



Затверджено:

Наказ Генерального директора

ТОВ «НоваПей»

№ 637 від 01.07.2022 (Додаток 2 до Наказу)

ПРАВИЛА НАДАННЯ ПОСЛУГ З ПЕРЕКАЗУ КОШТІВ У ТОВ «НоваПей» (повна версія)

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Клієнтами ТОВ «НоваПей» можуть бути: фізичні особи (у тому числі споживачі фінансових послуг) – як резиденти України, так і нерезиденти; фізичні особи - підприємці або юридичні особи, які отримують або мають намір отримати фінансові послуги.

1.2. Правила надання послуг з переказу коштів у ТОВ «НоваПей» (надалі – Правила) розроблено на виконання вимог чинного законодавства з питань здійснення переказу коштів, наданням фінансових послуг, захисту прав споживачів фінансових послуг, дотримання ліцензійних умов, виконання вимог законодавства, що встановлені для небанківських фінансових установ.

1.3. Ці Правила доступні для ознайомлення на офіційному вебсайті ТОВ «НоваПей» в мережі Інтернет, що розташований за адресою: <https://novapay.ua/>.

1.4. ТОВ «НоваПей» під час здійснення своєї господарської діяльності, наданні фінансових послуг клієнтам дотримується вимог чинного законодавства, нормативно-правових актів контролюючих органів та регуляторів, внутрішніх нормативних документів, правил відповідних платіжних систем.

2. ВИЗНАЧЕННЯ ТЕРМІНІВ ТА СКОРОЧЕННЯ

ВПС FLASHPAY – Внутрішньодержавна платіжна система «FLASHPAY».

Електронний платіжний засіб (ЕПЗ або Банківська платіжна картка - БПК) – платіжний інструмент, який надає його держателю можливість за допомогою платіжних пристроїв, вебсайтів, мобільних додатків отримати інформацію про належні держателю кошти та/або ініціювати їх переказ.

Закон № 361-IX – Закон України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» від 06.12.2019, № 361-IX.

Клієнт – фізична особа - резидент України (має постійне місце проживання в Україні) або нерезидент (має тимчасове місце проживання в Україні), у тому числі споживач фінансових послуг), фізична особа - підприємець або юридична особа, яка отримує або має намір отримати фінансову послугу у Компанії.

Компанія – Товариство з обмеженою відповідальністю «НоваПей».

Контрагент, що є отримувачем переказу (далі – **Контрагент**) – юридична особа або фізична особа-підприємець, що є постачальником товарів/робіт/послуг, на користь якого Платник здійснює переказ коштів на підставі відповідних правочинів між Відправником та Отримувачем (*наприклад*: оплата телекомунікаційних послуг на підставі договору з постачальником таких послуг; оплата за мобільний зв'язок по передплаті по номеру телефону тощо).

МПС NovaPay – Міжнародна платіжна система «NovaPay».

МПС RIA - Міжнародна система переказів коштів «RIA», платіжною організацією якої є CONTINENTAL EXCHANGE SOLUTIONS, INC. (адреса платіжної організації: 7001 Village Drive, Suite 200 Buena Park, California 90621 USA), та учасником якої є Компанія. Офіційний сайт МПС RIA: <https://www.riamoneytransfer.com/us/en>.

МПС Western Union - Міжнародна система переказів коштів «Western Union», платіжною організацією якої є Western Union Network (France) SAS., (адреса платіжної організації: Tour Manhattan, 19th Floor, 5/6 Place de l'Iris, 92095 Paris, La Defense cedex, France), та учасником якої є Компанія. Офіційний сайт МПС Western Union: <https://www.westernunion.com>.

МПС VISA Міжнародна карткова платіжна система «Visa», платіжною організацією якої є Visa International Service Association; місцезнаходження: 900 Metro Center Blvd, Foster City, CA 94404 USA, учасником якої є Компанія. Офіційний сайт МПС VISA – www.visa.com.

МПС MasterCard - Міжнародна карткова платіжна система «MasterCard», платіжною організацією якої є Mastercard International Incorporated; місцезнаходження: 2000 Purchase Street, Purchase, NY 10577, USA, та учасником якої є Компанія. Офіційний сайт МПС MasterCard – www.mastercard.com.

Отримувач – фізична особа (резидент України або нерезидент), юридична особа (резидент України) або фізична особа - підприємець (резидент України), на рахунок якої зараховується сума переказу та фізична особа (резидент України або нерезидент), яка може отримати суму переказу в готівковій формі в національній валюті.

Офіційний сайт Компанії – офіційний вебсайт Компанії в мережі Інтернет, що розташований за адресою <https://novapaу.ua/>.

Переказ коштів (Переказ, Платіж) – рух певної суми коштів, з метою її зарахування на рахунок Отримувача або видачі Отримувачу-фізичній особі готівкою без відкриття рахунку. Платник та Отримувач можуть бути однією і тією ж особою.

Платник або Відправник переказу, або Ініціатор переказу – особа (фізична особа, суб'єкт господарювання: юридична особа, фізична особа-підприємець), з рахунку якої ініціюється переказ коштів або фізична особа, яка ініціює переказ шляхом подання/формування документа на переказ готівки разом із відповідною сумою готівки, або особа, яка ініціює переказ коштів шляхом використання електронного платіжного засобу.

ПНФП – пункт надання фінансових послуг.

Сайт – інтернет-сайт Компанії, партнерів Компанії, який об'єднує сукупність файлів та прикладне програмне забезпечення, котрі призначені для реалізації послуг переказу коштів у мережі Інтернет.

Інші терміни використовуються у значеннях, визначених чинним законодавством України.

3. ПОСЛУГИ КОМПАНІЇ

3.1. **Послуга «Грошовий переказ»** – фінансова послуга, яка забезпечує відправку Переказу від Відправника переказу без відкриття рахунку, з метою подальшої видачі коштів готівкою через ПНФП Отримувачу - фізичній особі або подальшого перерахування коштів на рахунок Отримувача-фізичної особи чи суб'єкта господарювання.

3.2. Типи продуктів, що надаються Компанією за послугою «Грошовий переказ»:

3.2.1. **Переказ коштів «Миттєвий»** – фінансова послуга, яка забезпечує Переказ коштів від Відправника переказу - фізичної особи на користь Отримувача переказу - фізичної особи, з виплатою суми переказу готівкою через касу ПНФП або на рахунок, до якого емітована БПК.

3.2.2. **Переказ коштів «Експрес»** – фінансова послуга, яка забезпечує Переказ коштів від Відправника переказу - фізичної особи на користь Отримувача переказу - фізичної особи, з виплатою суми переказу готівкою через касу ПНФП без відкриття рахунку.

3.2.3. **Переказ коштів «Експрес Безготівковий» (з подальшим зарахуванням на рахунок, до якого емітована БПК)** – фінансова послуга, яка забезпечує Переказ коштів від Відправника переказу - фізичної особи на користь Отримувача переказу - фізичної особи, шляхом зарахування коштів на рахунок Отримувача, до якого емітована БПК.

3.2.4. **Переказ коштів «Безготівковий»** – фінансова послуга, яка забезпечує оплату Переказу його Відправником - фізичною особою (резидентом або нерезидентом) без відкриття рахунку, з подальшим зарахуванням коштів на рахунок Отримувача переказу - суб'єкта господарювання (юридичної особи або фізичної особи – підприємця), з метою розрахунку за товари/послуги.

3.2.5. **Переказ коштів «Безготівковий АРТУА»** – фінансова послуга, яка забезпечує оплату переказу Відправником - фізичною особою (резидентом або нерезидентом) без відкриття рахунку, з подальшим перерахуванням коштів учасником МПС «NovaPay» ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АРТУА» на рахунок Отримувача переказу - суб'єкта господарювання (юридичної особи або фізичної особи – підприємця), з метою розрахунку за товари/послуги.

3.2.6. **Переказ коштів «КОМФОРТНИЙ»** – фінансова послуга, яка забезпечує Переказ коштів від Платника - юридичної особи або фізичної особи-підприємця на користь Отримувача переказу - фізичної особи (резидента або нерезидента), з виплатою суми переказу готівкою через касу ПНФП без відкриття рахунку або на рахунок Отримувача-фізичної особи, до якого емітована БПК.

3.2.7. **Переказ коштів «Поповнення карт»** - фінансова послуга, яка забезпечує здійснення Відправником – фізичною особою переказу у готівковій формі або за допомогою ЕПЗ, з метою подальшого його зарахування на рахунок Отримувача-фізичної особи, до якого емітована БПК.

3.2.8. **Послуга «Приймання готівкової виручки»** - фінансова послуга, яка забезпечує приймання від уповноваженого представника Контрагента (юридичної особи або фізичної особи-підприємця) готівкових коштів як виручки з метою їх подальшого зарахування на поточний рахунок Контрагента.

3.2.9. **Послуга «Виплата переказів через МПС RIA»** – валютна операція з переказу коштів, яка забезпечує виплату Отримувачу – фізичній особі (резиденту або нерезиденту) через ПНФП Компанії Переказу коштів, що ініційований Платником – фізичною особою із-за кордону через МПС RIA.

3.2.10. **Послуга «Грошові перекази через МПС Western Union»** - валютна операція, яка забезпечує транскордонні перекази коштів через МПС Western Union, а саме:

- приймання переказу від Платника-фізичної особи в ПНФП для його подальшого перерахування для виплати Отримувачу-фізичній особі в пунктах МПС Western Union поза межами України;
- виплату переказу Отримувачу-фізичній особі в ПНФП Компанії, відправленого Платником-фізичною особою або юридичною особою в пунктах МПС Western Union поза межами України.

