

«ЗАТВЕРДЖЕНО»

**Наказом Директора
ТОВ «ФК АКТИНІЯ»
№ 3 від 23 липня 2020 р.**

**ПРАВИЛА
ПЕРЕКАЗУ КОШТІВ У НАЦІОНАЛЬНІЙ
ВАЛЮТІ БЕЗ ВІДКРИТТЯ РАХУНКІВ
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ
АКТИНІЯ»
(нова редакція)**

(набирають чинності з дати затвердження)

**місто Київ
2020 рік**

ЗМІСТ

1. ТЕРМІНИ ТА ВИЗНАЧЕННЯ	3
2. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ	8
3. УМОВИ ТА ПОРЯДОК НАДАННЯ ПОСЛУГ З ПЕРЕКАЗУ КОШТІВ	10
4. ОПИС ТЕХНОЛОГІЇ ОБРОБЛЕННЯ І ВИКОНАННЯ ТОВАРИСТВОМ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ З ПЕРЕКАЗУ КОШТІВ	14
5. ПОРЯДОК ПОВЕРНЕННЯ КОШТІВ ІНІЦІАТОРУ ПЕРЕКАЗУ В РАЗІ НЕМОЖЛИВОСТІ ЇХ ЗАРАХУВАННЯ НА РАХУНОК, А ТАКОЖ ВІДКЛИКАННЯ ПЕРЕКАЗУ ІНІЦІАТОРОМ	19
6. СТРОКИ ТА ПОРЯДОК ЗБЕРІГАННЯ ІНФОРМАЦІЇ ПРО ЗДІЙСНЕННЯ ПЕРЕКАЗУ КОШТІВ	22
7. ПОРЯДОК ВИРІШЕННЯ СПОРІВ МІЖ ТОВАРИСТВОМ ТА КОРИСТУВАЧАМИ (ПЛАТНИКАМИ ТА ОТРИМУВАЧАМИ КОШТІВ)	25

1. ТЕРМІНИ ТА ВИЗНАЧЕННЯ

1.1. В Правилах про переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунку Товариства з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ АКТИНІЯ» (далі – Правила), поняття та визначення вживаються в таких значеннях:

Автоматизована система (далі – АС) – програмно-технічний комплекс, до складу якого входять процесинговий центр Товариства з обмеженою відповідальністю ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ АКТИНІЯ» (далі – Товариство), процесингові центри платіжних систем, центр сертифікації ключів, ПТКС, Інтернет-сайт, мобільний додаток, мережеве та комунікаційне обладнання та їх програмне забезпечення, за допомогою якого забезпечується виконання функцій Товариства, процесинговим центром Товариства щодо:

- приймання готівки в ПТКС;
- приймання безготівкових коштів (шляхом застосування ЕПЗ) в ПТКС на Інтернет-сайті Товариства та у мобільному додатку;
- ініціювання операції переказу коштів;
- формування в ПТКС, мобільному додатку, Інтернет-сайті Товариства первинних електронних документів на переказ коштів;
- оброблення інформації за операціями, здійсненими із застосуванням ПТКС, Платіжної сторінки мобільного додатку та Інтернет-сайту Товариства та обмін нею між Товариством, процесинговим центром Товариства, процесинговими центрами платіжних систем, Розрахунковим банком Товариства;
- контроль схоронності готівки, вміщеної в ПТКС;
- управління, контроль та моніторинг ПТКС, мобільного додатку та Інтернет-сайту Товариства.

База даних Товариства (далі – БД Товариства) – база Платників та Отримувачів - юридичних осіб або фізичних осіб-підприємців, які мають договори з Товариством, котра містить інформацію потрібну для здійснення грошового переказу. Формування та збереження бази даних проводиться ПЦ Товариства 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 – ВПС) – платіжна

ПРАВИЛА ПЕРЕКАЗУ КОШТІВ У НАЦІОНАЛЬНІЙ ВАЛЮТІ БЕЗ ВІДКРИТТЯ РАХУНКІВ ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ АКТИВІЯ» (нова редакція) система, в якій платіжна організація є резидентом та яка здійснює свою діяльність і забезпечує проведення переказу виключно в межах України.

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

Еквайрингова установа (далі – Еквайр) – юридична особа, яка здійснює еквайринг.

Еквайринг – послуга технологічного, інформаційного обслуговування розрахунків за операціями, що здійснюються з використанням електронних платіжних засобів у платіжній системі.

Емітент електронних платіжних засобів (далі – Емітент) – банк, що є учасником платіжної системи та здійснює емісію електронних платіжних засобів.

Електронний платіжний засіб (далі – ЕПЗ) – платіжний інструмент, який надає його держателю можливість за допомогою платіжного пристрою отримати інформацію про належні держателю кошти та ініціювати їх переказ.

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 – окремий цілісний комплексний об'єкт авторського права, який адмініструється Товариством, об'єднує сукупність файлів та прикладне програмне забезпечення, призначене для здійснення операцій по оплаті товарів/робіт/послуг з використанням ЕПЗ (їх реквізитів) в мережі інтернет через протоколи HTTP/HTTPS та відповідає вимогам безпеки PCI DSS (Payment Card Industry Data Security Standard). PCI DSS (Payment Card Industry Data Security Standard) – перелік вимог до забезпечення безпеки даних щодо ЕПЗ та їх держателів, розроблених міжнародними картковими платіжними системами (Visa та MasterCard).

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

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

Мобільний додаток – програмне забезпечення, що використовується у телефонах, смартфонах, планшетах та інших мобільних пристроях та дозволяє Користувачам отримати доступ до послуг з переказу коштів, які надаються Товариством.

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

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

Операція по поверненню коштів – операція по поверненню коштів держателю ЕПЗ по раніше проведеній оплаті товарів (робіт, послуг) з використанням ЕПЗ або повернення Платнику коштів, переказ яких був ініційований готівкою.

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

Переказ коштів – рух певної суми коштів з метою їх зарахування на рахунок отримувача. Ініціатор та отримувач можуть бути однією і тією ж особою.

Платіжна система (далі – ПС) – платіжна організація, учасники платіжної системи та сукупність відносин, що виникають між ними при проведенні переказу коштів. Проведення переказу коштів є обов'язковою функцією, що має виконувати платіжна система.

Платіжна сторінка – сторінка (або декілька сторінок) на Веб-сайті Товариства, яка може бути відображена Платнику у його веб-браузері або в мобільному додатку та використовується для інтерактивної взаємодії з Платником під час ініціювання переказу коштів.

Платіжний пристрій – технічний пристрій (платіжний термінал, програмно-технічний комплекс самообслуговування тощо), який дає змогу користувачеві здійснити операції з ініціювання переказу коштів, а також виконати інші операції згідно з функціональними можливостями цього пристрою.

