

ПРАВИЛА НАДАННЯ ПЛАТІЖНИХ ПОСЛУГ З ПЕРЕКАЗУ КОШТІВ БЕЗ ВІДКРИТТЯ РАХУНКУ 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 платіжні послуги з переказу коштів без відкриття рахунку.

1.2. Правила надання платіжних послуг з переказу коштів без відкриття рахунку у ТОВ «НоваПей» (надалі – Правила) розроблено на виконання вимог чинного законодавства з питань надання платіжних послуг, захисту прав споживачів, 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 за адресою: <https://novapay.ua/>.

1.4. ТОВ «НоваПей» під час здійснення своєї господарської діяльності, наданні платіжних 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

Довідка про ПНН – облікова картка фізичної особи - платника податків та інших обов'язкових платежів або довідка про присвоєння ідентифікаційного номера фізичної особи - платника податків, яка видавалася до 21.02.2002.

Електронний платіжний засіб (ЕПЗ) – платіжний інструмент, реалізований на будь-якому носії, що містить в електронній формі дані, необхідні для ініціювання платіжної операції та/або здійснення інших операцій, визначених договором з емітентом. При наданні платіжних послуг без відкриття рахунку Товариство використовує ЕПЗ у вигляді платіжних карток.

Закон № 361-ІХ – 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-ІХ.

Клієнт – фізична особа, фізична особа - підприємець або юридична особа, яка отримує або має намір отримати платіжну послугу з переказу коштів без відкриття рахунку у Товаристві.

Контрагент – юридична особа або фізична особа-підприємець, що є постачальником товарів/робіт/послуг, на користь якого Платник-фізична особа ініціює платіжну операцію на підставі відповідних правочинів між Платником та Контрагентом як Отримувачем (*наприклад*: оплата телекомунікаційних послуг на підставі договору з постачальником таких послуг; оплата за мобільний зв'язок по номеру телефону тощо).

МПС NovaPay – Міжнародна платіжна система «NovaPay».

МПС RIA – Міжнародна платіжна система переказу 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 Товариство. Офіційний сайт МПС RIA: <https://www.riamoneytransfer.com/us/en>.

МПС Western Union – Міжнародна платіжна система переказу 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 Товариство. 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, та учасником якої є Товариство. 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 Товариство. Офіційний сайт МПС MasterCard – www.mastercard.com.

Отримувач – особа, на рахунок якої зараховується сума платіжної операції, або фізична особа, яка отримує суму платіжної операції в готівковій формі.

Офіційний сайт Товариства – офіційний вебсайт Товариства в мережі Інтернет, в т.ч. доступ до вебсторінок якого здійснюється за посиланням <https://novapay.ua/>.

Переказ коштів без відкриття рахунку – платіжна послуга з переказу коштів у готівковій чи безготівковій формі отримувачу, під час якої Товариство не використовує відкритий у нього рахунок платника та/або отримувача.

Платник – особа, з рахунку якої ініціюється платіжна операція на підставі платіжної інструкції або яка ініціює платіжну операцію шляхом подання/формування платіжної інструкції разом з відповідною сумою готівкових коштів.

Платіжна операція – будь-яке внесення, переказ або зняття коштів незалежно від правовідносин між Платником і Отримувачем, які є підставою для цього.

Продукт – окремий різновид платіжної послуги з переказу коштів без відкриття рахунку із стандартизованими вимогами Товариства щодо порядку, способів ініціювання та виконання платіжних операцій.

ПНФП – пункт надання фінансових послуг Товариства.

РНОКПП – реєстраційний номер облікової картки платника податків (або індивідуальний податковий номер).

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

Товариство – Товариство з обмеженою відповідальністю «НоваПей».

Інші терміни використовуються у значеннях, визначених чинним законодавством України.

3. ПРОДУКТИ ТОВАРИСТВА

3.1. Товариство надає Клієнтам платіжні послуги з переказу коштів без відкриття рахунку за такими продуктами:

3.2. **Переказ коштів «Миттєвий»** – платіжна послуга, яка забезпечує переказ коштів без відкриття рахунку від Платника - фізичної особи (у готівковій формі або за допомогою ЕПЗ) на користь Отримувача - фізичної особи, з виплатою суми платіжної операції готівкою через касу ПНФП або на рахунок, до якого емітовано ЕПЗ.

3.3. **Переказ коштів фізичній особі** – платіжна послуга, яка забезпечує переказ коштів без відкриття рахунку від Платника - фізичної особи (у готівковій формі або за допомогою ЕПЗ) на користь Отримувача - фізичної особи, з виплатою суми платіжної операції готівкою через касу ПНФП або шляхом зарахування суми платіжної операції на рахунок Отримувача - фізичної особи, до якого емітовано ЕПЗ. Продукт надається клієнтам, які користуються послугами ТОВ «НОВА ПОШТА» по доставці відправлень з післяплатою.

3.4. **Переказ коштів «Експрес Універсальний»** – платіжна послуга, яка забезпечує переказ коштів без відкриття рахунку, ініційований за допомогою ЕПЗ від Платника - фізичної особина користь Отримувача - фізичної особи, з виплатою суми платіжної операції на рахунок Отримувача, до якого емітовано ЕПЗ. Продукт надається в рамках використання продукту ТОВ «НОВА ПОШТА» «Надійна покупка» (Сейф-сервіс).