3.2.11. **Послуга «Переказ коштів «Міжнародний»** - валютна операція, яка забезпечує транскордонні перекази між Платниками-фізичними особами та Контрагентами – нерезидентами з метою розрахунків за оплачені товари/надані послуги, у т.ч. розрахунки у разі повернення Контрагенту оплачених Платником товарів.

3.2.12. **Послуга «Платіжні сервіси FLASHPAY»** – фінансова послуга, яка забезпечує переказ коштів від Відправника – фізичної особи у готівковій формі або за допомогою ЕПЗ з подальшим зарахуванням коштів на рахунок Отримувача переказу – суб'єкта господарювання, з метою оплати товарів/робіт/послуг (у т.ч. для оплати обов'язкових платежів та зборів, на погашення кредитів, виданих банками/небанківськими фінансовими установами, здійснення страхових платежів, благодійних внесків тощо) на підставі договорів, укладених із Контрагентами або на підставі договірних відносин з Контрагентом, або на поповнення банківського рахунку фізичної особи. Зазначені послуги надаються клієнтам з використанням ВПС FLASHPAY, учасником якої є Компанія та Платіжною організацією якої є АТ «Банк Фамільний».

3.3. **Типи продуктів, що надаються Компанією за послугою «Платіжні сервіси FLASHPAY»:**

3.3.1. **Переказ коштів «Вільні реквізити FLASHPAY»** – фінансова послуга, яка забезпечує переказ коштів від Відправника переказу – фізичної особи на користь Отримувача переказу – Контрагента (будь-якого суб'єкта господарської діяльності, що є резидентом України – постачальником товарів/послуг) або на сплату обов'язкових платежів та зборів до бюджету, або на поповнення банківського рахунку фізичної особи, за умови надання повних реквізитів банківського рахунку Отримувача.

3.3.2. **Переказ на оплату сервісів «FLASHPAY»** – фінансова послуга, яка забезпечує переказ коштів від Відправника переказу – фізичної особи на користь Отримувача переказу – Контрагента, за умови надання Відправником переказу ідентифікатора платежу та найменування Контрагента. Зокрема, такі продукти поділяються за наступними категоріями:

3.3.2.1. **Переказ коштів «Платежі договірні FLASHPAY»** - фінансова послуга, яка забезпечує переказ коштів від Відправника переказу – фізичної особи з метою подальшого їх зарахування на рахунки Отримувачів переказу – суб'єктів господарювання, як оплату за будь-які товари/роботи/послуги (у т.ч. комунальні послуги) на підставі договорів/правочинів, укладених із Отримувачем переказу, що постачає такі товари/роботи/послуги; або забезпечує перерахування Відправником – фізичною особою платежів та податків до бюджету.

В залежності від умов договорів/правочинів із Контрагентами – комісію за таку послугу можуть сплачувати як Відправники переказів, так і Отримувачі переказів – Контрагенти, внаслідок чого послуга поділяється за такими видами:

- ✓ Переказ «Платежі договірні з комісією FLASHPAY» – комісійну винагороду за послугу сплачує Відправник переказу;
- ✓ Переказ «Платежі договірні без комісії FLASHPAY» – комісійну винагороду за послугу сплачує Отримувач переказу.

3.3.2.2. **Переказ коштів «Погашення кредитів FLASHPAY»** - фінансова послуга, яка забезпечує переказ коштів від Відправника переказу – фізичної особи на користь Отримувачів переказу, з метою подальшого погашення/сплати кредиту, отриманого в банку або в небанківській фінансовій установі.

В залежності від умов договорів із Контрагентами – комісію за таку послугу можуть сплачувати як Відправники переказів, так і Отримувачі переказів – Контрагенти, внаслідок чого послуга поділяється за такими видами:

- ✓ Переказ «Погашення кредитів з комісією FLASHPAY» – комісійну винагороду за послугу сплачує Відправник переказу;
- ✓ Переказ «Погашення кредитів без комісії FLASHPAY» – комісійну винагороду за послугу сплачує Отримувач переказу.

3.3.2.3. **Переказ коштів «Поповнення мобільного FLASHPAY»** - фінансова послуга, яка забезпечує Переказ коштів від Відправника переказу – фізичної особи, на користь Отримувача Переказу – юридичної особи (оператора мобільного зв'язку), з метою поповнення номеру мобільного телефону. Переказ коштів в рамках послуги може ініціюватись Відправником переказу як в готівковій формі, так і в безготівковій формі за допомогою ЕПЗ.

В залежності від умов договорів з Контрагентами – комісію за таку послугу можуть сплачувати як Відправники переказів, так і Отримувачі переказів – Контрагенти, внаслідок чого послуга поділяється за такими видами:

- ✓ Переказ «Поповнення мобільного з комісією FLASHPAY» – комісійну винагороду за послугу сплачує Відправник переказу;
- ✓ Переказ «Поповнення мобільного без комісії FLASHPAY» – комісійну винагороду за послугу сплачує Отримувач переказу.

3.4. Надання Послуг клієнтам здійснюється відповідно до строків, встановлених для кожної окремої Послуги та/або відповідно до договорів, що укладені із Клієнтами/Контрагентами.

3.5. Послуги надаються Компанією на платній основі. Тарифікація послуг залежить від виду конкретної Послуги. Оплата комісійної винагороди за користування Послугами можуть здійснювати як Відправники, так і Отримувачі коштів за Послугами (в залежності від вибраної Послуги, домовленості між Отримувачем та Відправником та/або від умов укладених договорів/правочинів). Детальний перелік Тарифів за послугами Компанії доступний клієнтам на Офіційному сайті або в касах ПНФП.

3.6. Отримати Послуги з Переказу коштів/видачі платежів за переказами можна в будь-якому ПНФП Компанії, що розміщені у відділенні ТОВ «Нова Пошта». Перелік ПНФП розміщений на Офіційному сайті Компанії.

3.7. Компанія надає послуги з переказу коштів на підставі наступних договорів:

- a) Клієнтам-фізичним особам – на підставі Оферти на переказ, що розміщений на Офіційному сайті Компанії;
- b) Клієнтам-суб'єктам господарювання – на підставі Договору на переказ коштів для суб'єктів господарювання, що укладається шляхом приєднання та який розміщений на Офіційному сайті Компанії.

3.8. Компанія **не надає** у касах ПНФП наступних послуг (та, відповідно, оплата таких послуг не передбачена тарифами Компанії):

- a) Послуги з розміну банкнот та монет одного номіналу на банкноти та монети іншого номіналу для клієнтів – фізичних осіб;
- b) Послуги з приймання непридатних/сумнівних щодо справжності банкнот/монет на дослідження або для обміну на придатні (оскільки, відповідно до вимог Національного банку України, нефінансовим компаніям заборонено приймати та направляти такі банкноти/монети на дослідження). Якщо у касира виникають сумніви щодо пред'явлених клієнтом непридатних до обігу або фальшивих банкнот – касир зобов'язаний повернути їх клієнту та клієнт повинен самостійно звернутися до відділення будь-якого банку України для передачі таких банкнот/монет на дослідження або для обміну на придатні.

4. ОСНОВНІ УМОВИ НАДАННЯ ПОСЛУГ

4.1. Усі Послуги надаються Клієнтам Компанії лише в національній валюті України.

4.2. Надання послуг неповнолітній особі здійснюється за умови набуття нею цивільної дієздатності.

4.3. Послуги приймання від фізичних осіб переказів/платежів та виплати фізичним особам за переказами доступні у всіх ПНФП.

4.4. Виплата переказу в ПНФП Отримувачу-фізичній особі (або його представнику на підставі належним чином оформленої довіреності) здійснюється за умови особистого звернення Отримувача-фізичної особи (його представника) до ПНФП та надання документу, що посвідчує його особу (перелік документів наведено в Додатку 1 до цих Правил).

4.5. При ініціації переказу за допомогою ЕПЗ онлайн/на сайті, у мобільному додатку ліміт на одну операцію не може перевищувати 29 999,00 (двадцять дев'ять тисяч дев'ятсот дев'яносто дев'ять) гривень.

4.6. Термін повернення переказів, ініційованих з використанням ЕПЗ, визначається Банком-емітентом.

4.7. При ініціації переказу у ПНФП за допомогою БПК через POS-термінали, обслуговуючим банком може бути відмовлено у проведенні операцій у випадках:

- ✓ якщо БПК випущена іноземним банком-емітентом;
- ✓ якщо БПК, випущена українським банком-емітентом, прив'язана до рахунку фізичної особи-підприємця або юридичної особи;
- ✓ перевищення лімітів банку-емітента та обслуговуючого банку;
- ✓ інших налаштувань БПК банків-емітентів.

4.8. Порядок і умови надання Послуги «Переказ коштів «Миттєвий»:

4.8.1. Переказ може ініціюватись Платником – фізичною особою як у готівковій (в ПНФП Компанії), так і у безготівковій формі за допомогою ЕПЗ (в ПНФП або онлайн на офіційному сайті Компанії).

4.8.2. Відправником та Отримувачем може виступати одна і та сама фізична особа.