Платник – фізична особа (резидент), фізична особа-підприємець, юридична особа, які ініціюють переказ коштів шляхом формування та/або подання документа на переказ коштів з відповідною сумою коштів готівкою або шляхом застосування ЕПЗ.

Помилковий переказ – рух певної суми коштів, внаслідок якого з вини банку або іншого суб'єкта переказу відбувається її списання з рахунку неналежного платника та/або зарахування на рахунок неналежного отримувача.

Програмно-технічний комплекс самообслуговування (далі – ПТКС) – пристрій, що дає змогу користувачеві здійснювати операції з ініціювання переказу коштів, а також виконувати інші операції відповідно до функціональних можливостей цього пристрою без безпосередньої участі відповідальної особи Товариства.

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 Товариства для проведення взаєморозрахунків.

Процесинговий центр Товариства (далі – ПЦ Товариства) – інформаційно-обчислювальний центр Товариства який виконує інформаційно-технічне обслуговування Товариства з метою забезпечення виконання ним функцій процесингу та керування мережею ПТКС, Інтернет-сайту, мобільного додатку для виконання ними ініціалізації переказу коштів та приймання готівки або застосування ЕПЗ, маршрутизації авторизаційних повідомлень між Товариством 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. ПЦ Товариства входить до складу Товариства.

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

Розрахунковий банк – уповноважений платіжною організацією відповідної ПС банк, що відкриває рахунки Товариства та бере участь у проведенні взаєморозрахунків.

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

Система дистанційного банківського обслуговування (далі – СДБО) – система банку, яка забезпечує дистанційне обслуговування Платника, в тому числі можливості Платника щодо дистанційного керування його рахунками/ЕПЗ, відкритими/отриманими у цьому банку. До таких систем відносяться інтернет-банкінг, мобільний банкінг тощо.

1.2. Інші терміни, що використовуються в Правилах, вживаються в значеннях, наведених у Законі України «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні», нормативно-правових актах Національного банку України (далі Національний банк), які регулюють діяльність платіжних систем та переказ коштів в Україні.

2. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

2.1. Правила розроблені відповідно до законодавства України, зокрема: Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», Закону України «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні», Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», Положення про порядок видачі небанківським фінансовим установам ліцензії на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків, затвердженого Постановою Національного банку України №80 від 17.08.2017 р. та інших законів і нормативно-правових актів Національного банку України (далі – Національний банк).

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

2.3. Розрахунки між Товариством та Користувачами здійснюються виключно у національній валюті гривні через Розрахунковий банк, який є обслуговуючим банком Товариства та Розрахунковим банком відповідної ПС, учасником якої є Товариство.

2.4. Товариство надає фінансові послуги з переказу коштів та здійснення платежів на користь третіх осіб за допомогою ПТКС, Платіжної сторінки Інтернет-сайту, мобільного додатку, а також за допомогою СДБО.

2.5. Метою діяльності Товариства є надання своїм клієнтам фінансових послуг, а саме послуг з переказу коштів у національній валюті на території України між Платниками та Отримувачами та розрахунків між Товариством та Користувачами при проведенні переказу коштів.

2.6. Основною функцією Товариства є здійснення операцій з переказу коштів у готівковій та безготівковій формах (шляхом застосування ЕПЗ), ініційованих Платниками на користь визначеного Отримувача для зарахування на рахунок Отримувача.

2.7. Товариство 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.

2.8. Товариство використовує систему захисту інформації та систему забезпечення її достовірності, що гарантує неперервний та достатній захист

ПРАВИЛА ПЕРЕКАЗУ КОШТІВ У НАЦІОНАЛЬНІЙ ВАЛЮТІ БЕЗ ВІДКРИТТЯ РАХУНКІВ ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ АКТИНІЯ» (нова редакція)
інформації щодо здійснення ініційованих операцій переказу коштів на всіх етапах ініціювання, формування, оброблення, передавання, одержання та зберігання фінансових транзакцій та інформаційних повідомлень.

2.9. Товариство самостійно обслуговує Платіжну сторінку Інтернет-сайту або мобільного додатку та здійснює обмін інформацією з банками, Одержувачами, платіжними організаціями Платіжних систем тощо з метою ініціювання та завершення переказу коштів. Товариство має право залучати для виконання зазначених функцій сторонні компанії, в т. ч. операторів послуг платіжної інфраструктури, які відповідним чином зареєстровані Національним банком.

2.10. Фінансова компанія або залучені нею сторонні компанії зобов'язуються забезпечити безпеку та захист даних Користувачів (в т. ч. даних ЕПЗ) на рівні, передбаченому правилами Платіжної системи та міжнародними стандартами безпеки PCI DSS.

3. УМОВИ ТА ПОРЯДОК НАДАННЯ ПОСЛУГ З ПЕРЕКАЗУ КОШТІВ

3.1. Товариство надає за допомогою ПТКС, Інтернет-сайту, мобільного додатку (Інтернет-сайт та мобільний додаток – виключно у безготівковій формі) такі види послуг:

1) переказ коштів, ініційованих у готівковій формі фізичною особою (резидент) або фізичною особою-підприємцем (резидент), на користь юридичної особи (резидент) або фізичної особи-підприємця (резидент) або фізичної особи (резидент), із зарахуванням суми переказу на її рахунок, відкритий у будь-якому банку України;

2) переказ коштів, ініційованих у безготівковій формі фізичною особою (резидент) із використанням ЕПЗ, на користь юридичної особи (резидент) або фізичної особи-підприємця (резидент) або фізичної особи (резидент), із зарахуванням суми переказу на її рахунок, відкритий у будь-якому банку України;

3) переказ коштів, ініційованих у безготівковій формі фізичною особою (резидент) із використанням ЕПЗ, на користь фізичної особи (резидент);

4) переказ коштів, ініційованих у безготівковій юридичною особою (резидент) на користь фізичної особи (резидент).

3.2. Товариство не має права здійснювати перекази коштів у національній валюті за дорученням нерезидентів та на їх користь до моменту отримання відповідної ліцензії на здійснення таких операцій.

3.3. Товариство за згодою Користувача має право визначити шляхи відправлення електронного документу, який є підтвердженням операції з переказу коштів (смс-повідомлення, електронна пошта Користувача, інші).

3.4. Ініціювання переказу готівки за допомогою ПТКС.

3.4.1. Ініціювання переказу готівки за допомогою ПТКС виконується шляхом введення необхідної інформації про переказ за допомогою інтерфейсу ПТКС. Окремі обов'язкові реквізити електронного документу на переказ готівки можуть заповнюватись в автоматичному режимі ПТКС.

3.4.2. Після введення Платником необхідної інформації про переказ готівки ПТКС здійснює перевірку повноти та правильності заповнених реквізитів та можливості здійснення переказу.