3.5. **Переказ коштів «Безготівковий»** – платіжна послуга, яка забезпечує переказ коштів без відкриття рахунку від Платника-фізичної особи (у готівковій формі або за допомогою ЕПЗ), з

подальшим зарахуванням суми платіжної операції на рахунок Отримувача - суб'єкта господарювання (юридичної особи або фізичної особи – підприємця), з метою розрахунку за товари/послуги.

3.6. **Переказ коштів за послуги ТОВ "Нова пошта" за ЕН** - платіжна послуга, яка забезпечує переказ коштів без відкриття рахунку від Платника-фізичної особи (у готівковій формі або за допомогою ЕПЗ), з подальшим перерахуванням суми платіжної операції на рахунок Отримувача - ТОВ "НОВА ПОШТА", з метою розрахунку за надані послуги.

3.7. **Переказ коштів «Безготівковий АРТУА»** – платіжна послуга, яка забезпечує переказ коштів без відкриття рахунку від Платника фізичної особи (у готівковій формі або за допомогою ЕПЗ), з подальшим перерахуванням суми платіжної операції учасником МПС «NovaPay» ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АРТУА» на рахунок Отримувача - суб'єкта господарювання (юридичної особи або фізичної особи – підприємця), з метою розрахунку за товари/послуги.

3.8. **Переказ коштів «Комфортний»** – платіжна послуга, яка забезпечує переказ коштів без відкриття рахунку від Платника - юридичної особи або фізичної особи-підприємця на користь Отримувача - фізичної особи з виплатою суми платіжної операції готівкою через касу ПНФП або шляхом зарахування на рахунок Отримувача-фізичної особи, до якого емітовано ЕПЗ.

3.9. **Переказ коштів «Поповнення карт»** – платіжна послуга, яка забезпечує переказ коштів без відкриття рахунку (у готівковій формі або за допомогою ЕПЗ) від Платника – фізичної особи, з подальшим зарахуванням суми платіжної операції на рахунок Отримувача-фізичної особи, до якого емітовано ЕПЗ.

3.10. **Приймання готівкової виручки** – платіжна послуга, яка забезпечує приймання від уповноваженого представника Контрагента (юридичної особи або фізичної особи-підприємця) готівкових коштів як виручки з метою подальшого зарахування суми платіжної операції на поточний рахунок Контрагента.

3.11. **Виплата переказів через МПС «RIA»** – платіжна послуга з переказу коштів без відкриття рахунку, яка забезпечує виплату Отримувачу-фізичній особі через ПНФП Товариства готівкових коштів за переказом, що ініційований Платником-фізичною особою з-за кордону через МПС RIA.

3.12. **Перекази через МПС «Western Union»** – платіжна послуга, яка забезпечує транскордонні перекази коштів без відкриття рахунку через МПС Western Union, а саме:

- 1) **приймання коштів за переказом*** (у готівковій формі або за допомогою ЕПЗ) від Платника-фізичної особи в ПНФП з метою подальшого перерахування суми платіжної операції для виплати Отримувачу-фізичній особі в пунктах МПС Western Union поза межами України
** з 24.02.2022 постановою НБУ №18 «Про роботу банківської системи в період запровадження воєнного стану» забороняється здійснювати транскордонний переказ валютних цінностей з України;*
- 2) **виплату** Отримувачу-фізичній особі в ПНФП Товариства готівки за платіжною операцією з переказу коштів без відкриття рахунку, ініційованою Платником-фізичною особою або юридичною особою в пунктах МПС Western Union поза межами України.

3.13. **Переказ коштів «Міжнародний»** – платіжна послуга, яка забезпечує транскордонні перекази коштів без відкриття рахунку 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.

3.14. **Платіжні сервіси банку «Фамільний»** – платіжна послуга, яка забезпечує переказ коштів без відкриття рахунку від Платника - фізичної особи (у готівковій формі або за допомогою ЕПЗ) з подальшим зарахуванням суми платіжної операції на рахунок Отримувача – 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 рахунку фізичної особи. Зазначені послуги надаються клієнтам через партнера Товариства - ПрАТ «БАНК ФАМІЛЬНИЙ».

Типи сервісів, що надаються Товариством за Продуктом «Платіжні сервіси банку «Фамільний»:

3.14.1. **Переказ коштів «Вільні реквізити»** – платіжна послуга, яка забезпечує переказ коштів без відкриття рахунку від Платника - фізичної особи з метою подальшого зарахування коштів на рахунки Отримувачів - фізичних або юридичних осіб за зазначеними Платником реквізитами Отримувача (Найменування Отримувача, IBAN, Надавач платіжних послуг Отримувача, призначення платежу тощо).