4.8.3. За послугою встановлено наступні ліміти:

4.8.3.1. Максимальна сума переказу, який сплачується в ПНФП готівкою або за допомогою БПК, становить 399 999,99 грн за одну операцію.

4.8.3.2. Для переказів, які ініціюються за допомогою БПК онлайн на сайті, встановлюються наступні обмеження:

- ✓ максимальна сума одного переказу за однією БПК Одержувача-фізичної особи або Відправника переказу не може перевищувати 29 999,00 грн;
- ✓ максимальна сума всіх переказів, здійснених протягом одного календарного місяця за однією БПК Одержувача-фізичної особи або Відправника переказу – 249 999,00 грн;
- ✓ максимальна кількість операцій, здійснених протягом дня за однією БПК Одержувача-фізичної особи або Відправника переказу – 50 штук;
- ✓ максимальна кількість всіх Переказів, здійснених протягом одного календарного місяця за однією БПК Одержувача-фізичної особи або Відправника переказу – 500 шт.

4.8.4. Під час застосування обмежень, зазначених у п. 4.8.3.2., враховуються також операції з ініціювання переказів за допомогою ЕПЗ онлайн (на сайті, у мобільному додатку) за іншими послугами.

4.8.5. Виплата коштів за переказом Отримувачу здійснюється у готівковій формі або на рахунок Отримувача, до якого емітована БПК.

4.8.6. Оплату комісійної винагороди за Послугою здійснює виключно Відправник переказу.

4.8.7. Переказ коштів «Миттєвий» доступний до виплати Отримувачу-фізичній особі через декілька хвилин після його оплати.

4.9. Порядок і умови надання Послуги «Переказ коштів «Експрес»:

4.9.1. Максимальна сума переказу становить 399 999,99 грн.

4.9.2. У разі здійснення переказу за допомогою ЕПЗ онлайн/на сайті, у мобільному додатку, встановлюються наступні обмеження:

- ✓ максимальна сума одного переказу за однією БПК Відправника переказу – не може перевищувати 29 999,00 грн;

- ✓ максимальна сума всіх Переказів, здійснених протягом одного календарного місяця за однією БПК Відправника переказу – 249 999,00 грн;
- ✓ максимальна кількість операцій, здійснених протягом дня за однією БПК Одержувача-фізичної особи або Відправника переказу – 50 штук;
- ✓ максимальна кількість всіх Переказів, здійснених протягом одного календарного місяця за однією БПК Відправника переказу – 500 шт.

4.9.3. Під час застосування обмежень, зазначених у п. 4.9.2., враховуються також операції з ініціювання переказів за допомогою ЕПЗ онлайн/на сайті, у мобільному додатку за іншими послугами.

4.9.4. Відправник переказу – фізична особа, яка ініціює здійснення переказу готівки та/або безготівкових коштів шляхом використання ЕПЗ на користь іншої фізичної особи – Отримувача переказу.

4.9.5. Виплата переказу Отримувачу – фізичній особі здійснюється в готівковій формі.

4.9.6. Оплату комісійної винагороди за Послугою може здійснювати як Відправник, так і Отримувач переказу-фізична особа.

4.9.7. Переказ коштів «Експрес» доступний до виплати на наступний робочий день після відправки переказу.

4.9.8. При оплаті переказу «Експрес» за допомогою ЕПЗ, в тому числі онлайн/на сайті, у мобільному додатку можливе утримання Банком-емітентом додаткової комісії згідно з його тарифами та налаштуваннями БПК.

4.10. Порядок і умови надання Послуги «Переказ коштів «Експрес Безготівковий» (з подальшим зарахуванням на картковий рахунок):

4.10.1. За послугою встановлено наступні ліміти:

- ✓ максимальна сума одного переказу за однією БПК Одержувача-фізичної особи або Відправника переказу не може перевищувати 29 999,00 грн;
- ✓ максимальна сума всіх Переказів, здійснених протягом одного календарного місяця за однією БПК Одержувача-фізичної особи або Відправника переказу – 249 999,00 грн;
- ✓ максимальна кількість операцій, здійснених протягом дня за однією БПК Одержувача-фізичної особи або Відправника переказу – 50 штук;
- ✓ максимальна кількість всіх Переказів, здійснених протягом одного календарного місяця за однією БПК Одержувача-фізичної особи або Відправника переказу – 500 шт.

4.10.2. Під час застосування обмежень, зазначених у п. 4.10.1., враховуються також операції з ініціювання переказів за допомогою ЕПЗ за іншими послугами.

4.10.3. Відправник переказу – фізична особа, яка ініціює здійснення переказу готівки та/або безготівкових коштів шляхом використання ЕПЗ на користь іншої фізичної особи – Отримувача переказу.

4.10.4. Виплата переказу здійснюється в безготівковій формі на рахунок відповідного банку з подальшим зарахуванням на БПК фізичної особи – Отримувачу переказу.

4.10.5. Оплату комісійної винагороди за Послугою може здійснювати лише Відправник переказу.

4.10.6. Переказ коштів «Експрес Безготівковий» здійснюється у день ініціювання такого переказу Відправником.

4.10.7. У разі неможливості зарахування коштів на БПК Отримувача-фізичної особи переказу, переказ «Експрес Безготівковий» буде доступний до виплати готівкою на наступний день у будь-якому ПНФП.

4.10.8. Правовий режим Послуги не передбачає її використання Клієнтами – фізичними особами з метою оплати за правочинами. У разі, якщо Клієнт неправомірно скористався цією послугою, то відповідальність за порушення та наслідки несе Клієнт.

4.11. Порядок і умови надання Послуги «Переказ коштів «Безготівковий»:

4.11.1. Підставою для здійснення переказу коштів є необхідність проведення розрахунку між Платником – фізичною особою за отримане від Контрагента відправлення (товар/послугу), яке Контрагент направляє Платнику шляхом використання послуг ТОВ «Нова Пошта».

4.11.2. **ДО УВАГИ КЛІЄНТІВ ТОВ «НОВА ПОШТА»:** оплата послуг здійснюється в рамках продукту на підставі відповідного договору на переказ коштів, укладеного між ТОВ «НоваПей» та ТОВ «НОВА Пошта»!

4.11.3. Послуга приймання переказу на користь Контрагента надається Платникам – фізичним особам виключно за умови наявності договору на переказ коштів, укладеного між Компанією та Контрагентом.

4.11.4. Контрагент може отримати таку послугу шляхом укладання відповідного договору на переказ, для чого потрібно звернутися до Центрального офісу Компанії, у будь-яку філію або до ПНФП Компанії. Перелік документів, необхідних для оформлення та підписання відповідного договору на переказ коштів, та вимоги щодо їх оформлення наведено у Додатку 2 та Додатку 3 до цих Правил. Зазначений перелік не є вичерпним і Компанія залишає за собою право запитувати у Контрагента інші документи.

4.11.5. Платежі за переказом приймаються в рамках даної Послуги від Платників – фізичних осіб з метою подальшого їх перерахування виключно на поточні рахунки Контрагентів (в безготівковій формі).

4.11.6. Максимальна сума переказу становить 399 999,99 грн (якщо менша сума не зазначена у відповідному договорі на переказ коштів, укладеному між Компанією та Контрагентом).

4.11.7. Платником комісійної винагороди за Послугою, в залежності від умов договору на переказ коштів, що укладається між Компанією і Контрагентом, та обраного тарифу, може бути:

- ✓ Контрагент (за тарифом «Стандартний»).
- ✓ Відправник переказу та/або Контрагент (за тарифом «Індивідуальний»).

4.11.8. Фізична особа – Відправник переказу при здійсненні переказу на користь Контрагента оплачує комісію (відповідно до Тарифів Компанії, що розміщені на Офіційному сайті Компанії та/або можуть бути отримані у касі ПНФП).

4.11.9. Переказ виконується в строк до трьох операційних днів, якщо інший строк не узгоджений із Контрагентом відповідно до умов договору на переказ, що укладений із Компанією.

4.12. Порядок і умови надання Послуги «Переказ коштів «Безготівковий АРТУА»:

4.12.1. Послуга з приймання коштів надається фізичним особам, а послуга з виплати переказу – суб'єктам господарювання. При цьому, виплату переказу на користь суб'єктів господарювання здійснює учасник МПС «NovaPay» ТОВ «ФК «АРТУА».

4.12.2. Передумовою для здійснення переказу коштів являється необхідність Відправника переказу провести розрахунки за отримане від Контрагента відправлення (товар/послугу), яке пересилається Відправнику переказу шляхом використання послуг ТОВ «Нова Пошта».

4.13. Порядок і умови надання Послуги «Платіжні сервіси FLASHPAY»:

4.13.1. Максимальна сума переказу встановлюється платіжною організацією ВПС FLASHPAY у розрізі категорії продуктів та не може перевищувати 149 999,99 грн.

4.13.2. Послуга надається фізичній особі – Відправнику переказу, яка ініціює переказ коштів на користь Контрагентів – постачальників товарів/робіт/послуг або на поповнення рахунку фізичної особи.

4.13.3. Перекази в рамках послуги можуть ініціюватись:

- ✓ в готівковій формі та за допомогою ЕПЗ у касі ПНФП – за всіма сервісами за послугою;
- ✓ у безготівковій формі за допомогою ЕПЗ через мобільний додаток – за сервісами, оплата яких реалізована в мобільному додатку (поповнення мобільного та інші).