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

3.4.4. ПТКС в автоматичному режимі перевіряє справжність та платіжний стан кожної окремої 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.

3.4.5. Після закінчення внесення коштів до ПТКС 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 Товариства та передається через захищені канали зв'язку до ПЦ.

3.4.6. При переказі готівки через ПТКС Платнику роздруковується квитанція, за формою, наведеною в додатку №1 до Правил.

3.4.7. Операції з переказу готівки через ПТКС виконуються згідно встановленого операційного часу роботи ПТКС. Операції, що завершені до закінчення операційного часу, включаються до операційного дня Товариства за поточною датою, а завершені після закінчення операційного часу – до наступного операційного дня Товариства.

3.5. Ініціювання переказу коштів із застосуванням ЕПЗ або СДБО банку.

3.5.1. Здійснення операції переказу коштів із застосуванням ЕПЗ або СДБО банку Платника передбачає, що Платник за допомогою Фінансової компанії ініціює переказ коштів на користь Одержувача та доручає Товариству:

1) здійснити переказ коштів на користь Одержувача (завершити переказ коштів) або забезпечити завершення переказу через відповідну Платіжну систему;

2) шляхом інформаційного обміну повідомити Одержувача або суб'єкта відповідної Платіжної системи про ініціювання Платником переказу коштів на користь Одержувача (у разі якщо такий інформаційний обмін передбачено відповідним договором).

3.5.2. Ініціювання операції переказу коштів із застосування ЕПЗ здійснюється Платником шляхом використання ЕПЗ або його реквізитів, за допомогою функцій ПТКС, Платіжної сторінки Інтернет-сайту, Платіжної сторінки мобільного додатку із заповненням обов'язкових реквізитів. Під час ініціювання переказу коштів Товариство обмінюється інформацією з банком-еквайром (ініціювання переказу коштів з використанням ЕПЗ) або банком, який забезпечує функціонування СДБО (ініціювання переказу коштів з використанням СДБО) та може перенаправляти Платника у його веб-браузері на веб-сайт відповідного банку.

3.5.3. Ініціювання переказу коштів з використанням ЕПЗ здійснюється шляхом введення даних ЕПЗ Платником на Платіжній сторінці Інтернет-сайту чи мобільного додатку або на веб-сайті банку-еквайра. Обов'язковою умовою успішного ініціювання переказу коштів є введення коректних даних ЕПЗ, строк дії якого не завершився та який не є заблокований банком-емітентом.

3.5.4. Ініціювання переказу коштів з використанням СДБО здійснюється шляхом авторизації Платника у СДБО на веб-сайті банку та підтвердження Платником згоди на здійснення переказу (перерахування) коштів з його банківського рахунку/ЕПЗ у цьому банку за правилами та процедурами, встановленими банком. Обов'язковою умовою успішного ініціювання переказу коштів є наявність у СДБО облікового запису Платника, до якого він має доступ, та наявність діючих банківських рахунків/ЕПЗ, підключених до цього облікового запису.

3.5.5. Переказ коштів вважається ініційованим в момент отримання Товариством від банку-еквайра або банку, який забезпечує функціонування СДБО, підтвердження щодо успішного ініціювання переказу коштів Платником.

3.5.6. Під час здійснення переказу формується документ, що підтверджує виконання операцій із використанням ЕПЗ, на підставі якого формуються відповідні документи на переказ чи зараховуються кошти на рахунки відповідно до Закону України «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні».

3.5.7. Окремі обов'язкові реквізити електронного документу на переказ коштів можуть заповнюватись в автоматичному режимі з використанням інформації з БД Товариства.

3.5.8. При здійсненні переказу коштів із застосуванням ЕПЗ, ініційована платником сума з поточного рахунку платника перераховується на поточний рахунок Отримувача у банку Отримувача.

3.5.9. За результатами переказу коштів Платнику надається квитанція, за формою, наведеною в додатку №2 до Правил, яка за бажанням Платника може бути роздрукована або надіслана на електронну адресу Платника.

3.6. Особливості ініціювання переказу коштів із застосуванням Інтернет-сайту.

3.6.1. Ініціювання переказу коштів із застосуванням Інтернет-сайту Товариства відбувається шляхом використання Платниками Інтернет-сайту Товариства та його Платіжної сторінки у мережі Інтернет.

3.6.2. Платник обирає потрібну йому послугу та заповнює в електронному вигляді обов'язкові реквізити для здійснення переказу. Після заповнення суми

ПРАВИЛА ПЕРЕКАЗУ КОШТІВ У НАЦІОНАЛЬНІЙ ВАЛЮТІ БЕЗ ВІДКРИТТЯ РАХУНКІВ ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ АКТИВІЯ» (нова редакція)
переказу, Платнику розраховується сума комісійної винагороди (у випадку, коли комісійна винагорода повністю або частково сплачується Платником).

3.6.3. У разі отримання підтвердження можливості здійснення переказу, Платник заповнює платіжні реквізити ЕПЗ для завершення операції з переказу коштів. За результатами переказу коштів з відповідного рахунку Платника списується необхідна сума коштів для здійснення переказу та надається квитанція з Інтернет-сайту, за формою, наведеною в додатку №2 до Правил, яка за бажанням Платника може бути роздрукована або надіслана на електронну адресу Платника.

3.7. Ініціювання переказу коштів із застосуванням мобільного додатку.

3.7.1. Ініціювання переказу коштів із застосуванням мобільного додатку відбувається шляхом використання відповідного мобільного додатку на смартфонах, планшетах та інших мобільних пристроях.

3.7.2. Платник обирає 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, коли комісійна винагорода повністю або частково сплачується Платником).

3.7.3. У разі отримання підтвердження можливості здійснення переказу, Платник заповнює платіжні реквізити ЕПЗ для завершення операції з переказу коштів. За результатами переказу коштів, з відповідного рахунку Платника списується необхідна сума коштів для здійснення переказу та надається квитанція мобільного додатку, за формою, наведеною у додатку №2 до Правил, яка за бажанням Платника може бути збережена у мобільному пристрої та/або надіслана на електронну адресу Платника.

3.8. При ініціюванні переказу коштів у кожній формі, що передбачена цими Правилами, 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 операції.

