена в облікові реєстри. До письмових підтверджень належать і самі записи в облікових реєстрах.

- усі операції обліковуються та надходять своє відображення у фінансовій звітності згідно прийнятою обліковою політикою ФК, яка відображає основні принципи, правила, припущення та методи, за якими ведеться облік операції.

7.17. Системи ведення бухгалтерського обліку в ФК забезпечують:

- зазначення докладної інформації про операцію;
- визначення її вартості та часу проведення;
- перевіряння правильності відображення операцій, зокрема забезпечення арифметичної точності записів, підбиття підсумків та перевіряння узгодження бухгалтерських записів, перевіряння, повідомлення про помилки і розбіжності.

7.18. Заходи контролю за системою автоматизації обліку передбачають перевіряння:

- відповідності програмно-технічних комплексів вимогам нормативно-правових актів;
- виконання вимог розробників програмно-технічних комплексів щодо технічного та технологічного забезпечення;
- виконання вимог щодо організації захисту інформації під час користування програмно-технічними комплексами згідно з нормативно-правовими актами вимогами розробників систем захисту інформації.

7.19. За допомогою програмно-технічних засобів забезпечується:

- хронологічне та систематичне відображення всіх операцій на аналітичних рахунках бухгалтерського обліку на підставі первинних документів;
- взаємозв'язок даних синтетичного та аналітичного обліку;
- накопичення та систематизація даних обліку в розрізі економічних показників, потрібних для складання звітності;
- можливість оперативного аналізу фінансової діяльності ФК в розрізі структурних підрозділів;
- виявлення випадків відсутності інформації, неповної інформації та беззмстовної інформації;
- онлайн-моніторинг і подальший моніторинг переказів коштів;
- негайне інформування уповноваженого працівника установи з фінансового моніторингу про збіг з індикаторами онлайн-моніторингу інформації про платника/отримувача переказу коштів.
- моніторинг переказів коштів, щодо актуальності переліку слів (словосполучень), що виявляються як випадки беззмстовної інформації, та забезпечувати його актуальність;
- можливість нарощування функціональних характеристик програмного забезпечення, а також його адаптація в разі зміни законодавчої бази щодо облікових операцій.

8. ПОРЯДОК ПОВЕРНЕННЯ КОШТІВ ІНІЦІАТОРУ ПЕРЕКАЗУ В РАЗІ НЕМОЖЛИВОСТІ ЇХ ЗАРАХУВАННЯ НА РАХУНОК АБО ВИПЛАТИ ЇХ ГОТІВКОЮ ОДЕРЖУВАЧУ

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

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

8.3. Повернення готівки, за здійсненим переказом з використанням платіжних пристроїв.

8.3.1. При проведенні переказу готівки, що не задовольняє умовам успішно проведеної платіжної операції, Платник звертається до ФК та надає відповідальній особі ФК наступні документи:

- заяву на повернення готівки, 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 платіжного пристрою, який підтверджує отримання послуги.
- 8.3.2. Відповідальна особа ФК реєструє заяву в «Журналі реєстрації звернень клієнтів» та робить копію документу, що посвідчує особу Платника.
- 8.3.3. 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.
- 8.3.4. Повернення готівки за висновками службового розслідування, зазначеними в Акті, проводиться в готівковій формі через ФК.
- 8.3.5. Відповідальна особа ФК повинна надати Платнику:
- один примірник заяви на видачу готівки;
 - готівку у розмірі суми повернення, виключно в національній валюті України.
- 8.3.6. Повернення готівки за переказом, здійсненим з використанням платіжного пристрою, може здійснюватись у безготівковій формі, якщо Платник в заяві на повернення коштів зазначив банківські реквізити для повернення коштів.
- 8.4. Повернення переказу коштів, здійснених з використанням засобів Інтернет-сайту.
- 8.4.1. Повернення переказу коштів, здійснених з використанням засобів Інтернет-сайту, проводиться на підставі звернення Платника (до Колл-центру ФК, офісу ФК або електронної пошти ФК) або виявлення ФК переказу, що не задовольняє умовам успішно проведеної транзакції.
- 8.4.2. Головний бухгалтер ФК проводить службове розслідування та за його результатами складає Акт.
- Термін проведення службового розслідування складає від 1 до 3 робочих днів.
- 8.4.3. Повернення грошових коштів, за висновками службового розслідування, зазначеними в Акті, проводиться в безготівковій формі за реквізитами ЕПЗ Платника, з якого здійснювався переказ коштів.
- 8.4.4. 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.
- 8.5. У разі здійснення помилкового або невиконаного переказу, внаслідок якого кошти повертаються відповідною платіжною системою на рахунок ФК, зазначена сума обліковується ФК на окремому бухгалтерському рахунку обліку коштів за нез'ясованими операціями.
- 8.6. ФК може набути право власності на суму незавершеного переказу через п'ять років з часу спливу позовної давності за умови, що за результатами вжитих заходів суму незавершеного переказу не було повернуто ініціатору переказу (платнику).

9. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ

- 9.1. Правила набирають чинності з моменту затвердження директором ФК та є обов'язковими для виконання всіма відповідними працівниками ФК.
- 9.2. Зміни до Правил та нові редакції Правил затверджуються директором ФК у разі виробничої необхідності.
- 9.3. 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, в тому числі нормативно-правовим актам Національного банку України.

КВИТАНЦІЯ ІНТЕРНЕТ-САЙТУ

Квитанція Інтернет-сайту

Найменування платіжної системи _____
Дата та час здійснення операції _____
Назва та місцезнаходження ФК, код ЄДРПОУ ФК _____
Отримувач _____
Код отримувача _____
Номер рахунку отримувача _____
Валюта операції _____
Сума переказу _____
Сума комісійної винагороди: _____
Вид операції _____
Ідентифікатор еквайра _____
Унікальний обліковий номер платіжної операції: _____
Реквізити ЕПЗ _____

КВИТАНЦІЯ ПЛАТІЖНОГО ПРИСТРОЮ

Найменування ФК _____
 Місцезнаходження ФК _____
 індивідуальний податковий номер платника ПДВ _____
 податковий номер, перед яким друкуються великі літери «ІД» _____
 Номер платіжного пристрою _____
 Адреса розміщення платіжного пристрою _____
 Система оператора платіжного пристрою <Назва платіжних(ой) систем(и)> _____
КВИТАНЦІЯ ПЛАТІЖНОГО ПРИСТРОЮ
 Номер, дата, час ініціювання операції _____
 Фіскальний номер платіжного пристрою _____
 Код ЄДРПОУ ФК _____
 Код транзакції в платіжній системі _____
 Код операції в платіжному пристрою _____
 Вид операції _____
 Отримувач _____
 Код отримувача _____
 Код банку отримувача _____
 Банк отримувача _____
 Номер рахунку отримувача _____
 Платник _____
 Код платника _____
 Реквізити ПС _____
 Назва платежу _____
 Сума (цифрами) Літерне позначення ставки ПДВ _____
 Комісія сума (цифрами) _____
 Загальна сума (цифрами) _____
 Форма оплати (готівкова/безготівкова) _____
 Напис «ПЛАТІЖНА СИСТЕМА» _____
 Ідентифікатор _____
 Платіжний пристрій _____
 Тип операції _____
 Реквізити ЕПЗ _____
 Код авторизації _____
 Дата та час друку чека _____
 Заводський номер РРО _____
 Напис «ФІСКАЛЬНИЙ ЧЕК» _____
 Логотип виробника _____