

Порядок (умови) здійснення переказу коштів у ВПС «ЕЛЕКТРУМ»

Витяг з Публічного Договору:

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ЕЛЕКТРУМ ПЕЙМЕНТ СИСТЕМ», надалі – «Компанія», юридична особа, створена відповідно до законодавства України, є фінансовою установою і включена до Державного реєстру фінансових установ, про що 15.03.2016 Національною комісією, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг видано Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи серія ФК №722, а також є Платіжною організацією, що здійснює власну діяльність та забезпечує проведення переказу коштів без відкриття рахунків на підставі Ліцензії на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків, виданої Національним банком України від 02.04.2013 за № 43 та у відповідності до Правил внутрішньодержавної платіжної системи «ЕЛЕКТРУМ», в особі Генерального Директора Пожарського Вячеслава Юхимовича та фінансового Директора Любунь Ірини Олексіївни, які діють на підставі Статуту Компанії, з однієї сторони, та

Фізична особа, надалі – «Клієнт», що користується фінансовими послугами з переказу коштів у національній валюті без відкриття рахунку, з іншої сторони, які у подальшому кожен окремо іменується – «Сторона», а разом іменуються – «Сторони», уклали цей Публічний договір (надалі – «Договір») про наступне:

Порядок проведення переказу.

- 3.1. Клієнт має право ініціювати переказ коштів через:
 - каси Компанії, в тому числі з використанням ЕПЗ;
 - програмно-технічні комплекси самообслуговування (ПТКС);
 - інші платіжні пристрої (ПП).
 - 3.2. Ініціювання операції з проведення переказу коштів без відкриття рахунку здійснюється Платником через:
 - каси Компанії шляхом подання Заяви на переказ готівки та внесення відповідної суми готівки або з використанням ЕПЗ;
 - програмно-технічні засоби самообслуговування (ПТКС) шляхом формування електронної заявки на переказ готівки та внесення відповідної суми готівки;
 - інші платіжні пристрої (ПП), крім ПТКС, шляхом ініціювання переказу у відповідності із функціональними можливостями пристрою.
 - 3.3. Видача коштів переказу в національній валюті, ініційованого Платником на користь визначеного Отримувача, проводиться одним із наведених способів:
 - шляхом видачі суми переказу у готівковій формі Отримувачу- фізичній особі виключно у касах Компанії;або
 - шляхом зарахування коштів на рахунок в банку Отримувача фізичної або юридичної особи згідно заявина переказ Клієнта.
 - 3.4. Документи на ініціювання проведення операції з переказу коштів без відкриття рахунку, а також документи на отримання переказів, оформлюються Клієнтом у відповідності із вимогами Платіжної системи «ЕЛЕКТРУМ» та діючого законодавства України.
 - 3.5. Компанія перевіряє повноту заповнених реквізитів та наявність підпису Платника у наданій Платником Заяви на переказ готівки (при проведенні переказу через касу Компанії), та у випадках визначених Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», проводить ідентифікацію та/або верифікацію Платника, інші заходи щодо запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.
 - 3.6. Відповідальність за правильність заповнення реквізитів Платіжного інструменту несе Платник. Компанія не відповідає за неправильність заповнення фінансових та інших реквізитів Отримувача грошових коштів, на користь якого здійснено переказ коштів, та здійснює переказ коштів за реквізитами, що зазначені Платником у Платіжному інструменті на переказ готівки.
 - 3.7. Компанія до початку проведення операції з переказу коштів доводить до відома Платника інформацію про розмір належної Компанії комісійної винагороди, яку сплачує Платник за надання фінансової послуги з переказу коштів, про розмір інших платежів (в т.ч. шляхом виведення на екран Платіжного пристрою) безпосередньо до початку операції з переказу коштів та про інші істотні умови надання фінансових послуг з переказу коштів, у тому числі інформацію, передбачену ст.12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг».
- Компанія повідомляє Платника, що право отримувати комісію може бути передане Компанією банкам або іншим особам, які є власниками Платіжних пристроїв, у

випадках якщо Компанія використовує їх Платіжні пристрої для переказу коштів на договірних умовах.

3.8. Розмір комісій встановлюється та змінюється рішенням Компанії та може відрізнятись в залежності від суми платежу, Отримувача коштів, категорії Платників, виду (типу) ЕПЗ, тощо. Комісія може визначатись у відсотку від суми Переказу . фіксованій сумі або може бути у змішаній формі (відсотки плюс фіксована сума) . При цьому, якщо Платник скористався послугами Компанії він цим самим надає згоду на здійснення операції з переказу грошових коштів на умовах оплати комісій, встановлених Компанією.

3.9. За умови згоди із розміром комісійної винагороди Компанії та іншими умовами надання фінансової послуги з переказу коштів, Платник надає Компанії кошти у розмірі, необхідному для виконання ініційованого переказу коштів з урахуванням належної Компанії комісійної винагороди.