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

4. ОПИС ТЕХНОЛОГІЇ ОБРОБЛЕННЯ І ВИКОНАННЯ ТОВАРИСТВОМ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ З ПЕРЕКАЗУ КОШТІВ

4.1. Схема грошових та інформаційних потоків Товариства при здійсненні переказу коштів із використанням ЕПЗ або СДБО включає таке:

- 1) Платник ініціює переказ шляхом передачі до ПЦ Товариства даних про Отримувача, суму переказу та параметри ЕПЗ;
- 2) ПЦ Товариства здійснює запит до Еквайра шляхом передачі суми переказу та суми комісії за здійснення переказу, а також параметрів ЕПЗ;
- 3) Еквайр зв'язується з Емітентом через мережу платіжної системи й за наявності коштів на ЕПЗ отримує підтвердження платоспроможності Платника;
- 4) результат операції відправляється до ПЦ Товариства;
- 5) ПЦ Товариства інформує Платника про результат операції;
- 6) ПЦ Товариства інформує Отримувача про отримання переказу;
- 7) Емітент здійснює переказ коштів Еквайру;
- 8) Товариство здійснює переказ коштів з рахунку Еквайра на рахунок у Розрахунковому банку Товариства;
- 9) Товариство переказує кошти через Розрахунковий банк Отримувачу.

4.2. Схема грошових та інформаційних потоків Товариства при здійсненні переказу коштів із використанням Платіжної сторінки Інтернет-сайту та мобільного додатку, включає таке:

- 1) за допомогою Платіжної сторінки Інтернет-сайту Товариства та мобільного додатку Платник ініціює переказ шляхом передачі до ПЦ Товариства даних про Отримувача, суми переказу та параметрів ЕПЗ, за допомогою якого буде здійснено переказ коштів у безготівковій формі;
- 2) ПЦ Товариства здійснює запит до Еквайра шляхом передачі суми переказу та суми комісійної винагороди за здійснення переказу, а також параметрів ЕПЗ;
- 3) Еквайр зв'язується з Емітентом через мережу ВПС та за наявності коштів на ЕПЗ отримує підтвердження платоспроможності Платника;
- 4) результат операції відправляється до ПЦ Товариства;
- 5) ПЦ Товариства інформує Платника про результат операції;
- 6) ПЦ Товариства інформує Отримувача про отримання переказу;
- 7) Емітент здійснює переказ коштів Еквайру;
- 8) Товариство здійснює переказ коштів з рахунку Еквайра на рахунок у Розрахунковому банку Товариства;
- 9) Товариство переказує кошти через Розрахунковий банк Отримувачу.

Прийом переказу			
Засіб ініціювання	Грошові потоки	Інформаційні потоки	Системи захисту інформації

ПРАВИЛА ПЕРЕКАЗУ КОШТІВ У НАЦІОНАЛЬНІЙ ВАЛЮТІ БЕЗ ВІДКРИТТЯ РАХУНКІВ ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ АКТИВІЯ» (нова редакція)

проведення операції			
ПТКС, Платіжна сторінка Інтернет - сайту та мобільного додатку, ДСБО, інші системи дистанційного обслуговування	Сума переказу + сума комісійної винагороди	Реєстрація переказу в АС Товариства	Захист інформаційних потоків в АС Товариства здійснюється на основі: 1) організаційних заходів (інструкції, посібники); 2) штатних засобів захисту операційної системи й системи управління БД Товариства; 3) використання програмних та апаратних засобів захисту; 4) протоколювання проведених транзакцій в АС Товариства; 5) отриманого повідомлення з АС Товариства про успішну реєстрацію переказу; 6) шифрування всього трафіку взаємодії ПТКС з АС Товариства; 7) накладення електронного цифрового підпису та його перевірка в АС Товариства.

4.3. Електронні повідомлення, сформовані ПТКС, Інтернет-сайтом та мобільним додатком, передаються по захищеній мережі до ПЦ Товариства. ПЦ Товариства засобами програмно-технічного комплексу системи, до якого Товариству надається доступ платіжною організацією ВПС, учасником якої є Товариство, здійснює перевірку справжності ЕП на електронному повідомленні, та у випадку підтвердження справжності електронного цифрового підпису формує та передає на ПТКС, Інтернет-сайт або мобільний додаток присвоєний документу на переказ коштів унікальний код транзакцій, що друкується на квитанції ПТКС чи квитанції у випадку використання ЕПЗ, а при здійсненні переказу за допомогою Інтернет-сайту або мобільного додатку код транзакції записується в електронну квитанцію, що формується в електронній формі і яка, за потреби, може бути роздрукована.

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

4.5. У випадку виконання операції переказу коштів засобами Інтернет-сайту або мобільного додатку після отримання від програмно-технічного комплексу Товариства унікального коду транзакції, Платник має можливість роздрукувати квитанцію, що містить цей унікальний код транзакції та іншу визначену Правилами інформацію, які є підтвердженням завершення операції платежу та ініціювання переказу коштів або відміни ініційованого платежу у випадку якщо Платник або АС Товариства здійснив операцію відміни.

4.6. Квитанція, що видається Користувачу за операціями з використанням ЕПЗ (додаток 2 до Правил), містить такі обов'язкові реквізити:

- 1) номер квитанції;
- 2) реквізити Товариства;
- 3) дані про Платника;
- 4) вид операції;
- 5) дані про Отримувача (код Отримувача, номер рахунку отримувача, банк отримувача, код банку Отримувача);
- 6) сума операції;
- 7) сума комісійної винагороди;
- 8) унікальний код трансакції;
- 9) реквізити Еквайра;
- 10) ідентифікатор платіжного пристрою;
- 11) реквізити ЕПЗ;
- 12) код авторизації або інший код, що ідентифікує операцію в ПС;
- 13) дата та час здійснення операції.

4.7. Після завершення ініціалізації Платником переказу коштів (з використанням ПТКС, Інтернет-сайту або мобільного додатку), програмно-технічним комплексом ПЦ Товариства формується відповідний електронний документ на переказ коштів Отримувачу. Цей електронний документ на переказ коштів має ЕП, що формується програмно-технічними засобами ПЦ Товариства.

4.8. Товариством забезпечує, щоб інформаційне повідомлення про прийнятий платіж оброблялось в режимі реального часу, а фактичне зарахування коштів Одержувачам – на наступний робочий день. Дія цього пункту Правил поширюється на операції переказу коштів, ініційовані через Платіжну сторінку Інтернет-сайту та мобільного додатку та інші системи дистанційного обслуговування в частині здійснення переказу коштів у безготівковій формі.

4.9. З метою забезпечення належного надання послуг із переказу коштів, ініційованих через ПТКС, Товариство:

- 1) обов'язково приймає готівку за ініціативою Платника;
- 2) документально оформлює рух коштів;
- 3) своєчасно відображає операції з переказу коштів у бухгалтерському обліку;
- 4) здійснює належний внутрішній контроль за операціями з переказу коштів;
- 5) забезпечує інкасацію готівки;
- 6) створює безпечні умови для роботи з готівкою та її зберігання;
- 7) забезпечує надійне функціонування та обслуговування відповідних компонентів АС;
- 8) здійснює якісне обслуговування Платників та Отримувачів;
- 9) здійснює інформаційне обслуговування Платників та Отримувачів і надає їм консультаційну допомогу;

10) забезпечує розгляд і вирішення конфліктних ситуацій та спірних питань згідно із законодавством України, умовами укладених договорів, цих Правил та порядком, визначеним Платіжною організацією;

11) своєчасно проводить розрахунки з Платіжною організацією згідно із законодавством України, цими Правилами, договором з платіжною організацією та договорами на прийом платежів та переказ коштів;

12) під час приймання коштів від Платників Товариства визначає справжність та платіжність банкнот (монет) за допомогою спеціального обладнання.