4.13.4. Для здійснення переказу Платник повинен надати:

- ✓ За послугою «Переказ коштів «Вільні реквізити FLASHPAY» - обов'язкові реквізити рахунку Отримувача;
- ✓ За послугою «Переказ на оплату сервісів FLASHPAY» - унікальний ідентифікатор, зазначений в договорі з Контрагентом, що надає відповідні послуги.

4.13.5. Виплата коштів Отримувачу переказу здійснюється шляхом перерахування коштів на поточний рахунок, відкритий у банку (у т.ч. при оплаті за унікальним ідентифікатором платежу).

4.13.6. Оплата комісійної винагороди за Послугою (якщо вона передбачена) здійснюється Відправником переказу відповідно до Тарифів.

4.13.7. У разі відкликання переказу за ініціативою Платника – сплачена комісія не повертається.

4.14. Порядок і умови надання Послуги «Переказ коштів «КОМФОРТНИЙ»

4.14.1. За послугою встановлено наступні ліміти:

4.14.1.1. У разі виплати переказу на рахунок Отримувача-фізичної особи, до якого емітована БПК:

- ✓ максимальна сума одного переказу за однією БПК Отримувача не може перевищувати 29 999,00 грн;
- ✓ максимальна сума всіх переказів, здійснених протягом одного календарного місяця за однією БПК Отримувача – 249 999,00 грн;
- ✓ максимальна кількість операцій, здійснених протягом дня за однією БПК Одержувача-фізичної особи або Відправника переказу – 50 штук;
- ✓ максимальна кількість всіх Переказів, здійснених протягом одного календарного місяця за однією БПК Отримувача – 500 шт.

4.14.1.2. У разі виплати переказу готівкою – максимальна сума переказу становить 399 999,99 грн.

4.14.2. Відправник переказу – юридична особа або фізична особа – підприємець, яка ініціює здійснення переказу готівки на користь фізичної особи – Отримувача переказу.

4.14.3. Виплата переказу здійснюється як в готівковій формі, так і в безготівковій формі шляхом зарахування суми переказу на рахунок Отримувача-фізичної особи, до якого емітована БПК

4.14.4. Комісійну винагороду за Послугою «Переказ коштів «Комфортний» сплачує Відправник.

4.14.5. Умови виплати переказу в готівковій формі:

- ✓ Переказ коштів «Комфортний» доступний для виплати не пізніше наступного дня після відправки Відправником.
- ✓ Отримувач-фізична особа особисто звертається до ПНФП для отримання переказу. Отримувач-фізична особа для отримання переказу надає документи, що посвідчують його особу відповідно до законодавства України. Дані Отримувача-фізичної особи у документі, що посвідчує його особу, повинні повністю відповідати даним, які зазначені Відправником у переказі, в інакшому разі, у виплаті переказу буде відмовлено.

4.14.6. Умови виплати переказу в безготівковій формі (за переказом, який виплачується на рахунок Отримувача, до якого емітована БПК):

- ✓ Кошти за переказом зараховуються Отримувачу-фізичній особі на картку із зазначеним ним номером у день приймання такого переказу;
- ✓ У разі неможливості зарахування коштів (картка заблокована, банк-емітент повернув оплату) – кошти повертаються Відправнику переказу для уточнення реквізитів Отримувача переказу.

4.15. Порядок і умови надання Послуги «Виплата переказів через МПС RIA»

4.15.1. Переказ коштів в рамках МПС RIA ініціюється Платником – фізичною особою (у т.ч. нерезидентом) із-за кордону в іноземній валюті.

4.15.2. Отримувачем переказу має бути повнолітня фізична особа (резидент України або нерезидент).

4.15.3. Виплата переказу МПС RIA Отримувачу здійснюється в будь-якому ПНФП Компанії готівкою і виключно в національній валюті за курсом, встановленим МПС RIA під час ініціювання переказу Платником.

4.15.4. Комісійну винагороду за переказом в рамках МПС RIA сплачує Платник переказу. Отримувач комісійну винагороду не сплачує.

4.15.5. Максимальна сума переказу, який виплачується Компанією Отримувачу в один операційний (робочий) день у сумі, що не перевищує 399 999,99 грн.

4.15.6. Умови виплати переказу: Отримувач особисто звертається до ПНФП для отримання переказу та надає документи, що посвідчують його особу згідно з Додатком №1 до цих Правил, а також повідомляє персональний ідентифікаційний номер переказу (PIN), отриманий від Платника переказу.

4.15.7. Переказ, що не був виплачений Отримувачу через його неявку у ПНФП впродовж 21 календарного дня або більше, повертається Платнику.

4.16. Порядок і умови надання Послуги «Грошові перекази через МПС Western Union»:

4.16.1. Компанія не здійснює виплату переказів, які ініційовано в пунктах МПС Western Union на території російської федерації та республіки білорусь, та не здійснює відправку переказів в зазначені країни.

4.16.2. Приймання переказів від Платника-фізичної особи в ПНФП Компанії здійснюється в національній валюті як в готівковій, так і безготівковій формі за допомогою ЕПЗ.

4.16.3. Платником переказу, ініційованого з-за кордону, може бути як юридична, так і фізична особа.

- 4.16.4. Платником переказу, який ініціюється в ПНФП Компанії, може бути тільки фізична особа.
- 4.16.5. Виплата переказу Отримувачу-фізичній особі в ПНФП Компанії здійснюється готівкою і виключно в національній валюті за курсом, встановленим МПС Western Union на момент ініціювання переказу Платником.
- 4.16.6. Інформація щодо обмінного курсу МПС Western Union, суми переказу та валюти виплати переказу в країні отримання надається Платнику під час ініціювання переказу.
- 4.16.7. Максимальна сума переказу, який приймається або виплачується в ПНФП в один операційний (робочий) день, не повинна перевищувати 200 000,00 грн.
- 4.16.8. Комісійну винагороду за переказом через МПС Western Union сплачує Платник переказу за тарифами МПС. Отримувач комісійну винагороду не сплачує. У разі повернення переказу за ініціативою Платника комісійна винагорода повертається лише у день здійснення переказу.
- 4.16.9. Перекази доступні для виплати у пунктах будь-якого учасника МПС Western Union через декілька хвилин після їх прийняття.
- 4.16.10. Умови виплати переказу: Отримувач-фізична особа особисто звертається до ПНФП для отримання переказу та надає документи, що посвідчують його особу згідно з Додатком 1 до цих Правил, а також повідомляє касиру такі дані переказу: суму та номер переказу (MTCN), прізвище та ім'я відправника-фізичної особи/найменування відправника-юридичної особи, країну відправки, отримані від Платника переказу.
- 4.16.11. У разі, якщо переказ не був виплачений Отримувачу-фізичній особі протягом 90 календарних днів, Компанія повідомляє Платника про необхідність ініціювання ним повернення невиплаченого переказу.
- 4.17. Порядок і умови надання Послуги «Переказ коштів «Міжнародний»:**
- 4.17.1. Підставою для здійснення переказу коштів є необхідність проведення розрахунку між Платником – фізичною особою за отримане від Контрагента-нерезидента відправлення (товар/послугу), яке Контрагент направляє Платнику шляхом використання послуг ТОВ «НОВА ПОШТА ГЛОБАЛ».
- 4.17.2. Послуга доступна тільки для переказу коштів на користь Контрагентів, з якими Компанія уклала відповідний договір про здійснення транскордонних переказів. Орієнтований перелік документів, необхідних для оформлення та підписання договору про здійснення транскордонних переказів, наведено у Додатку 4 до цих Правил. Зазначений перелік не є вичерпним і Компанія залишає за собою право запитувати у Контрагента інші документи.
- 4.17.3. Приймання від Платників-фізичних осіб переказів в рамках послуги здійснюється в ПНФП Компанії в національній валюті України, як у готівковій, так і у безготівковій формі за допомогою ЕПЗ.
- 4.17.4. Перерахування коштів на користь Контрагентів здійснюється у валюті, визначеній в Договорі про здійснення транскордонних переказів, за обмінним курсом, встановленим МПС NovaPay на дату приймання переказу.
- 4.17.5. Мінімальна сума переказу – 100,00 гривень.
- 4.17.6. Максимальна сума переказу – 349 999,00 гривень.
- 4.17.7. Строки перерахування коштів Контрагенту за Послугою – в день, коли загальна сума прийнятих на користь Контрагента переказів буде становити еквівалент 10 000,00 євро і більше, але в будь-якому випадку на 10-ий, 20-ий та в останній робочий день місяця.
- 4.17.8. Виплата Платнику переказу, який був повернутий Контрагентом (у разі повернення Платником оплаченого товару) здійснюється Компанією на наступний робочий день після отримання переказу від Контрагента.
- 4.18. Порядок і умови надання послуги «Переказ коштів «Поповнення карт»**
- 4.18.1. Переказ коштів Відправником в рамках послуги може ініціюватись у готівковій формі та за допомогою ЕПЗ у касах ПНФП.
- 4.18.2. Виплата переказу Отримувачу здійснюється в безготівковій формі шляхом зарахування коштів на рахунок, до якого емітована БПК.
- 4.18.3. Відправником та Отримувачем переказу може бути одна і та сама фізична особа.
- 4.18.4. БПК, на яку здійснюється переказ, повинна належати до МПС Visa або Mastercard та бути емітована банком України.
- 4.18.5. Максимальна сума одного переказу за однією БПК Отримувача не може перевищувати 29 999,00 грн. Комісію за здійснення переказу сплачує Відправник переказу згідно із Тарифами.