3.10. За результатом проведення операції з переказу коштів, Компанія видає Платнику квитанцію (другий екземпляр Заяви на переказ коштів) за формою, установленю Правилами Платіжної системи «ЕЛЕКТРУМ». Квитанція на підтвердження ініціювання Переказу може надаватись шляхом виведення її зображення на екран Платіжного пристрою. Квитанція (другий екземпляр Заяви на переказ коштів), видана Компанією Платнику за результатом проведеної операції з переказу коштів є документом, що засвідчує факт здійснення переказу Платником на користь Отримувача.

3.11. Обмеження щодо суми, яку може переказати Платник протягом одного операційного дня, встановлюється чинним законодавством України.

3.12. Компанія виконує переказ коштів на користь Отримувача протягом наступного операційного дня, але у будь-якому разі у строк не більше трьох операційних днів з моменту ініціювання Платником переказу.

3.13. У випадку, коли згідно наданих Платником реквізитів Отримувача передбачено виконання переказу шляхом безготівкового перерахування коштів на рахунок Отримувача, переказ коштів вважається виконаним в момент зарахування безготівкових коштів на рахунок Отримувача.

3.14. У випадку, коли згідно наданих Платником реквізитів Отримувача передбачено виконання переказу шляхом видачі готівкових коштів Отримувачу (виключно фізичній особі), переказ коштів вважається виконаним в момент видачі готівкових коштів Отримувачу.

3.15. Видача Компанією Отримувачу переказу у готівковій формі проводиться на підставі Заяви на видачу готівки, належним чином заповненої та підписаної з боку Отримувача за формою, установленю Правилами Платіжної системи «ЕЛЕКТРУМ».

3.16. Компанія перевіряє повноту заповнених реквізитів у наданій Отримувачем Заяві на видачу готівки, належність пред'явленого паспорта або документа, що його замінює, відповідність даних паспорта тим даним, що зазначені у Заяві на видачу готівки, наявність підпису Отримувача, у випадках визначених Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», проводить ідентифікацію та/або верифікацію Отримувача, та ,у відсутності підстав для відмови в проведенні операції, виконує переказ коштів шляхом видачі готівкових коштів Отримувачу.

Якщо дані Отримувача у документі, що засвідчує особу, відрізняються від даних переказу, що були зареєстровані у апаратно-програмному комплексі Платіженої системи «ЕЛЕКТРУМ» на підставі даних, зазначених Платником у Заяві на переказ готівки, допускається виплата переказу Отримувачу за наявності сукупної кількості орфографічних помилок у прізвищі, імені та по-батькові Отримувача не більше трьох, якщо такі помилки обумовлені наявністю взаємозамінних букв або буквосполучень, у тому числі дублювання букв, помилок у закінченні прізвища, імені та по-батькові, тощо.

3.17. Якщо за надання фінансової послуги з переказу коштів передбачено стягнення комісійної винагороди з Отримувача готівкових коштів, Компанія до початку проведення операції з видачі готівки доводить до відома Отримувача інформацію про розмір належної Компанії комісійної винагороди, а також усіх істотних умов надання фінансових послуг з переказу коштів, у тому числі інформації, передбаченої ст.12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг».

3.18. Отримувач має перевірити видані Компанією готівкові кошти безпосередньо у пункті видачі переказу Компанії. Якщо готівка не була перерахована Отримувачем під контролем працівника Компанії у пункті видачі переказу Фінансової установи, то претензії від Отримувача щодо відшкодування недостачі не приймаються.

3.19. У відповідності до приписів п.п.3, 5 ст.11 Закону України «Про захист персональних даних» Компанією здійснюється обробка персональних даних Клієнтів (Платників та Отримувачів) при наданні останнім фінансових послуг з переказу коштів. Акцептуючи цей Договір Клієнт підтверджує, що він повідомлений та згоден, що Персональні дані, зазначені в заяві на переказ або отримання коштів, вносяться до

персональних даних, володільцем яких є Компанія безпосередньо під час здійснення операції з надання послуги з метою виконання вимог законодавства України щодо ідентифікації Клієнта, а також про його права визначені Законом України «Про захист персональних даних». Передача персональних даних третім особам можлива тільки у випадках і порядку, визначених чинним законодавством України.

6. Повернення переказу.

6.1. У разі неможливості здійснення Компанією виплати суми переказу через неявку Отримувача переказу протягом тридцяти робочих днів з дати ініціювання переказу Платником, сума переказу належить до повернення Платнику.

6.2. У разі письмової відмови Отримувача від одержання переказу, сума переказу належить до повернення Платнику.

6.3. При поверненні переказу, додаткова комісійна винагорода не утримується, при цьому, сума сплаченої Платником комісійної винагороди не повертається.

6.4. Згідно Закону України «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні» Клієнт може відкликати документ на переказ протягом операційного часу дня, у який було ініційовано переказ та до моменту перерахування коштів у власність Отримувача. У разі відміни Платником ініціювання переказу готівки, Платнику пропонується внести додаткові особисті ідентифікаційні дані, які будуть необхідні при поверненні коштів. Платник отримує квитанцію про відміну операції, із якою може звернутись до Компанії про повернення коштів.