4.10. Під час надання фінансових послуг з переказу коштів Товариство зобов'язується:

1) забезпечити конфіденційність інформації Платників, Отримувачів та інших Учасників ПС, відповідно до укладених договорів та законодавства України;

2) забезпечити облік здійснених за допомогою Товариства фінансових операцій у відповідності із законодавством України та обліковою політикою Товариства;

3) розміщувати за допомогою інтерфейсу ПТКС, Інтерне-сайту, мобільного додатку тощо таку інформацію:

- найменування ПС;
- найменування та місцезнаходження Платіжної організації та Товариства;
- порядок (умови) здійснення переказу коштів;
- комісійні винагороди за послуги з переказу коштів;
- повідомлення, що валютою переказу є національна валюта України - гривня;
- інша інформація;

4) з метою формування єдиної бази Отримувачів - юридичних осіб або фізичних осіб - підприємців та можливості приймання платежів на користь Отримувачів - юридичних осіб або фізичних осіб - підприємців всіма Учасниками ПС, засобами електронного документообігу за формою, визначеною Платіжною організацією, інформувати ПС про укладення договорів на прийом платежів Товариством із Отримувачами - юридичними особами або фізичними особами - підприємцями та про будь-які зміни в укладених договорах (у тому числі призупинення їх дії, припинення та розірвання, зміну істотних умов, що впливають на порядок та технологію здійснення переказу коштів та інше);

5) у випадку виконання операцій переказу коштів із використанням ПЩ Товариства, забезпечити можливість обміну даними, що необхідні для переказу коштів через ПТКС інших Учасників ПС, на користь Отримувачів - юридичних осіб або фізичних осіб - підприємців, з якими Товариством укладено договір про прийом платежів та переказ коштів;

6) забезпечити можливість здійснення через АС Товариства, власну мережу ПТКС операції переказу коштів у ПС на користь будь-кого з Отримувачів - юридичних осіб або фізичних осіб - підприємців, із якими іншими

Учасниками ПС укладено договір на прийом платежів та переказ коштів;

7) дотримуватися правил технічної та інформаційної безпеки в процесі здійснення переказу коштів, визначених цими Правилами та правилами роботи відповідної ПС;

8) повідомляти Платіжну організацію ПС про відкриття та будь-які зміни в реквізитах поточних рахунків, відкритих у Розрахунковому банку для здійснення операцій з клірингу, не менше ніж за 5 банківських днів до початку/завершення використання рахунків;

9) відкрити поточний рахунок для здійснення клірингових операцій між Товариством та Учасниками ПС у Розрахунковому банку Товариства, що визначається Платіжною організацією та забезпечити здійснення розрахунків з іншими Учасниками ПС виключно через Розрахунковий банк;

10) своєчасно та в повному обсязі сплачувати вартість послуг Платіжної організації, Розрахункового банку у відповідності з укладеними договорами;

11) використовувати програмно-технічні засоби ПЦ Товариства, програмно-технічні засоби терміналів самообслуговування, інше обладнання, що допущені Платіжною організацією до роботи в ПС;

12) дотримуватись визначеного режиму функціонування рахунків, не допускаючи здійснення за рахунками операцій, що не передбачені присвоєним їм режимами функціонування.

4.11. Під час надання фінансових послуг з переказу коштів Товариство має право:

1) визначати та встановлювати у межах своїх повноважень тарифи, комісійні винагороди та ліміти щодо послуг, що ним надаються;

2) надавати пропозиції та зауваження щодо поліпшення Правил, роботи ПС;

3) приймати участь в розробленні та удосконаленні Правил ПС;

4) вимагати від Учасників ПС здійснення переказу коштів через їх мережу ПТКС на користь Отримувачів - юридичних осіб або фізичних осіб - підприємців, з якими Товариством укладено договір на прийом платежів;

5) розміри комісійної винагороди та порядок її обчислення визначаються у відповідних договорах, які укладаються між Товариством та Отримувачами коштів;

6) нарахування комісійної винагороди здійснюється за оброблення фінансових трансакцій і може утримуватись із Платника та/або Отримувача;

7) Товариство приймає плату за послуги, яка зазначається окремим реквізитом у квитанції, що видається ПТКС;

8) сплата комісійної винагороди за здійснення операцій із переказу коштів здійснюється виключно в гривнях;

9) Товариство сплачує Платіжній організації ПС за послуги, які надаються Товариству в Україні, виключно в гривнях.

5. ПОРЯДОК ПОВЕРНЕННЯ КОШТІВ ІНІЦІАТОРУ ПЕРЕКАЗУ В РАЗІ НЕМОЖЛИВОСТІ ЇХ ЗАРАХУВАННЯ НА РАХУНОК, А ТАКОЖ ВІДКЛИКАННЯ ПЕРЕКАЗУ ІНІЦІАТОРОМ

5.1. Повернення коштів за операціями помилкового переказу або за наявності технічної неможливості проведення переказу здійснюється Товариством у порядку, передбаченому діючим законодавством України.

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

5.3. Відкликання документів на переказ (скасування переказу) може бути ініційоване безпосередньо Платником або Товариством, через ОС якого був ініційований переказ, до настання моменту невідкличності, а саме:

– до 24:00 (за Київським часом) дня ініціювання переказу; або

– до моменту зарахування коштів переказу на рахунок Отримувача, в залежності від того, яка подія настане раніше. Після настання моменту невідкличності Товариство не приймає електронних документів на відкликання документів на переказ.

5.4. Платник може ініціювати відкликання документів на переказ до настання моменту невідкличності в той самий спосіб, в який він ініціював переказ, а саме: засобами програмного забезпечення СДБО (якщо програмними засобами СДБО передбачена така можливість) тощо.

5.5. Повернення готівки, за здійсненим переказом з використанням засобів ПТКС.

5.5.1. При проведенні переказу готівки, що не задовольняє умовам успішного проведеної транзакції, Платник звертається до Товариства та надає відповідальній особі Товариства такі документи:

1) заяву на повернення готівки, у якій зазначена причина повернення та сутність операції, яка, за думкою Платника, не задовольняє умовам успішного проведеної транзакції з обов'язковим зазначенням банківських реквізитів для повернення коштів;

2) паспорт або документ, що його замінює;

3) квитанцію ПТКС, яка підтверджує отримання послуги.