4.18.6. Строки перерахування коштів за послугою (зарахування суми переказу на рахунок, до якого емітована БПК) – у день здійснення переказу. В окремих випадках (в залежності від регламенту обслуговуючого БПК банку) – до трьох банківських днів.

4.18.7. У разі неможливості зарахування коштів на БПК Отримувача, переказ «Поповнення карти» буде доступний до виплати Отримувачу або поверненню Відправнику готівкою на наступний день у будь-якому ПНФП.

4.19. Порядок і умови надання послуги «Приймання готівкової виручки».

4.19.1. Послуга надається на підставі укладеного між Компанією та Контрагентом Договору на переказ коштів, який містить умови надання послуги «Приймання готівкової виручки».

4.19.2. Переказ коштів в рамках послуги ініціюється у готівковій формі уповноваженим представником Контрагента. Перелік уповноважених представників Контрагента визначаються в Договорі на переказ коштів.

4.19.3. Уповноважені представники Контрагента підлягають належній перевірці (ідентифікації і верифікації) за стандартними процедурами, які прийняті в Компанії.

4.19.4. Реквізити поточного рахунку Контрагента для зарахування переказів в рамках послуги визначаються в Договорі на переказ коштів.

4.19.5. Перерахування коштів в рамках послуги здійснюється у строки, визначені Договором на переказ коштів. Зарахування коштів на поточний рахунок Контрагента здійснюється згідно із правилами і регламентами обслуговуючого банку, в якому відкрито поточний рахунок Контрагента.

4.19.6. Розмір комісійної винагороди Компанії за здійснення переказу в рамках послуги та порядок її утримання визначається в Договорі на переказ коштів.

4.19.7. Максимальна сума одного переказу становить 399 999,99 грн.

4.20. **Інформація та документи, які повинен надати клієнт для отримання послуги з переказу коштів** (додатково Компанія може вимагати надання документів та даних на виконання вимог чинного законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення – відповідно до Розділу 5 цих Правил):

Вид переказу	Інформація/документи, які надаються клієнтом	
	для відправлення переказу	для отримання переказу
«Миттєвий»	<p>При сплаті переказу в ПНФП:</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ ПІБ (або лише прізвище та ім'я – у разі, якщо у Платника відсутнє по батькові) Платника-фізичної особи; ✓ Номер мобільного телефону Платника-фізичної особи; ✓ Сума переказу; ✓ ПІБ Отримувача переказу-фізичної особи (або лише прізвище та ім'я – у разі, якщо в Отримувача-фізичної особи відсутнє по батькові); ✓ Номер телефону Отримувача переказу-фізичної особи (у разі відсутності номеру мобільного телефону, СМС інформування Отримувача не здійснюється). <p>При сплаті переказу онлайн на сайті Компанії:</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ Номер мобільного телефону Платника-фізичної особи; ✓ Сума переказу; ✓ Номер мобільного телефону Отримувача переказу-фізичної особи. 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ паспорт або інший документ, що посвідчує особу клієнта, згідно переліку, який наведено у п.1 Додатку 1 до цих Правил); ✓ Контрольний номер переказу; ✓ Сума переказу.

<p>«Експрес»</p>	<ul style="list-style-type: none"> ✓ ПІБ (або лише прізвище та ім'я – у разі, якщо у Платника -фізичної особи відсутнє по батькові Платника-фізичної особи; ✓ Номер мобільного телефону Платника-фізичної особи; ✓ Сума переказу; ✓ ПІБ Отримувача переказу-фізичної особи (або лише прізвище та ім'я – у разі, якщо у Отримувача-фізичної особи відсутнє по батькові); ✓ Номер мобільного телефону Отримувача переказу-фізичної особи. 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ паспорт або інший документ, що посвідчує особу клієнта), що, який зазначений у п.1 Додатку 1 до цих Правил; ✓ сума переказу; ✓ номер експрес накладної.
<p>«Експрес Безготівковий» (з подальшим зарахуванням на банківську картку)»</p>	<ul style="list-style-type: none"> ✓ ПІБ (або лише прізвище та ім'я – у разі, якщо у Платника-фізичної особи відсутнє по батькові Платника-фізичної особи; ✓ Номер мобільного телефону Платника-фізичної особи; ✓ Сума переказу; ✓ ПІБ Отримувача переказу-фізичної особи (або лише прізвище та ім'я – у разі, якщо у Отримувача-фізичної особи відсутнє по батькові); ✓ Номер мобільного телефону Отримувача переказу-фізичної особи; ✓ Номер БПК Отримувача-фізичної особи, на яку необхідно зарахувати переказ коштів. 	<p>Перерахування коштів здійснюється шляхом зарахування коштів на рахунок відповідного банку з подальшим їх зарахуванням на рахунок фізичної особи Отримувачів, до якого емітована БПК в день приймання такого переказу.</p> <p>У разі неможливості зарахування коштів на рахунок до якого емітована БПК Отримувача переказу-фізичної особи, переказ буде доступний до виплати готівкою на наступний день у будь-якій касі ПНФП.</p>
<p>«Безготівковий»/«Безготівковий АРТУА»</p>	<ul style="list-style-type: none"> ✓ ПІБ (або лише прізвище та ім'я – у разі, якщо у Платника-фізичної особи відсутнє по батькові) Платника; ✓ Номер мобільного телефону Платника-фізичної особи; ✓ Сума переказу; ✓ Найменування/ПІБ Отримувача переказу-юридичної особи/фізичної особи-підприємця; ✓ Номер мобільного телефону Отримувача переказу (за наявності); ✓ Копію або номер експрес-накладної, якою оформлено відправлення товару/послуги або рахунок на оплату послуг (в залежності від умов договорів на переказ коштів, укладених з Контрагентом). 	<p>Суми переказів, прийнятих від Платників-фізичних осіб, які отримали товари/послуги на користь Контрагентів протягом одного операційного дня (якщо інший строк не погоджений між Контрагентом і Компанією у відповідному договорі), зберігаються Компанією на поточні рахунки Контрагентів самостійно – в порядку, встановленому умовами договорів на переказ коштів.</p>

<p>«Вільні реквізити «FLASHPAY»</p>	<ul style="list-style-type: none"> ✓ ПІБ (або лише прізвище та ім'я – у разі, якщо у Платника-фізичної особи відсутнє по батькові Платника-фізичної особи-фізичної особи; ✓ Номер мобільного телефону Платника-фізичної особи; ✓ Сума переказу; ✓ Найменування/ПІБ Отримувача; ✓ ЄДРПОУ/РНОКПП Отримувача; ✓ код банку Отримувача; ✓ № поточного рахунку Отримувача; ✓ Призначення платежу. 	<p>Суми переказів зараховуються на рахунки Отримувачів за реквізитами, зазначеними при ініціюванні переказу.</p>
<p>«Переказ на оплату сервісів «FLASHPAY»</p>	<ul style="list-style-type: none"> ✓ ПІБ Платника-фізичної особи; ✓ Номер мобільного телефону Платника-фізичної особи; ✓ Сума переказу; ✓ Унікальний ідентифікатор платежу, зазначений в договорі з контрагентом, що надає відповідні послуги, ✓ Назву Контрагента, на користь якого сплачується переказ. 	<p>Суми переказів зараховуються на рахунки Контрагентів – отримувачів переказу, які зазначені у відповідному договорі з Контрагентом .</p>
<p>Переказ коштів «Поповнення карт»</p>	<ul style="list-style-type: none"> ✓ ПІБ та номер мобільного телефону Платника; ✓ ПІБ та номер мобільного телефону Отримувача; ✓ Номер картки Отримувача 	<p>Сума переказу, зараховується на рахунок Отримувача, до якого емітована БПК</p>
<p>Переказ коштів «Комфортний»</p>	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Дані Отримувача-фізичної особи згідно наданих Відправником у переказі даних: ✓ Номер мобільного телефону Отримувача-фізичної особи; ✓ ПІБ Отримувача-фізичної особи; ✓ Паспортні та інші ідентифікаційні дані; ✓ Сума переказу. ✓ №БПК Отримувача-фізичної особи (у разі виплати переказу у безготівковій формі) 	<p>За переказом, який виплачується готівкою у касі ПНФП:</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ паспорт або інший документ, що посвідчує особу клієнта, згідно переліку наведеного у п.1. Додатку 1 до цих Правил; ✓ Номер мобільного телефону; ✓ Сума переказу. <p>За переказом, який виплачується на платіжну картку:</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ ПІБ Отримувача; ✓ Номер мобільного телефону; ✓ Номер БПК Отримувача; ✓ Сума переказу
<p>Виплата переказів через МПС RIA</p>	<p>Відповідно до вимог Правил МПС RIA</p>	<ul style="list-style-type: none"> ✓ персональний ідентифікаційний номер переказу (PIN); ✓ паспорт або інший документ, що посвідчує особу Отримувача-фізичної особи, згідно переліку, наведеного у п.1. Додатка 1 до цих Правил.
<p>Грошові перекази через МПС Western Union</p>	<p>Паспорт або інший документ, що посвідчує особу Відправника-фізичної особи, згідно переліку, наведеного у п.1. Додатка 1 до цих Правил.</p>	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Номер переказу (MTCN); ✓ Паспорт або інший документ, що посвідчує особу Отримувача-фізичної особи, згідно переліку, наведеного у п.1. Додатка 1 до цих Правил;

		<ul style="list-style-type: none"> ✓ Сума та країна відправлення переказу; ✓ Прізвище та ім'я Платника переказу-фізичної особи або найменування юридичної особи
Переказ коштів «Міжнародний»	<ul style="list-style-type: none"> ✓ ПІБ (або лише прізвище та ім'я – у разі, якщо у Платника-фізичної особи відсутнє по батькові) Платника; ✓ Номер мобільного телефону Платника-фізичної особи; ✓ Сума переказу; ✓ Найменування/ПІБ Отримувача переказу фізичної особи-суб'єкта господарювання; ✓ номер експрес-накладної, якою оформлено відправлення товару 	Суми переказів перераховуються на рахунок Контрагента – нерезидента згідно із умовами договору на здійснення транскордонних переказів, укладеного між Компанією та Контрагентом.
Приймання готівкової виручки	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Найменування Контрагента; ✓ Сума переказу; ✓ ПІБ уповноваженого представника Контрагента; ✓ Паспорт, або інший документ, що посвідчує особу уповноваженого представника Контрагента; 	Сума переказу перераховується на поточний рахунок Контрагента за реквізитами, в порядку та строки, визначені договором на переказ коштів, укладеного між Компанією та Контрагентом.