3.14.2. **Переказ на оплату сервісів банку «Фамільний»** – платіжна послуга, яка забезпечує переказ коштів без відкриття рахунку від Платника - фізичної особи на користь Отримувача переказу - Контрагента, за умови надання Платником ідентифікатора платежу та найменування Контрагента. Зокрема, такі сервіси поділяються за наступними категоріями:

- 1) **Переказ коштів «Платежі договірні»** – платіжна послуга, яка забезпечує переказ коштів без відкриття рахунку від Платника - фізичної особи з метою подальшого їх зарахування на рахунки Отримувачів - суб'єктів господарювання, як оплату за будь-які товари/роботи/послуги (у т.ч. комунальні послуги) на підставі договорів/правочинів, укладених із Отримувачем, що постачає такі товари/роботи/послуги; або забезпечує перерахування Платником - фізичною особою платежів та податків до бюджету.
- 2) **Переказ коштів «Погашення кредитів»** – платіжна послуга, яка забезпечує переказ коштів без відкриття рахунку від Платника - фізичної особи на користь Отримувачів, з метою подальшого погашення/сплати кредиту, отриманого в банку або в небанківській фінансовій установі.
- 3) **Переказ коштів «Поповнення мобільного»** – платіжна послуга, яка забезпечує переказ коштів без відкриття рахунку від Платника - фізичної особи, на користь Отримувача - юридичної особи (оператора мобільного зв'язку), з метою поповнення номеру мобільного телефону.

4. ОСНОВНІ УМОВИ НАДАННЯ ПЛАТІЖНИХ ПОСЛУГ З ПЕРЕКАЗУ КОШТІВ БЕЗ ВІДКРИТТЯ РАХУНКУ

4.1. Товариство надає платіжні послуги з переказу коштів без відкриття рахунку на підставі наступних договорів:

- 1) Клієнтам-фізичним особам – на підставі Договору про надання платіжних послуг з переказу коштів без відкриття рахунку (для фізичних осіб), що розміщений на Офіційному сайті Товариства;
- 2) Клієнтам-суб'єктам господарювання – на підставі Договору про надання платіжних послуг з переказу коштів без відкриття рахунку (для суб'єктів господарювання), що укладається шляхом приєднання та який розміщений на Офіційному сайті Товариства або на підставі іншого договору, укладеного між Товариством і клієнтом - суб'єктом господарювання.

4.2. Платіжні операції за продуктами, зазначеними у цих Правилах, надаються Клієнтам Товариства лише в національній валюті України.

4.3. Здійснити платіжні операції в рамках Продуктів, наведених у цих Правилах, Клієнти можуть в будь-якому ПНФП Товариства та/або з використанням каналів дистанційного обслуговування (платіжний застосунок Товариства, сайт, через особистий кабінет, шляхом використання трекінгу, тощо). Перелік ПНФП розміщений на Офіційному сайті Товариства.

4.4. Виконання платіжних операцій за Продуктами, ініційованими клієнтами, здійснюється відповідно до строків, встановлених для кожного окремого Продукту та/або відповідно до договорів, що укладені із Клієнтами/Контрагентами.

4.5. Платіжні операції за Продуктами здійснюються Товариством на платній основі. Тарифікація платіжних операцій залежить від виду конкретного Продукту. Оплату комісійної винагороди за проведені платіжні операції за Продуктами можуть здійснювати як Платники, так і Отримувачі (в залежності від вибраного Продукту, домовленості між Отримувачем та Платником та/або від умов, визначених в укладених договорах/правочинах). Детальний перелік Тарифів за продуктами Товариства доступний клієнтам на Офіційному сайті або в касах ПНФП.

4.6. Товариство розкриває інформацію про умови та порядок здійснення платіжних операцій за Продуктами в рамках платіжної послуги з переказу коштів без відкриття рахунку, включаючи

інформацію про комісійну винагороду Товариства, шляхом розміщення цих Правил та Тарифів на Офіційному сайті Товариства та у ПНФП.

4.7. Інформування клієнтів про призупинення/припинення надання відповідних Продуктів здійснюється шляхом внесення змін до цих Правил та Тарифів. Додатково, Товариство може інформувати клієнтів шляхом розміщення відповідних інформаційних повідомлень на Офіційному сайті Товариства та в ПНФП; надсилати відповідні sms-повідомлення/повідомлення у месенджери на наявні у Товариства номери телефонів клієнтів.

4.8. Ініціювання платіжних операцій за Продуктами, встановленими цими Правилами, здійснюється шляхом подання Клієнтом до Товариства платіжної інструкції.

4.8.1. В залежності від виду платіжної операції, використовуються наступні види платіжних інструкцій:

- платіжна інструкція – при ініціюванні переказу за допомогою ЕПЗ (у тому числі онлайн – на сайті/в платіжному застосунку);
- платіжна інструкція на переказ готівки – при ініціюванні платіжної операції із внесення готівки в ПНФП для здійснення її подальшого переказу без відкриття рахунку;
- платіжна інструкція на видачу готівки – при ініціюванні платіжної операції з виплати готівкових коштів за переказом в ПНФП.

4.9. На підтвердження виконання платіжної операції, в залежності від її виду, Товариство надає клієнту один таких документів:

- квитанцію;
- квитанцію до платіжної інструкції на переказ готівки;
- платіжну інструкцію на видачу готівки;
- або інший документ, який містить обов'язкові реквізити, передбачені нормативно-правовими актами Національного Банку України, та який визначений умовами договору з Клієнтом.