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

5.5.3. Відповідальна особа Товариства проводить службове розслідування, яке базується на запиті до представників платіжних систем щодо наявності та результативності окремої операції, яка заявлена Платником як неуспішна, а також на перевірці реєстрів прийнятих платежів. Термін проведення службового розслідування складає від 1 до 3 робочих днів.

5.5.4. За результатами перевірки відповідальна особа Товариства складає Акт. Повернення готівки за висновками службового розслідування, зазначеними в Акті, проводиться виключно у безготівковій формі за реквізитами Платника, що вказані у заяві на повернення готівки.

5.6. Повернення переказу коштів, здійснених із використанням засобів Платіжної сторінки Інтернет-сайту/мобільного додатку.

5.6.1. Повернення переказу коштів, здійснених із використанням засобів Інтернет-сайту/мобільного додатку, проводиться на підставі звернення Платника до Товариства (його служби підтримки користувачів, офісу або на електронну пошту Товариства) або самостійного виявлення Товариством переказу, що не задовольняє умовам успішно проведеної транзакції.

5.6.2. Постійно діюча комісія Товариства проводить службове розслідування, яке базується на запиті до представників платіжних систем, щодо наявності та результативності окремої операції, яка заявлена Платником як неуспішна, а також на перевірці реєстрів прийнятих платежів. Термін проведення службового розслідування складає від 1 до 3 робочих днів. За результатами перевірки відповідальна особа Товариства складає Акт.

5.6.3. Товариство повертає Платнику суму переказу, що підлягає поверненню, у такий спосіб:

1) у разі переказу, здійсненого з використанням ЕПЗ, – повертає суму переказу шляхом повернення коштів у Платіжну систему (карткову), ЕПЗ якої використовувався, та передачі до цієї Платіжної системи відповідної інформації щодо повернення;

2) у разі переказу, здійсненого шляхом використання СДБО, – повертає суму переказу до банку, який забезпечує функціонування СДБО та обслуговує рахунок/ЕПЗ Платника, та передачі до цього банку відповідної інформації щодо повернення; або шляхом прямого перерахування коштів безпосередньо на банківський рахунок Платника, якщо цей рахунок відомий Товариству.

5.6.4. У разі неможливості повернення грошових коштів за вказаними реквізитами ЕПЗ Платника зазначена сума обліковується Товариством на окремому бухгалтерському рахунку обліку коштів за нез'ясованими операціями. Товариство може набути право власності на суму незавершеного переказу через п'ять років з часу спливу позовної давності за умови, що за результатами вжитих

ПРАВИЛА ПЕРЕКАЗУ КОШТІВ У НАЦІОНАЛЬНІЙ ВАЛЮТІ БЕЗ ВІДКРИТТЯ РАХУНКІВ ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ АКТИНІЯ» (нова редакція)
заходів суму незавершеного переказу не було повернуто ініціатору переказу (Платнику).

5.7. У випадку помилкового, неналежного переказу коштів з використанням ЕПЗ або не надання Одержувачем обумовленого товару/роботи/послуги процедура опротестування переказу коштів здійснюється через Емітента. Строк на опротестування не може перевищувати 180 (ста вісімдесяти) днів з моменту ініціювання переказу коштів.

5.8. У випадку ініціювання Платником переказу коштів на користь неналежного Отримувача або на суму, що не відповідала намірам Платника після настання моменту невідкличності, Платник самостійно зв'язується з таким Отримувачем з проханням повернути кошти та узгоджує процедуру їх повернення.

5.9. При поверненні переказу коштів додаткова комісійна винагорода з Платника переказу коштів не утримується, при цьому сума сплаченої Платником комісійної винагороди не повертається.

6. СТРОКИ ТА ПОРЯДОК ЗБЕРІГАННЯ ІНФОРМАЦІЇ ПРО ЗДІЙСНЕННЯ ПЕРЕКАЗУ КОШТІВ

6.1. Товариство зберігає інформацію про проведені перекази, як і будь-яку інформацію та/або електронні документи, що супроводжують процес переказу коштів від його ініціювання Користувачем до моменту його одержання Отримувачами, яка підлягає обов'язковій реєстрації в БД Товариства.

6.2. БД Товариства зберігає інформацію про:

- 1) реєстрацію та контроль роботи ПТКС;
- 2) акумулювання технологічної та комерційної інформації про роботу ПТКС та СДБО;
- 3) верифікацію проведених операцій для здійснення переказу коштів, прийому готівки та приймання платежів;
- 4) передачу інформації в Розрахунковий банк Товариства, для оброблення платіжних трансакцій та здійснення платежів.

6.3. Фінансові операції в Товаристві повинні виконуватись з оформленням відповідних документів у паперовому та/або електронному вигляді, які відносяться до документів з обмеженим доступом.

6.4. Документи за операціями із застосуванням платіжних інструментів Товариства у формі ПТКС, які оформлюються та зберігають платіжні інструменти за операціями в електронному вигляді.

6.5. Документи за операціями із застосуванням платіжних інструментів Товариства в електронному вигляді оформлюються і зберігаються автоматизовано у процесинговій системі Товариства за допомогою засобів зв'язку. Електронні документи зберігаються з дотриманням вимог до захисту інформації, встановлених правилами відповідної платіжної системи, та на носіях інформації у формі, що дозволяє перевірити цілісність та достовірність електронних документів на цих носіях.

6.6. Всі електронні документи зберігаються в АС Платіжної системи та протягом шести місяців з дати їх створення, мають бути скопійовані в електронному вигляді до серверу зберігання архівів з метою їх подальшого зберігання, згідно з порядком обліку та копіювання документів встановленим нормативно-правовими актами Національного банку.

6.7. Під час копіювання документа в електронному вигляді з носія інформації обов'язково має бути виконана перевірка цілісності даних на цьому носії. Архіви електронних документів зберігаються на носіях інформації у формі, що дозволяє перевірити цілісність та достовірність електронних документів на цих носіях.

6.8. Строки зберігання цих документів мають бути не меншими, ніж строки, встановлені для паперових документів аналогічного призначення. 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.

6.9. До архіву електронних документів Товариства належать реєстри транзакцій Товариства. При цьому наказом керівника Товариства можуть бути визначені додаткові типи електронних документів, які мають зберігатись в компонентах АС Товариства, призначених для збереження архівів електронних документів.