5. ПОРЯДОК ІДЕНТИФІКАЦІЇ І ВЕРИФІКАЦІЇ КЛІЄНТА

5.1. Відповідно до вимог Закону № 361-IX, при наданні послуги з переказу коштів Компанія здійснює ідентифікацію та верифікацію клієнта на підставі ідентифікаційних документів, перелік яких наведено в Додатку 1 до цих Правил.

5.2. Під час проведення операції з переказу коштів Компанія здійснює належну перевірку клієнта - фізичної особи в частині наступних ідентифікаційних даних:

- a) *для резидентів та нерезидентів:* прізвище, ім'я та (за наявності) по батькові. Якщо за звичаями національної меншини, до якої належить особа, прізвище або по батькові не є складовими імені, зазначаються лише складові імені; дату народження; місце народження; унікальний номер запису в Єдиному державному демографічному реєстрі (за наявності);
- b) *для резидентів:*
 - ✓ номер (та за наявності - серію) паспорта громадянина України (або іншого документа, що посвідчує особу та відповідно до законодавства України може бути використаний на території України для укладення правочинів), дату видачі та орган, що його видав;
 - ✓ відомості про місце проживання або місце перебування в Україні;
 - ✓ реєстраційний номер облікової картки платника податків, номер (та за наявності - серію) паспорта громадянина України, в якому проставлено відмітку про відмову від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків, чи номер паспорта із записом про відмову від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків в електронному безконтактному носії;
- c) *для нерезидентів:*
 - ✓ номер (та за наявності - серію) паспорта (або іншого документа, що посвідчує особу та відповідно до законодавства України може бути використаний на території України для укладення правочинів), дату видачі та орган, що його видав, громадянство;
 - ✓ відомості про місце проживання або місце тимчасового перебування в Україні.

5.3. Отримання ідентифікаційних даних клієнта при його ідентифікації та верифікації може бути здійснено шляхом:

- a) зчитування ідентифікаційних даних із безконтактного електронного носія, імплантованого до ID-картки;

- b) отримання е-паспорта/е-паспорта для виїзду за кордон, завіреного кваліфікованою електронною печаткою Державного підприємства «ДІЯ» з відповідною кваліфікованою електронною позначкою часу, що відповідає даті здійснення верифікації особи;
- c) пред'явлення оригіналу документа власником у його особистій присутності та його передачі касиру для сканування необхідних сторінок документа та внесення необхідних даних в програмне забезпечення (в рамках внутрішніх процедур ідентифікації та верифікації клієнтів, затверджених Компанією).

5.4. Ідентифікації та верифікація клієнта в порядку, визначеному у п. 5.3, здійснюється за умови особистої присутності клієнта під час проведення операції та відсутності у Компанії сумнівів щодо відповідності наданого клієнтом ідентифікаційного документа його особі. Факт особистої присутності клієнта при проведенні Компанією ідентифікації і верифікації клієнта додатково може підтверджуватись шляхом:

- a) зазначення клієнтом за результатом виконання фінансової операції на касовому документі власного підпису;
- b) або відео-фіксації за допомогою камер внутрішнього спостереження Компанії;
- c) або отримання/надсилання клієнтом відправлення за допомогою оператора логістичних послуг ТОВ «НОВА ПОШТА», при якому виконується підпункт а) цього пункту.

5.5. У разі, якщо даних наданого клієнтом документу недостатньо для виконання Компанією вимог Закону № 361-IX щодо встановлення даних під час проведення належної перевірки, Компанія має право витребувати додаткові документи.

5.6. Вимоги п. 5.1 - п. 5.3. не поширюються на випадки здійснення переказу коштів (тобто оплати суми переказу Відправником) готівкою в межах України у сумі, що є меншою ніж 5 000,00 гривень, переказу коштів (тобто оплати суми переказу Відправником) за допомогою ЕПЗ у сумі, що є меншою ніж 30 000,00 гривень та відсутності ознак пов'язаності такої фінансової операції з іншими фінансовими операціями, що в сумі перевищують відповідно 5 000,00 гривень (для переказів готівкою) та 30 0000 гривень (для переказів за допомогою ЕПЗ).

5.7. У разі виплати або повернення коштів за переказом фізичній особі на будь-яку суму – Отримувач такого переказу повинен надати касиру документ, що посвідчує його особу, та, за необхідності – додаткові обов'язкові документи, незалежно від суми операції – для внесення даних такого документу/документів до програмного забезпечення та, за необхідності, для сканування/ксерокопювання сторінок такого документу (відповідно до вимог чинного законодавства).

5.8. Ідентифікація і верифікація представника клієнта, який здійснює операції за дорученням клієнта на підставі належним чином оформленої довіреності, є обов'язковими у всіх випадках, незалежно від типу операції (приймання/ виплата/ повернення переказу), суми операції та її форми (в готівковому або безготівковому вигляді).

5.9. Повторна ідентифікація та верифікація клієнта (його представника) не є обов'язковими, якщо ця особа раніше була ідентифікована та верифікована Компанією згідно з вимогами Закону № 361-IX, за умови відсутності у Компанії підозр та/або підстав вважати, що наявні документи, дані та/або інформація про клієнта (представника клієнта) є нечинними (недійсними) та/або неактуальними.

5.10. Відправник та Отримувач при отриманні послуги з Переказу коштів зобов'язані дотримуватися вимог цих Правил, Оферти на переказ та надавати касиру ПНФП або на запит Компанії документи та відомості, що передбачені законодавством або внутрішніми документами Компанії, які необхідні Компанії для виконання вимог законодавства, котре регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення. У разі відмови надати запитовані документи і відомості – Компанія відмовляє такому клієнту в наданні даної послуги.

6. СТРОКИ ТА ПОРЯДОК ЗБЕРІГАННЯ ІНФОРМАЦІЇ ПРО ЗДІЙСНЕННЯ ПЕРЕКАЗУ

6.1. Компанія 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.

6.2. МПС «NovaPay» використовує систему захисту інформації та систему забезпечення її достовірності, яка є складовою програмно-апаратного комплексу, що гарантує неперервний та

достатній захист інформації щодо здійснення операцій переказу коштів на всіх етапах ініціювання, формування, оброблення, передавання, одержання та зберігання фінансових та інформаційних трансакцій та повідомлень.

6.3. Архітектура програмного забезпечення і апаратна реалізація забезпечують довгострокове зберігання всієї отриманої інформації та виключають можливість несанкціонованого доступу до неї, будь-яку її зміну чи перетворення.

6.4. В паперовій формі інформація про проведені перекази зберігається протягом строку, встановленого законодавством, але не менше 5 (п'яти) років, відповідно до порядку, встановленому законодавством та внутрішніми документами Компанії.

6.5. В електронному вигляді інформація про проведені перекази зберігається не менше 5 (п'яти) років, в базах даних серверної системи у вигляді, необхідному для її відтворення за необхідністю.

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

- за результатами операційного дня здійснюється щоденне створення архіву даних на резервних носіях накопичених за операційний день електронних документів та інформації про проведення фінансових операцій протягом операційного дня;
- резервний сервер, автоматично із встановленою періодичністю ініціює завантаження резервних копій із основних серверів.

6.7. Архіви даних електронних документів та інформації про фінансові трансакції зберігаються у порядку та протягом строків, які встановлені Правилами МПС «NovaPay» та чинним законодавством України для відповідних груп документів у паперовій формі.

7. ІНША ІНФОРМАЦІЯ ДЛЯ КЛІЄНТІВ

7.1. Відомості про Компанію:

7.1.1. Компанія є фінансовою установою, внесеною до реєстру фінансових установ, і діє на підставі Свідоцтва про реєстрацію фінансової установи серії ФК № В0000149 від 05.02.2021 (зареєстрована як фінансова установа відповідно до Розпорядження Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг № 15 від 08.01.2013) та здійснює свою діяльність на підставі:

- ✓ Ліцензії на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків № 11/1 від 17.10.2014, що видана Національним банком України;
- ✓ Ліцензії на здійснення валютних операцій № 44 від 24.05.2021, що переоформлена Національним банком України.