У випадку переходу коштів у власність Отримувача, Клієнт вирішує питання повернення ініційованого переказу безпосередньо з Отримувачем коштів.

Витяг з Правил Внутрішньодержавної Платіжної Системи «ЕЛЕКТРУМ»
затверджено Наказом № 14/08 від «16» серпня 2016 року із змінами, затвердженими:
Наказом № 04/3/07 від 06.03.2017

7.1. Оформлення операцій з переказу

7.1.1. Для здійснення операцій з переказу готівки у ВПС використовуються такі документи:

- В касах учасників ВПС - заява на переказ готівки (Додаток 4) та заява на видачу готівки (Додаток 7).

7.1.5. Для виплати грошового переказу, здійсненого через ВПС, фізична особа-отримувач заповнює документ на одержання переказу.

Обов'язковими для заповнення отримувачем (фізичною особою) є: дані, що ідентифікують отримувача, сума переказу цифрами та прописом, назва валюти, підписи отримувача.

7.1.5.2. Сума грошового переказу, що виплачується готівкою, не може перевищувати граничного розміру, встановленого законодавством України.

7.3. Ініціювання операції з переказу коштів

7.3.12 Операція з ініціювання переказу вважається завершеною з моменту надання платнику:

- В касах учасників ВПС – другий екземпляр заяви на переказ готівки (Додаток 4) .

7.4. Порядок видачі готівкових коштів за переказами у касах учасників ВПС

7.4.1 Ініціювання видачі готівки за переказом у ВПС здійснюється шляхом подачі до каси учасника ВПС заяви на видачу готівки отримувачем (фізичною особою).

7.4.2 Заповнення бланків документів на видачу готівки через ВПС та їх подання у паперовому вигляді у структурних підрозділах учасників ВПС здійснюється відповідно до цих Правил та з урахуванням вимог чинного Законодавства.

7.4.3 Після подачі заповненого документа на видачу готівки та документу, що ідентифікує отримувача, до каси учасника ВПС, касир здійснює перевірку повноти та правильності заповнення реквізитів та можливості здійснення видачі готівки за переказом, з використанням засобів АПК ВПС (шляхом введення даних за допомогою інтерфейсу оператора АПК ВПС).

7.4.4 Якщо переказ, пов'язаний з реквізитами, зазначеними у заяві на видачу готівки, не був виданий або повернений платнику, касир видає переказ фізичній особі-отримувачу та підтверджує цей факт за допомогою інтерфейсу оператора АПК ВПС. Після чого переказ вважається виданим.

7.4.5. Учасник ВПС повинен видати Отримувачу після завершення видачі готівки один примірник заяви на видачу готівки, який має містити відбиток печатки (штамп) фінансової установи.

Додаток 4

До Правил Внутрішньодержавної Платіжної Системи «ЕЛЕКТРУМ»

Заява на переказ готівки № _____

Найменування Платіжної системи

місцезнаходження структурного підрозділу фінансової установи найменування, місцезнаходження та ідентифікатор фінансової установи

Дата здійснення касової операції _____

Назва валюти	№ рахунку	Сума	Еквівалент у гривнях
--------------	-----------	------	----------------------

Дебет

Кредит

Загальна сума (цифрами)

Платник _____

Код платника* _____

Банк платника** _____

Отримувач _____

Код отримувача** _____

Банк отримувача ** _____

Код банку отримувача** _____

Загальна сума _____

(словами)

Призначення платежу _____

Пред'явлений документ* _____

(паспорт або документ, що його замінює)

серія _____ № _____, виданий _____

документ)
(номер документа)

(найменування установи, яка видала)

_____ (дата видачі документа)

_____ (дата народження)

_____ (місце проживання особи)

Додаткові реквізити _____

Підпис платника _____

Підписи
установи

Фінансової _____

ТОВ «ЕПС», адреса: 03131, м. Київ, вул.. Столичне шосе, 103

ПНФП № _____ адреса: _____

** Заповнюється в разі ідентифікації клієнтів відповідно до вимог законодавства України про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.*

*** Реквізити зазначаються в разі здійснення переказу готівки для зарахування на рахунок, відкритий в банку.*

До Правил Внутрішньодержавної Платіжної Системи «ЕЛЕКТРУМ»

Заява на видачу готівки № _____

(дата здійснення касової операції)

Найменування платіжної системи _____

Найменування фінансової установи _____

Отримувач _____

Назва валюти	№ рахунку	Сума	Еквівалент у гривнях
--------------	-----------	------	-------------------------

Дебет

Кредит

Загальна сума (цифрами)

Загальна сума _____

(словами)

Зміст операції _____

Пред'явлений документ* _____

(паспорт або документ, що його замінює)

серія _____ № _____, виданий _____.

(номер документа)

(найменування установи, яка видала документ)

(дата видачі документа)

(дата народження)*

(місце проживання особи)*

Підпис отримувача _____

Підписи фінансової установи _____

* Зазначається в разі потреби ідентифікації клієнта.