6.10. Архітектура програмного забезпечення і апаратна реалізація процесингових системи Товариства забезпечують довгострокове зберігання, цілісність електронних документів та виключають несанкціонований доступ до них, будь-яку їх зміну чи перетворення, що досягається такими заходами:

- 1) електронні документи в архіві підписуються електронним підписом тієї особи, яка сформувала цей документ;
- 2) всі архіви електронних документів зберігаються на окремих серверах (фізичних або віртуальних);
- 3) доступ для створення та зміни електронних документів в архіві має лише програмне забезпечення процесингової системи Товариства;
- 4) електронні документи в архіві зберігаються у терміни, встановлені законодавством для електронних документів, які до них входять (або для відповідних паперових документів), але не менше ніж 5 років.

6.11. Відповідальні працівники Товариства здійснюють перевірку цілісності та схоронності архівів електронних документів таким чином:

- 1) перевірка здійснюється щонайменше один раз на 6 місяців;
- 2) перевіряється можливість отримання інформації з архіву в форматі, який дозволяє здійснювати читання інформації;
- 3) перевірка цілісності електронних документів здійснюється шляхом перевірки їх дайджесту (геш-суми) отриманої шляхом застосування геш-функцій за криптографічними алгоритмами гешування SHA-2 (з довжиною дайджесту не менше 256 біт);
- 4) здійснюється перевірка належного функціонування електронних носіїв (жорстких дисків серверів), на яких зберігаються архіви електронних документів.

6.12. При зберіганні електронних документів обов'язкове дотримання таких вимог:

- 1) інформація, що міститься в електронних документах, повинна бути доступною для її подальшого використання;

2) має бути забезпечена можливість відновлення електронного документа в тому форматі, у якому він був створений, відправлений або одержаний;

3) у разі наявності, повинна зберігатися інформація, яка дає змогу встановити походження та призначення електронного документа, а також дату й час відправлення чи одержання.

6.13. Зберігання електронних архівів має бути організовано таким чином, щоб у разі потреби забезпечити їх передавання в належному стані (з описом структури архівів).

6.14. Забезпечення додержання вимог щодо збереження електронних документів може виконуватись шляхом використання послуг посередника, у тому числі архівної установи, якщо така установа додержується вимог законодавства України.

6.15. Створення архівів електронних документів, подання електронних документів до архівних установ України та їх зберігання в цих установах здійснюється у порядку, визначеному законодавством України.

6.16. У разі закінчення строку зберігання електронних документів, знищення електронних архівів здійснюється з оформленням відповідних документів як для паперових документів.

6.17. Знищення електронних архівів на електронних носіях здійснюється призначеною керівником Товариства комісією зі складанням відповідного акта із застосуванням одного або кількох одночасних дій:

- 1) фізичного руйнування електронного носія;
- 2) руйнування інформації на електронному носії за допомогою потужного електромагнітного випромінювання;
- 3) подвійного запису на перезаписувальний електронний носій спеціальної інформації (наприклад, одиниць або нулів).

6.18. За потреби після знищення електронного архіву електронні носії (у разі їх придатності) можуть використовуватися повторно до закінчення строку їх використання. Передавати ці електронні носії до інших установ заборонено.

6.19. У разі неможливості зберігання електронних документів із забезпеченням цілісності даних на носіях інформації протягом встановленого строку, електронні документи повинні зберігатися у вигляді завіреної Товариством паперової копії.

7. ПОРЯДОК ВИРІШЕННЯ СПОРІВ МІЖ ТОВАРИСТВОМ ТА КОРИСТУВАЧАМИ (ПЛАТНИКАМИ ТА ОТРИМУВАЧАМИ КОШТІВ)

7.1. У випадку порушення своїх зобов'язань в ході надання фінансових послуг з переказу коштів, Товариство та Платник/Отримувач несуть відповідальність, визначену чинним законодавством України. Порушенням зобов'язання є його невиконання або неналежне виконання.

7.2. Товариство несе перед Платником/Отримувачем відповідальність, пов'язану з проведенням переказу коштів, відповідно до чинного законодавства України та умов договорів, що укладені з Користувачами.

7.3. Товариство несе відповідальність тільки за документально підтверджений реальний збиток. Граничний розмір відповідальності в будь-якому випадку не може перевищувати суму переказу коштів.

7.4. Товариство не несе відповідальність:

1) за якість каналів зв'язку загального користування та перебої в електромережі, а також мережі передачі даних, за допомогою яких здійснюється доступ до фінансових послуг з переказу коштів;

2) за тимчасову непрацездатність, несправності, помилки і збої в роботі програмних засобів або Платіжної сторінки, а також за можливі пов'язані з цим збитки Платника/Одержувача;

3) за відмову у здійсненні переказу коштів у разі якщо банк-еквайр або банк, який обслуговує СДБО, відмовляє у здійсненні такого переказу;

4) перед належним володільцем ЕПЗ, якщо переказ коштів було ініційовано іншою особою, що отримала доступ до ЕПЗ або реквізитів ЕПЗ.

7.5. Зобов'язання щодо надання/постачання товарів/робіт/послуг та відповідальність за їх якість та додержання строків такого надання/постачання несуть виключно Платники/Одержувачі. Товариство забезпечує виключно переказ коштів та не є стороною у правочинах купівлі-продажу товарів/робіт/послуг між Платником (або особою, яку він представляє) та Одержувачем.

7.6. Товариство відповідає за дії сторонніх компаній, які вона залучила до виконання своїх функцій та обов'язків з надання послуг з переказу коштів, як за свої власні дії.

7.7. Товариство звільняється від відповідальності за несвоєчасне або неналежне виконання зобов'язань з надання фінансових послуг з переказу коштів, якщо невиконання є наслідком обставин непереборної сили в наслідок подій надзвичайного характеру, такі як військові дії, страйки, безлад, аварії,

ПРАВИЛА ПЕРЕКАЗУ КОШТІВ У НАЦІОНАЛЬНІЙ ВАЛЮТІ БЕЗ ВІДКРИТТЯ РАХУНКІВ ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ АКТИВІЯ» (нова редакція)

стихійне лихо, зміни в законодавстві України, а також інші обставини надзвичайного характеру, які безпосередньо впливають на надання фінансових послуг та які не могли бути передбачені або попереджені розумними діями.

7.8. Працівники Товариства, до посадових обов'язків яких належить безпосередня робота з Користувачами по здійсненню операцій з переказу коштів, несуть відповідальність, встановлену їх посадовими інструкціями у відповідності із вимогами трудового законодавства України чи кримінальну відповідальність відповідно до Кримінального кодексу України.

7.9. Працівники Товариства, виконуючи свої обов'язки щодо роботи з Користувачем при здійсненні операцій з переказу коштів, зобов'язані чітко виконувати обов'язки, що передбачені цими Правилами та узгоджувати свої дії з нормами законодавства України.

7.10. За неналежне виконання своїх обов'язків посадові особи Товариства, що приймають участь у здійсненні операцій з переказу коштів, несуть дисциплінарну відповідальність згідно з вимогами трудового законодавства України, шляхом накладення стягнення у вигляді догани чи звільнення та/або матеріальну відповідальність у встановленому законодавством України порядку.