7.1.2. Відомості про державну реєстрацію в Єдиному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб підприємців та громадських формувань: ідентифікаційний код юридичної особи – 38324133, дата та номер запису в ЄДР - 25.02.2021, 1000681070131036895.

7.1.3. Відомості про фінансові показники діяльності Компанії (фінансова звітність) та її економічний стан, власників істотної участі, склад Наглядової ради та виконавчого органу Компанії, відокремлені підрозділи Компанії (ПНФП), ліцензії і дозволи, видані Компанії, відомості про державну реєстрацію, а також інші дані та інформація, розкриття якої передбачено чинним законодавством, розміщені на Офіційному сайті Компанії.

7.2. Щодо вартості Послуг:

7.2.1. Вартість Послуг, що перелічені у цих Правилах, визначається у Тарифах, які є невід'ємною частиною відповідного договору, що укладається із клієнтом та які доводяться до відома Клієнта до укладання відповідного договору, до моменту отримання Послуги – шляхом їх розміщення на Офіційному сайті та/або Клієнт може отримати Тарифи у ПНФП Компанії.

7.2.2. Послуги з переказу коштів, що надаються Компанією, здійснюються через різні платіжні системи, учасниками та/або платіжною організацією яких є Компанія та інформація про які зазначена на Офіційному сайті.

7.2.3. При здійсненні операцій з переказу грошових коштів в національній валюті без відкриття рахунку Компанія не пропонує та не надає додаткові фінансові послуги.

7.3. Щодо порядку сплати податків і зборів за рахунок фізичної особи в результаті отримання фінансової послуги:

7.3.1. Платником податку на доходи фізичних осіб, відповідно до положень п. 162.1. ст. 162 Податкового кодексу України, є:

- ✓ пп.162.1.1 - фізична особа-резидент, яка отримує доходи з джерела їх походження в Україні;
- ✓ пп.162.1.2. фізична особа- нерезидент, яка отримує доходи з джерела їх походження в Україні;
- ✓ пп.162.1.3 податковий агент.

7.3.2. Компанія під час надання послуг з переказу коштів без відкриття рахунків не нараховує та не здійснює виплату доходу фізичним особам, у зв'язку з чим Компанія не є податковим агентом та не сплачує податки та збори за рахунок фізичних осіб під час здійснення переказу коштів.

7.3.3. *Висновки Компанії щодо порядку оподаткування переказу коштів у національній валюті без відкриття рахунку є позицією Компанії та не є офіційним джерелом інформації по вказаному питанню та підлягають застосуванню з урахуванням окремих роз'яснень Державної податкової служби України.*

7.4. Механізм захисту Компанією прав споживачів та порядок врегулювання спірних питань, що виникають у процесі надання фінансової послуги:

7.4.1. Споживач має право звернутися до Компанії зі скаргами, зауваженнями, претензіями, заявами, (надалі – *Скарги*) відповідно до ситуації, що склалася, у разі неякісного надання послуг Компанією та/або незадоволення рівнем обслуговування тощо.

7.4.2. Компанія заявляє та гарантує, що будь-яка скарга споживача, що може виникнути та оформлена в письмовій/електронній формі, буде розглянута Компанією.

7.4.3. Компанією також будуть прийняті всі та будь-які необхідні заходи щодо задоволення скарги споживача, якщо така скарга буде обґрунтованою та складеною відповідно до законодавства України.

7.4.4. Компанія має право брати участь та забезпечувати розгляд і вирішення конфліктних ситуацій та спірних питань згідно із законодавством України, умовами укладених зі споживачем договорів.

Скарги споживачів та звернення Клієнтів подаються на ім'я Генерального директора Компанії за місцезнаходженням Компанії: 03026, м. Київ, вул. Столичне шосе, буд. 103, корпус 1, 13-й поверх, оф. 1304.

7.4.5. Компанія протягом строків, визначених законодавством, розглядає скаргу по суті. Компанія має право продовжити строк розгляду скарги у встановленому законодавством випадках та порядку.

7.4.6. Компанія протягом строків, визначених законодавством, за результатами розгляду скарги по суті:

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

Наявність гарантійних фондів чи компенсаційних схем законодавством не передбачена, а тому вони не застосовуються.

7.5. Інформація щодо платіжних систем:

7.5.1. **Найменування платіжної системи, платіжною організацією якої є Компанія:** Міжнародна платіжна система «NovaPay».

7.5.2. **Найменування та місцезнаходження платіжної організації** ТОВ «НоваПей», 03026, м. Київ, Столичне шосе, буд. 103, корпус 1, 13-й поверх, оф. 1304.

7.5.3. **Найменування платіжних систем, учасником яких є Компанія:** ВПС «FLASHPAY», МПС RIA, МПС Western Union, МПС Visa, МПС MasterCard.

7.6. Контактна інформація органу, який здійснює державне регулювання діяльності Компанії:

Найменування органу	Реквізити органу
Національний банк України	01601, м. Київ, вул. Інститутська, 9, тел. (044)230-19-60; e-mail: info@bank.gov.ua ; вебсайт: www.bank.gov.ua .

Місцезнаходження: 03026, м. Київ, Столичне шосе, буд. 103, корпус 1, 13-й поверх, оф. 1304

Адреса для листування: 03026 м. Київ, Столичне шосе, буд. 103, корпус 1, 13-й поверх, оф. 1304

E-mail: office@novarau.ua

Офіційний сайт: <https://novarau.ua/>

Лінія підтримки: 0 (800) 30-79-79, 0 (44) 496 27 57

ДОДАТОК 1

до Правил надання послуг з переказу коштів у ТОВ «НоваПей»

**ПЕРЕЛІК ДОКУМЕНТІВ КЛІЄНТА - ФІЗИЧНОЇ ОСОБИ,
ЩО ПОСВІДЧУЮТЬ ЙОГО ОСОБУ****1. Загальний перелік документів, що посвідчують особу клієнта - фізичної особи:**

Для резидентів (які мають постійне місце проживання в Україні):

- ✓ Паспорт громадянина України (у формі книжечки або ID-картки) *;
- ✓ Паспорт громадянина України для виїзду за кордон * (для резидента – якщо відсутня відмітка про оформлення виїзду на постійне проживання за межами України, за умови пред'явлення облікової картки фізичної особи - платника податків та інших обов'язкових платежів / довідки про присвоєння ідентифікаційного номера фізичної особи - платника податків, яка видавалася до 21.02.2002, надалі – *Довідка про ПІН*);
- ✓ Тимчасове посвідчення громадянина України;
- ✓ Посвідка на постійне проживання (у формі книжечки або ID-картки);
- ✓ Посвідчення біженця, що видане в Україні;
- ✓ Посвідчення особи, яка потребує додаткового захисту.

Примітки:

* - посвідчує статус нерезидента, якщо наявна відмітка про виїзд за кордон на постійне проживання

Для нерезидентів (які мають тимчасове місце проживання в Україні):

- ✓ Посвідка на тимчасове проживання (у формі книжечки або ID-картки);
- ✓ Паспортний документ громадянина іноземної держави (окрім паспортів громадян Російської Федерації та Республіки Білорусь – за даними документами Компанія обслуговування клієнтів не здійснює);
- ✓ Посвідчення особи, якій надано тимчасовий захист в Україні;
- ✓ Дипломатичний паспорт іноземного громадянина.

2. Документи, що підтверджують відомості про місце проживання або місце перебування в Україні фізичної особи:

У разі якщо документ, що підтверджує особу клієнта, не містить даних щодо його місця реєстрації (проживання), у т.ч. за наявності останнього запису про зняття з реєстрації, а також у випадку, коли дані щодо реєстрації (проживання) клієнта неможливо встановити із наданих документів, що посвідчують його особу, клієнт повинен додатково пред'явити касиру один з наступних документів:

а) Для резидентів:

- ✓ Довідка про реєстрацію місця проживання або місце постійного перебування в Україні особи;
- ✓ Витяг з єдиного державного демографічного реєстру щодо реєстрації місця проживання особи;
- ✓ Витяг з реєстру територіальної громади, виданий на порталі «Дія»;
- ✓ Довідка про ПІН або паспорт громадянина України, в якому проставлено відмітку про відмову від одержання ідентифікаційного номера;
- ✓ будь-який інший документ, що підтверджує місце проживання особи (офіційний документ, в якому зазначене місце проживання фізичної особи, форма якого визначена законодавством і який виданий органом державної влади чи органом місцевого самоврядування в установленому законодавством порядку).

б) Для нерезидентів:

- ✓ клієнт власноруч прописує дані щодо свого місця проживання (тимчасового перебування) в Україні на копії документа, що посвідчує його особу.

3. Перелік документів, що надає неповнолітня фізична особа (віком від 14 до досягнення 18 років, не включно¹), що не має повної цивільної дієздатності, для отримання грошового переказу²:

- ✓ Паспорт громадянина України;
- ✓ Згоду органу опіки та піклування;
- ✓ Згоду батьків (усиновлювачів) або піклувальника.

У разі відсутності у неповнолітньої особи паспорта громадянина України, переказ можуть отримати батьки, як законні представники неповнолітньої особи, надавши:

- ✓ Паспорт громадянина України або інший документ, що посвідчує особу;
- ✓ Свідоцтво про народження дитини.
- ✓ Рішення суду (для усиновлювачів);
- ✓ Рішення суду або органу опіки та піклування (для піклувальників).