4.10. Товариство **не надає** у касах ПНФП наступних послуг:

- 1) послуги з розміну банкнот та монет одного номіналу на банкноти та монети іншого номіналу для клієнтів – фізичних осіб;
- 2) 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.

4.11. При наданні платіжних послуг з переказу коштів без відкриття рахунку Товариство не залучає комерційних агентів.

4.12. Надання платіжних послуг з виплати переказу без відкриття рахунку неповнолітній особі здійснюється виключно за умови набуття нею цивільної дієздатності або за умови наявності згоди батьків та органу опіки та піклування.

4.13. Виплата суми платіжної операції готівкою 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).

4.14. При ініціюванні платіжної операції з використанням ЕПЗ онлайн на сайті, у платіжному застосунку ліміт на одну платіжну операцію не може перевищувати 29 999,00 (двадцять дев'ять тисяч дев'ятсот дев'яносто дев'ять) гривень.

4.15. При проведенні платіжної операції з використанням ЕПЗ, в тому числі онлайн на сайті, у платіжному застосунку, через особистий кабінет, шляхом використання трекінг можливе утримання банком-емітентом додаткової комісії згідно з його тарифами та налаштуваннями ЕПЗ.

4.16. При ініціюванні платіжної операції в ПНФП з використанням ЕПЗ через POS-термінали, обслуговуючим банком може бути відмовлено у проведенні платіжної операції у випадках:

- ✓ якщо ЕПЗ емітований іноземним банком-емітентом;

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

4.17. Ініціювання та виплата транскордонних переказів проводиться із дотриманням обмежень, встановлених валютним законодавством, в тому числі і обмежень, які введені на період дії воєнного стану в Україні.

4.17.1. Платіжна операція з переказу за межі України може бути ініційована Ініціатором платіжної операції через Товариство, що є учасником міжнародної платіжної системи, у національній валюті. Ініціатор платіжної операції має право використовувати для проведення такої платіжної операції кошти в національній валюті у готівковій формі. Товариство ознайомлює Ініціатора платіжної операції, який ініціював у національній валюті платіжну операцію з переказу коштів, з інформацією щодо курсу перерахунку валют у міжнародній платіжній системі та сукупної вартості послуги на час ініціювання такої платіжної операції.

4.17.2. Сума платіжної операції, що надійшла в іноземній валюті з-за меж України Отримувачу для виплати готівкою без відкриття рахунку, може бути виплачена за бажанням Отримувача (на підставі його заяви) у національній валюті. Товариство у разі виплати суми платіжної операції в гривнях здійснює перерахування іноземної валюти в гривні за курсом міжнародної платіжної системи, що діє на час здійснення операції. Платіжна операція з переказу, ініційована платником за межами України в іноземній валюті за допомогою міжнародної платіжної системи, за дорученням Платника може бути виплачена Отримувачу у національній валюті (за умови згоди платника щодо курсу перерахунку валют у міжнародній платіжній системі).

5. ПОРЯДОК І УМОВИ НАДАННЯ ОКРЕМИХ ПРОДУКТІВ

5.1. Порядок і умови надання Продукту «Переказ коштів «Миттєвий»»:

5.1.1. Платіжна операція з переказу коштів без відкриття рахунку в рамках Продукту може ініціюватись Платником - фізичною особою як у готівковій формі (в ПНПФ Товариства), так і у безготівковій формі за допомогою ЕПЗ (в ПНПФ або онлайн на Офіційному сайті Товариства).

5.1.2. Платником та Отримувачем може виступати одна і та сама фізична особа.

5.1.3. За Продуктом встановлено наступні ліміти:

5.1.3.1. Максимальна сума платіжної операції з переказу коштів, яка ініціюється Платником в ПНПФ готівкою або за допомогою ЕПЗ, становить 399 999,99 грн за одну операцію.

5.1.3.2. Для платіжних операцій з переказу коштів, які ініціюються за допомогою ЕПЗ онлайн на сайті, у платіжному застосунку встановлюються наступні обмеження:

- ✓ максимальна сума однієї платіжної операції за одним ЕПЗ Отримувача або Платника не може перевищувати 29 999,00 грн;
- ✓ максимальна сума всіх платіжних операцій, здійснених протягом одного календарного місяця за одним ЕПЗ Платника або Отримувача – 349 999,00 грн;
- ✓ максимальна кількість платіжних операцій, здійснених протягом дня за одним ЕПЗ Платника або Отримувача – 50 штук;
- ✓ максимальна кількість всіх платіжних операцій, здійснених протягом одного календарного місяця за одним ЕПЗ Платника або Отримувача – 500 шт.

5.1.4. Під час застосування обмежень, зазначених у п. 5.1.3.2., враховуються також платіжні операції з ініціювання переказів за допомогою ЕПЗ онлайн (на сайті, у платіжному застосунку) за іншими продуктами.

5.1.5. Платіжна операція з виплати коштів Отримувачу здійснюється у готівковій формі або на рахунок Отримувача, до якого емітовано ЕПЗ.

5.1.6. Оплату комісійної винагороди за Продуктом здійснює виключно Платник.