7.11. Товариство ставить за мету допомогти в вирішанні будь-якого питання або суперечки, що може виникнути з Платником/Одержувачем.

7.12. Товариство гарантує, що будь яка скарга або претензія Платника/Одержувача як то усна чи письмова, що може виникнути, буде розглянута Товариством. Товариством також будуть прийняті всі необхідні заходи щодо задоволення скарги чи претензії Платника/Одержувача, якщо така скарга чи претензія буде обґрунтованою.

7.13. Кожен споживач фінансової послуги з переказу коштів має право звернутися до Товариства як учасника Платіжної системи, а Товариство зобов'язане зафіксувати таке звернення у журналі звернень користувачів та розглянути його у строк до 3-х робочих днів.

7.14. Товариство протягом строків, визначених законодавством, за результатами розгляду скарги по суті:

- 1) задовольняє її (за наявності обґрунтованих законних підстав); або
- 2) відмовляє в її задоволенні та надає відповідь на скаргу споживача.

7.15. Якщо Товариству чи Платнику/Одержувачу не вдається вирішити спірні питання шляхом переговорів в прийнятний для Платника/Отримувача спосіб і термін, вони можуть вдаватись до арбітражних процедур, встановлених правилами відповідної ПС, у якій було здійснено переказ коштів, стосовно якого виникла суперечка, із залученням платіжної організації цієї ПС. У разі якщо

ПРАВИЛА ПЕРЕКАЗУ КОШТІВ У НАЦІОНАЛЬНІЙ ВАЛЮТІ БЕЗ ВІДКРИТТЯ РАХУНКІВ ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ АКТИВІЯ» (нова редакція)
правилами ПС арбітражні процедури не передбачені, або їх проведення через будь-які причини неможливе, або ж арбітражні процедури не дали результату, то спори між Товариством та Платником/Одержувачем вирішуються у судовому порядку відповідно до чинного законодавства України.

7.16. Товариство у своїй діяльності керується такими принципами захисту прав споживачів фінансових послуг:

- 1) забезпечення відповідального ставлення до всіх категорій споживачів фінансових послуг;
- 2) забезпечення своєчасного надання повної, точної та достовірної інформації про фінансові послуги, суб'єктів господарювання, які надають фінансові послуги, та про їх фінансовий стан;
- 3) сприяння просвітницькій роботі з метою забезпечення обізнаності споживачів фінансових послуг, отримання ними навичок, знань та впевненості щодо розуміння ризиків, відповідальності та можливостей, пов'язаних із користуванням фінансовими послугами;
- 4) забезпечення відповідальної ділової поведінки осіб, які надають фінансові послуги, та їх уповноважених представників (осіб, що надають посередницькі послуги на ринках фінансових послуг);
- 5) забезпечення захисту коштів та інших активів споживачів фінансових послуг від шахрайства та зловживань;
- 6) забезпечення захисту персональних даних споживачів фінансових послуг;
- 7) створення і впровадження механізму досудового вирішення спорів щодо надання фінансових послуг; сприяння конкуренції у сфері надання фінансових послуг.

7.17. Захист прав Платника/Одержувача як споживача фінансових послуг з переказу коштів здійснюється відповідно до Закону України «Про захист прав споживачів» та інших нормативно-правових актів чинного законодавства України. Платник має змогу звернутися зі скаргою на дії Товариства до Національного банку.

7.18. З метою забезпечення прав споживачів фінансових послуг та обов'язків щодо здійснення переказу коштів у ПС відповідно до правил ПС, у яких Товариство приймає участь, можуть використовуватися гарантійні, компенсаційні або інші подібні платежі.

7.19. Товариство не вимагає від Платника/Отримувача переказу коштів сплату будь-яких платежів, відшкодувань, штрафних санкцій за реалізацію ним права на відмову від договору, предметом якого є надання йому фінансової послуги, чи за дострокове розірвання (ініціювання дострокового розірвання) такого договору, а також не стягує такі платежі, відшкодування, штрафні санкції. Товариство не покладає на Платника/Отримувача переказу коштів сплату будь-яких платежів, відшкодувань, штрафних санкцій за дострокове виконання ним

ПРАВИЛА ПЕРЕКАЗУ КОШТІВ У НАЦІОНАЛЬНІЙ ВАЛЮТІ БЕЗ ВІДКРИТТЯ РАХУНКІВ ТОВАРИСТВА
З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ АКТИНІЯ» (нова редакція)
умов договору, предметом якого є надання йому фінансової послуги, а також не
стягує такі платежі, відшкодування та штрафні санкції.

Додаток № 1
до Правил переказу коштів
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ
АКТИНІЯ»

Квитанція, що видається на підтвердження переказу коштів через ПТКС

Квитанція № _____
(тел. _____)
ТОВ «_____» «_____», м. Київ, вул. _____, офіс _____
Реквізити ПТКС _____
Фінансова послуга: переказ коштів
Платник: ПІБ
О/Р: XXXXXXXXX
Код платника: XXXXXXXXXXXX. Назва валюти: грн.
Місце проживання або тимчасового перебування:
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
Отримувач: XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
Код Отримувача: XXXXXXXX
Назва банку Отримувача (Н/Б):XXXXXXXXXXXXXXXXXX
Номер рахунку отримувача: XXXXXX
Код банку: XXXXXX
Вид операції: переказ в оплату послуг.
Сума переказу: XXX грн.
Комісійна винагорода: XXX грн.
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX _____:XXX
Унікальний код трансакції: _____
Реквізити еквайра;
Ідентифікатор платіжного пристрою;
Реквізити електронного платіжного засобу;
Код авторизації (інший код, що ідентифікує операцію в платіжній системі)
Платник _____ Дата/час ____/____/____:____:____
Відповідальний працівник
фінансової установи _____XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

Додаток № 2
до Правил переказу коштів
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ
АКТИНІЯ»

Квитанція,
що видається на підтвердження переказу коштів за операціями із використанням
ЕПЗ або СДБО

Квитанція № _____
ТОВ «_ «_____», м. _____, вул. _____ (тел. _____)
Платник: _____
Вид операції: _____
Отримувач: _____
Код Отримувача: _____
Номер рахунку Отримувача: _____
Банк Отримувача : _____
Код банку Отримувача: _____
Сума операції: _____ грн.
Комісійна винагорода: _____ грн.
Унікальний код трансакції: _____
Реквізити еквайра: _____
Ідентифікатор платіжного пристрою _____
Реквізити електронного платіжного засобу _____
Код авторизації (інший код, що ідентифікує операцію в платіжній системі) _____
Дата/час __/__/__ __:__:__