4. Перелік документів, що надає неповнолітня фізична особа (віком від 14 до досягнення 18 років, не включно²), що не має повної цивільної дієздатності, для здійснення грошового переказу³:

- ✓ Паспорт громадянина України;
- ✓ Паспорт громадянина України для виїзду за кордон (для резидента – якщо відсутня відмітка про оформлення виїзду на постійне проживання за межами України, за умови пред'явлення облікової картки фізичної особи - платника податків та інших обов'язкових платежів або Довідки про присвоєння ідентифікаційного номера фізичної особи — платника податків, яка видавалася до 21.02.2002)

5. Перелік документів, що надає неповнолітня фізична особа, що має повну цивільну дієздатність³:

5.1. Підтвердним документом для проведення фінансової операції, сума якої дорівнює або перевищує 5 000,00 грн (при сплаті-виплаті переказу готівкою)/ 30 000,00 грн (при оплаті переказу картою) може виступати один з перелічених нижче документів:

- ✓ Рішення органу опіки та піклування або рішення суду про надання повної цивільної дієздатності;
- ✓ Свідоцтво про реєстрацію шлюбу;
- ✓ Виписка або витяг з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань.

5.2. Якщо неповнолітня особа має повну цивільну дієздатність – операції здійснюються без пред'явлення письмової згоди органу опіки та піклування та згоди батьків (усиновлювачів) або піклувальника на отримання готівкових коштів за фінансовою операцією.

1 Особа, якій на момент здійснення фінансової операції виповнилося 18 років, є повнолітньою

2 Вимоги чинні для клієнтів - фізичних осіб як резидентів, так і нерезидентів

ДОДАТОК 2
до Правил надання послуг з переказу коштів у ТОВ «НоваПей»

Перелік документів для юридичної особи – резидента

- 1. Опитувальник (в паперовому форматі та форматі .xls)**
- 2. Схематичне зображення структури власності або офіційний лист юридичної особи, в якому розписана структура власності із зазначенням усіх кінцевих бенефіціарних власників**

- 3. Документи для ідентифікації, верифікації особи, яка уповноважена від імені клієнта укласти Договір, та підтвердження її повноважень:**

У разі пред'явлення паспорта громадянина України у вигляді книжечки:

- копії сторінок паспорта на яких зазначена інформація про: ПІБ, дата народження, дата видачі та орган видачі, серія та номер паспорта, місця проживання або місце перебування³;
- копія картки платника податків України/довідки фізичних осіб - платників податків та інших обов'язкових платежів (далі - ідентифікаційний номер) **або** копія сторінки паспорта громадянина України, в якому проставлено відмітку про відмову від отримання ідентифікаційного номеру.

У разі пред'явлення паспорта громадянина України у вигляді ID картки:

- копію ID картки з обох сторін на якій наявна інформація про: ПІБ; дату народження; дату видачі та орган видачі; номер ID-картки; ідентифікаційний номер (за наявності); відмітка про відмову в отриманні ідентифікаційного номеру
- копію довідки про реєстрацію місця проживання,
- **або** копію витягу з єдиного державного демографічного реєстру щодо реєстрації місця проживання

У разі пред'явлення іншого документу, що посвідчує особу⁴:

- копія всіх сторінок відповідного документу на яких наявна інформація про: ПІБ; дата видачі та орган видачі, дату народження; місце проживання або місце перебування фізичної особи - резидента України (місце проживання або місце тимчасового перебування фізичної особи - нерезидента в Україні.)
- копія картки платника податків України/довідки фізичних осіб - платників податків та інших обов'язкових платежів (далі - ідентифікаційний номер)
- **або** копія сторінки відповідного документу, в якому проставлено відмітку про відмову від отримання ідентифікаційного номеру.

- 4. Документи, що підтверджують повноваження представників клієнта:**

- протокол/рішення про призначення керівника юридичної особи;
- наказ про призначення керівника юридичної особи;
- трудовий договір (контракт) з керівником юридичної особи або лист, за підписом керівника юридичної особи, що трудовий договір (контракт) не укладався;
- довіреність тощо.

- 5. Копія належним чином зареєстрованого установчого документа** (статуту, засновницького договору, установчого акту/положення) може подаватися наступним чином:

- 1) копії належним чином зареєстрованого установчого документа (статуту/засновницького договору/установчого акту/положення) (для установчих документів, реєстрація яких здійснена до 2016 р.);
- 2) юридичні особи, установчі документи яких оприлюднені на порталі електронних сервісів, установчий документ у паперовій формі не подають (юридична особа подає опис із кодом доступу).
- 3) юридичні особи, які створені/діють на підставі модельного статуту

- 6. Фінансова звітність** з відміткою про отримання державними органами (органи державної статистики та/або органи державної податкової служби), або квитанцію з відправки звітності в електронній формі, на останню звітну дату:

³ Працівник Компанії перевіряє наявність вклеєної у паспорті фотокартки при досягненні особою 25-ти і 45-річного віку. Паспорт, в якому не вклеєно таких фотокарток при досягненні його власником зазначеного віку, вважається недійсним.

⁴ Відповідно до ст.13 Закону України «Про Єдиний державний демографічний реєстр та документи, що підтверджують громадянство України, посвідчують особу чи її спеціальний статус»

- Баланс (ф. №1);
- Звіт про фінансові результати (ф. №2)

7. Реквізити банку, в якому відкрито рахунок, та номер поточного рахунку за стандартом IBAN.

ДОДАТОК 3
до Правил надання послуг з переказу коштів у ТОВ «НоваПей»

Перелік документів для фізичної особи-підприємця - резидента

1. Опитувальник (в паперовому форматі та форматі .xls)

2. Документи для ідентифікації, верифікації фізичної особи-підприємця (представника)

У разі пред'явлення паспорта громадянина України у вигляді книжки:

- копії сторінок паспорта на яких зазначена інформація про: ПІБ, дата народження, дата видачі та орган видачі, серія та номер паспорта, місця проживання або місце перебування¹;
- копія картки платника податків України/довідки фізичних осіб - платників податків та інших обов'язкових платежів (далі - **Ідентифікаційний номер**)
- **або** копія сторінки паспорта громадянина України, в якому проставлено відмітку про відмову від отримання ідентифікаційного номеру.

У разі пред'явлення паспорта громадянина України у вигляді ID картки:

- копію ID картки з обох сторін на якій зазначена інформація про: ПІБ; дату народження; дату видачі та орган видачі; номер ID-картки; ідентифікаційний номер (за наявності); відмітка про відмову в отриманні ідентифікаційного номеру;
- копію довідки про реєстрацію місця проживання
- **або** копію витягу з єдиного державного демографічного реєстру щодо реєстрації місця проживання.

У разі пред'явлення іншого документу, що посвідчує особу:

- копія всіх сторінок відповідного документу на яких наявна інформація про: ПІБ; дата видачі та орган видачі, дату народження; місце проживання або місце перебування фізичної особи - резидента України (місце проживання або місце тимчасового перебування фізичної особи - нерезидента в Україні);
- копія картки платника податків України/довідки фізичних осіб - платників податків та інших обов'язкових платежів;
- **або** копія сторінки відповідного документу, в якому проставлено відмітку про відмову від отримання ідентифікаційного номеру.

У разі наявності **довіреної особи**, що уповноважена укладати Договір від імені фізичної особи-підприємця:

- документ, що підтверджує повноваження довіреної особи;
- копія документу, що посвідчує особу (перелік документів, аналогічний при проведенні ідентифікації клієнта).

3. Фінансова звітність на останню звітну дату, з відмітками контролюючого органу про отримання або квитанцію з відправки звітності в електронній формі.

4. Реквізити банку, в якому відкрито рахунок, та номер поточного рахунку за стандартом IBAN.

ДОДАТОК 4
до Правил надання послуг з переказу коштів у ТОВ «НоваПей»

Перелік документів для суб'єкта господарювання – нерезидента (орієнтовний)

- 1. Опитувальник (в паперовому форматі та форматі .xls)**
- 2. Схематичне зображення структури власності або офіційний лист юридичної особи, в якому розписана структура власності із зазначенням усіх кінцевих бенефіціарних власників, за підписом керівника юридичної особи та завірене (-ий) печаткою (якщо така є). В документі зазначається наступне:**
 - юрисдикція реєстрації клієнта (тобто країна та місце реєстрації клієнта);
 - наявність інформації про кінцевих бенефіціарних власників (повне ім'я, дату народження, країну громадянства та постійного проживання, характер та ступінь (рівень, ступінь або частка) бенефіціарної власності (вигода, проценти чи вплив)).
- 3. Документи для ідентифікації, верифікації особи, яка уповноважена від імені клієнта укладати Договір, та підтвердження її повноважень.**
- 4. Документи, що підтверджують повноваження представників клієнта:**
 - протокол/рішення про призначення керівника юридичної особи;
 - наказ про призначення керівника юридичної особи;
 - трудовий договір (контракт) з керівником юридичної особи або лист, за підписом керівника юридичної особи, що трудовий договір (контракт) не укладався;
 - довіреність тощо.
- 5. Копія легалізованого витягу з торгового, банківського чи судового реєстру або нотаріально засвідчене свідоцтво про реєстрацію уповноваженого органу іноземної держави про реєстрацію відповідної юридичної особи.**
- 6. Реквізити банку, де відкрито рахунок, та номер поточного рахунку.**
- 7. Інші документи, визначені чинним законодавством України та внутрішніми документами Компанії, які необхідні для встановлення та підтримання ділових відносин з контрагентом.**