5.1.7. Платник зобов'язаний повідомити контрольний номер переказу (КНП)/номер операції Отримувачу.

5.1.8. Переказ коштів «Миттєвий» доступний до виплати Отримувачу через декілька хвилин після його оплати.

5.1.9. Для отримання переказу Отримувач повідомляє касиру контрольний номер переказу (КНП)/номер операції та пред'являє паспорт або інший документ, що посвідчує особу клієнта (згідно із Додатком 1 до цих Правил).

5.2. Порядок і умови надання Продукту «Переказ коштів фізичній особі»:

5.2.1. Платіжна операція з переказу коштів без відкриття рахунку в рамках Продукту може ініціюватись Платником - фізичною особою як у готівковій формі (в ПНФП Товариства), так і у безготівковій формі за допомогою ЕПЗ (в ПНФП або онлайн на сайті, у платіжному застосунку).

5.2.2. За Продуктом встановлено наступні ліміти:

5.2.2.1. У разі здійснення платіжної операції в ПНФП Товариства максимальна сума платіжної операції становить 399 999,99 грн.

5.2.2.2. У разі здійснення платіжної операції за допомогою ЕПЗ онлайн на сайті, у платіжному застосунку:

- 1) максимальна сума однієї платіжної операції за одним ЕПЗ Отримувача або Платника не може перевищувати 29 999,00 грн;
- 2) максимальна сума всіх платіжних операцій, здійснених протягом одного календарного місяця за одним ЕПЗ Платника або Отримувача – 349 999,00 грн;
- 3) максимальна кількість платіжних операцій, здійснених протягом дня за одним ЕПЗ Платника або Отримувача – 50 штук;
- 4) максимальна кількість всіх платіжних операцій, здійснених протягом одного календарного місяця за одним ЕПЗ Платника або Отримувача – 500 шт.

5.2.3. Під час застосування обмежень, зазначених у п. 5.2.2.2, враховуються також операції з ініціювання переказів за допомогою ЕПЗ за іншими Продуктами.

5.2.4. Платіжна операція з виплати переказу здійснюється готівковою формі в ПНФП Товариства або в безготівковій формі шляхом перерахування на рахунок Отримувача – фізичної особи, до якого емітовано ЕПЗ.

5.2.5. Оплату комісійної винагороди за Продуктом може здійснювати як Платник, так і Отримувач згідно із Тарифами.

5.2.6. Переказ коштів за Продуктом здійснюється у день ініціювання такого переказу Платником.

5.2.7. У разі неможливості зарахування коштів на рахунок Отримувача, до якого емітовано ЕПЗ, переказ буде доступний до виплати готівкою на наступний день у будь-якому ПНФП.

5.2.8. Правовий режим Продукту не передбачає його використання Клієнтами - фізичними особами з метою оплати за правочинами. У разі, якщо Клієнт неправомірно скористався цим продуктом, то відповідальність за порушення та наслідки несе Клієнт.

5.3. Порядок і умови надання Продукту «Переказ коштів «Безготівковий»:

5.3.1. Підставою для здійснення платіжної операції з 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».

5.3.2. Продукт надається Платникам - фізичним особам виключно за умови наявності договору про надання платіжних послуг з переказу коштів без відкриття рахунку (для суб'єктів господарювання), укладеного між Товариством та відповідним Контрагентом.

5.3.3. Контрагент може скористатись Продуктом шляхом укладання відповідного договору, для чого потрібно звернутися до Центрального офісу Товариства, у будь-яку філію або до ПНФП Товариства. Перелік документів, необхідних для оформлення та підписання відповідного договору та вимоги щодо їх оформлення наведено у Додатку 2 та Додатку 3 до цих Правил. Зазначений перелік не є вичерпним і Товариство залишає за собою право запитувати у Контрагента інші документи.

5.3.4. Платіжна операція з переказу коштів без відкриття рахунку в рамках Продукту може ініціюватись Платником - фізичною особою як у готівковій формі (в ПНФП Товариства), так і у безготівковій формі за допомогою ЕПЗ (в ПНФП або онлайн на сайті, у платіжному застосунку) з метою подальшого перерахування суми платіжної операції в безготівковій формі для зарахування на поточні рахунки Контрагентів.

5.3.5. Максимальна сума платіжної операції з переказу коштів становить 399 999,99 грн (якщо менша сума не зазначена у відповідному договорі про надання платіжних послуг з переказу коштів без відкриття рахунку (для суб'єктів господарювання), укладеному між Товариством та Контрагентом).

5.3.6. Платником комісійної винагороди за Продуктом, в залежності від умов договору про надання платіжних послуг з переказу коштів без відкриття рахунку (для суб'єктів господарювання), що укладається між Товариством і Контрагентом, та обраного тарифу, може бути:

- 1) Контрагент (за тарифом «Стандартний»);
- 2) Платник - фізична особа та/або Контрагент (за тарифом «Індивідуальний»).

5.3.7. Платник - фізична особа при ініціюванні платіжної операції на користь Контрагента сплачує комісію згідно із Тарифами, що розміщені на Офіційному сайті Товариства та у ПНФП).

5.3.8. Платіжні операції з переказу коштів без відкриття рахунку в рамках Продукту виконуються в строк, встановлений умовами договору про надання платіжних послуг з переказу коштів без відкриття рахунку (для суб'єктів господарювання), що укладений із Товариством.

5.4. Порядок і умови надання Продуктів «Переказ коштів за послуги ТОВ "Нова пошта" за ЕН»:

5.4.1. Підставою для здійснення платіжної операції з переказу коштів є необхідність проведення розрахунків між Платником - фізичною особою та ТОВ «НОВА ПОШТА» за надані Платнику послуги.

5.4.2. Оплата послуг в рамках продукту здійснюється на підставі договору про надання платіжних послуг з переказу коштів без відкриття рахунку (для суб'єктів господарювання), укладеного між ТОВ «НоваПей» та ТОВ «НОВА ПОШТА».

5.4.3. Платіжна операція з переказу коштів без відкриття рахунку в рамках Продукту може ініціюватись Платником - фізичною особою як у готівковій формі (в ПНПФ Товариства), так і у безготівковій формі за допомогою ЕПЗ (в ПНФП або онлайн на сайті, у платіжному застосунку) з метою подальшого перерахування суми платіжної операції в безготівковій формі для зарахування на поточний рахунок ТОВ «НОВА ПОШТА».

5.4.4. Максимальна сума платіжної операції з переказу коштів становить 399 999,99 грн.

5.4.5. Платником комісійної винагороди за Продуктом, згідно з умовами договору про надання платіжних послуг з переказу коштів без відкриття рахунку (для суб'єктів господарювання), є Отримувач переказу - ТОВ «НОВА ПОШТА».

5.4.6. Платіжні операції з переказу коштів без відкриття рахунку в рамках Продукту виконуються в строк, встановлений умовами договору про надання платіжних послуг з переказу коштів без відкриття рахунку (для суб'єктів господарювання), що укладений між ТОВ «НоваПей» та ТОВ «НОВА ПОШТА».

5.5. Порядок і умови надання Продукту «Переказ коштів «Безготівковий АРТУА»»:

5.5.1. Платіжна операція з переказу коштів без відкриття рахунку в рамках Продукту може ініціюватись Платником - фізичною особою як у готівковій формі (в ПНПФ Товариства), так і у безготівковій формі за допомогою ЕПЗ (в ПНФП або онлайн на сайті, у платіжному застосунку).

5.5.2. Отримувачем коштів за Продуктом є суб'єкт господарювання. При цьому, виплату коштів за переказами на користь суб'єктів господарювання здійснює учасник МПС «NovaPay» ТОВ «ФК «АРТУА».

5.5.3. Передумовою для здійснення переказу коштів являється необхідність Платника провести розрахунки за отримане від Отримувача відправлення (товар/послугу), яке пересилається Платнику переказу шляхом використання послуг ТОВ «НОВА ПОШТА».

5.5.4. Всі інші умови Продукту відповідають умовам Продукту «Переказ коштів «Безготівковий», що зазначені у пунктах 5.3.5 – 5.3.8 цих Правил.

5.6. Порядок і умови надання Продукту «Платіжні сервіси банку «Фамільний»

5.6.1. Максимальна сума платіжної операції в рамках Продукту встановлюється ПрАТ «БАНК ФАМІЛЬНИЙ» у розрізі категорії сервісів та не може перевищувати 149 999,99 грн.

5.6.2. Продукт надається Платнику - фізичній особі, який ініціює платіжну операцію з переказу коштів на користь Контрагентів - постачальників товарів/робіт/послуг або на поповнення рахунку фізичної особи.

5.6.3. Платіжні операції в рамках Продукту можуть ініціюватись:

- 1) в готівковій формі та за допомогою ЕПЗ у касі ПНПФ – за всіма сервісами за Продуктом;
- 2) у безготівковій формі за допомогою ЕПЗ через платіжний застосунок – за сервісами, оплата яких реалізована в платіжному застосунку (поповнення мобільного та інші).

5.6.4. Для здійснення переказу Платник повинен надати:

- 1) за сервісом «Переказ коштів «Вільні реквізити» – обов'язкові реквізити рахунку Отримувача;
- 2) за сервісом «Переказ на оплату сервісів банку «ФАМІЛЬНИЙ» – унікальний ідентифікатор, зазначений в договорі з Контрагентом, що надає відповідні послуги.

5.6.5. Виплата суми платіжної операції Отримувачу здійснюється шляхом перерахування коштів на поточний рахунок, відкритий у банку.

5.6.6. Оплата комісійної винагороди за Продуктом (якщо вона передбачена) здійснюється Платником відповідно до Тарифів.

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

5.7. Порядок і умови надання Продукту «Переказ коштів «Комфортний»»

5.7.1. Платіжна операція з переказу коштів без відкриття рахунку в рамках Продукту ініціюється Платником - юридичною особою або фізичною особою - підприємцем, який здійснює безготівкове перерахування суми платіжної операції на рахунок Товариства відповідно до умов укладеного з Товариством договору про користування продуктом для подальшої виплати коштів Отримувачам-фізичним особам.

5.7.2. Платіжна операція з виплати переказу Отримувачу здійснюється як в готівковій формі в ПНФП, так і в безготівковій формі шляхом зарахування суми платіжної операції на рахунок Отримувача, до якого емітовано ЕПЗ.

5.7.3. За Продуктом встановлено наступні ліміти:

5.7.3.1. У разі виплати суми платіжної операції на рахунок Отримувача-фізичної особи, до якого емітовано ЕПЗ:

- 1) максимальна сума однієї платіжної операції за одним ЕПЗ Отримувача не може перевищувати 29 999,00 грн;
- 2) максимальна сума всіх платіжних операцій, здійснених протягом одного календарного місяця за одним ЕПЗ Отримувача – 349 999,00 грн;
- 3) максимальна кількість платіжних операцій, здійснених протягом дня за одним ЕПЗ Отримувача - фізичної особи – 50 штук;
- 4) максимальна кількість всіх платіжних операцій, здійснених протягом одного календарного місяця за одним ЕПЗ Отримувача – 500 шт.

5.7.3.2. У разі виплати суми платіжної операції готівкою – максимальна сума становить 399 999,99 грн.

5.7.4. Комісійну винагороду за Продуктом сплачує Платник.

5.7.5. Умови виплати суми платіжної операції в готівковій формі:

- 1) переказ коштів «Комфортний» доступний для виплати не пізніше наступного дня після відправки Платником.
- 2) Отримувач - фізична особа особисто звертається до ПНФП для отримання переказу (у разі ініціювання Платником переказу для виплати готівкою). Отримувач - фізична особа для отримання переказу надає документи, що посвідчують його особу (відповідно до Додатку 1 до цих Правил). Дані Отримувача - фізичної особи у документі, що посвідчує його особу, повинні повністю відповідати даним, які зазначені Платником при ініціюванні платіжної операції, в інакшому разі, у виплаті переказу буде відмовлено.

5.7.6. Умови виплати суми платіжної операції в безготівковій формі шляхом зарахування на рахунок Отримувача, до якого емітовано ЕПЗ:

- 1) сума платіжної операції зараховується Отримувачу на рахунок, до якого емітовано ЕПЗ відповідно до номеру ЕПЗ (платіжна картка), зазначена Платником при ініціюванні платіжної операції.;
- 2) у разі неможливості виконання платіжної операції (платіжна картка заблокована, емітент повернув оплату) – кошти за платіжною операцією повертаються Платнику для уточнення реквізитів Отримувача.

5.8. Порядок і умови надання Продукту «Виплата переказів через МПС RIA»

5.8.1. Платіжна операція з переказу коштів без відкриття рахунку в рамках МПС RIA ініціюється Платником - фізичною особою (у т.ч. нерезидентом) із-за кордону в іноземній валюті.

5.8.2. Отримувачем має бути повнолітня фізична особа.

5.8.3. Платіжна операція з виплати переказу МПС RIA Отримувачу здійснюється в будь-якому ПНФП Товариства готівкою і виключно в національній валюті за курсом, встановленим МПС RIA під час ініціювання переказу Платником.

5.8.4. Комісійну винагороду за Продуктом сплачує Платник під час ініціювання платіжної операції. Отримувач комісійну винагороду не сплачує.

5.8.5. Максимальна сума платіжної операції з виплати переказу в один операційний (робочий) день становить 399 999,99 грн.

5.8.6. Умови виплати переказу: Отримувач особисто звертається до ПНФП 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.

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

5.9. Порядок і умови надання Продукту «Перекази через МПС Western Union»:

5.9.1. Товариство не виконує платіжні операції з виплати переказів, які ініційовано в пунктах МПС Western Union на території російської федерації та республіки білорусь, та не здійснює відправку переказів в зазначені країни.

5.9.2. Платіжні операції з приймання переказів від Платника - фізичної особи в ПНФП Товариства здійснюється в національній валюті як в готівковій, так і безготівковій формі за допомогою ЕПЗ.

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

5.9.4. Платником переказу, який ініціюється в ПНФП Товариства, може бути тільки фізична особа.

5.9.5. Платіжна операція з виплати переказу Отримувачу-фізичній особі в ПНФП Товариства здійснюється готівкою і виключно в національній валюті за курсом, встановленим МПС Western Union на момент ініціювання переказу Платником.

5.9.6. Інформація щодо обмінного курсу МПС Western Union, суми переказу та валюти виплати переказу в країні отримання надається Платнику під час ініціювання переказу.

5.9.7. Максимальна сума платіжної операції з приймання або виплати переказу в ПНФП в один операційний (робочий) день, не повинна перевищувати 200 000,00 грн.

5.9.8. Комісійну винагороду за переказом через МПС Western Union сплачує Платник за тарифами МПС Western Union. Отримувач комісійну винагороду не сплачує. У разі повернення переказу за ініціативою Платника, комісійна винагорода повертається лише за переказом, здійсненим у день його повернення.

5.9.9. Перекази доступні для виплати у пунктах будь-якого учасника МПС Western Union через декілька хвилин після їх прийняття.

5.9.10. Умови виплати переказу: Отримувач-фізична особа особисто звертається до ПНФП та надає документи, що посвідчують його особу (згідно з Додатком 1 до цих Правил), а також повідомляє касиру наступні дані переказу, отримані від Платника переказу: суму та номер переказу (MTCN), прізвище та ім'я Платника - фізичної особи/найменування Платника - юридичної особи, країну відправки.

5.9.11. У разі, якщо переказ не був виплачений Отримувачу - фізичній особі протягом 90 календарних днів, Товариство повідомляє Платника про необхідність ініціювання ним повернення невикрашеного переказу.

5.10. Порядок і умови надання Продукту «Переказ коштів «Міжнародний»:

5.10.1. Підставою для здійснення платіжної операції з 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».

5.10.2. Продукт доступний тільки для переказу коштів на користь Контрагентів, з якими Товариством укладений відповідний Договір про здійснення транскордонних переказів. Орієнтований перелік документів, необхідних для оформлення та підписання договору про здійснення транскордонних переказів, наведено в Додатку 4 до цих Правил. Зазначений перелік не є вичерпним і Товариство залишає за собою право запитувати у Контрагента інші документи.

5.10.3. Платіжні операції з приймання від Платників-фізичних осіб переказів в рамках Продукту здійснюється в ПНФП Товариства в національній валюті України, як у готівковій, так і у безготівковій формі за допомогою ЕПЗ.

5.10.4. Платіжна операція з переказу коштів на користь Контрагентів здійснюється у валюті, визначеній в Договорі про здійснення транскордонних переказів, за обмінним курсом, встановленим МПС NovaPay на дату приймання переказу.

5.10.5. Мінімальна сума платіжної операції – 100,00 грн.

5.10.6. Максимальна сума платіжної операції – 349 999,00 грн.

5.10.7. Строки переказу коштів Контрагенту за Продуктом – 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.

5.10.8. Платіжна операція з виплати Платнику переказу, який був повернутий Контрагентом (у разі повернення Платником оплаченого товару), здійснюється Товариством на наступний робочий день після здійснення переказу коштів Контрагентом.

5.11. Порядок і умови надання Продукту «Переказ коштів «Поповнення карт»

5.11.1. Платіжні операції в рамках Продукту можуть ініціюватись Платником - фізичною особою як у готівковій формі, так і за допомогою ЕПЗ у касах ПНФП.

5.11.2. Платіжна операція з виплати переказу Отримувачу здійснюється в безготівковій формі шляхом зарахування коштів на рахунок, до якого емітовано ЕПЗ.

5.11.3. ЕПЗ, емітований до рахунку, на який здійснюється переказ, повинен належати до МПС Visa або Mastercard та бути емітованим банком України.

5.11.4. Максимальна сума однієї платіжної операції за одним ЕПЗ Отримувача не може перевищувати 29 999,00 грн. Комісію за здійснення переказу сплачує Платник згідно із Тарифами.

5.11.5. Строки перерахування коштів за Продуктом (зарахування суми переказу на рахунок, до якого емітовано ЕПЗ) – у день здійснення платіжної операції. В окремих випадках (в залежності від регламенту обслуговуючої ЕПЗ платіжної установи) – до трьох банківських днів.

5.11.6. У разі неможливості зарахування коштів на рахунок Отримувача, до якого емітовано ЕПЗ, переказ «Поповнення карт» буде доступний до виплати Отримувачу або поверненню Платнику готівкою на наступний день у будь-якому ПНФП.

5.12. Порядок і умови надання Продукту «Приймання готівкової виручки»

5.12.1. Продукт надається на підставі укладеного між Товариством та Контрагентом Договору про надання платіжних послуг з переказу коштів без відкриття рахунку (для суб'єктів господарювання), який містить умови надання продукту «Приймання готівкової виручки».

5.12.2. Платіжна операція з переказу коштів без відкриття рахунку в рамках Продукту ініціюється у готівковій формі уповноваженим представником Контрагента. Перелік уповноважених представників Контрагента визначаються в Договорі про надання платіжних послуг з переказу коштів без відкриття рахунку (для суб'єктів господарювання).

5.12.3. Уповноважені представники Контрагента підлягають належній перевірці (ідентифікації і верифікації) за стандартними процедурами, які прийняті в Товаристві для Платників - фізичних осіб.

5.12.4. Реквізити поточного рахунку Контрагента для зарахування суми платіжної операції в рамках Продукту визначаються в Договорі про надання платіжних послуг з переказу коштів без відкриття рахунку (для суб'єктів господарювання).

5.12.5. Платіжна операція з переказу коштів без відкриття рахунку в рамках Продукту здійснюється у строки, визначені Договором про надання платіжних послуг з переказу коштів без відкриття рахунку (для суб'єктів господарювання). Зарахування коштів на поточний рахунок Контрагента здійснюється згідно із правилами і регламентами обслуговуючого банку, в якому відкрито поточний рахунок Контрагента.

5.12.6. Розмір комісійної винагороди Товариства за здійснення платіжних операцій з переказу коштів без відкриття рахунку в рамках Продукту та порядок її утримання визначається в Договорі про надання платіжних послуг з переказу коштів без відкриття рахунку (для суб'єктів господарювання).

5.12.7. Максимальна сума однієї платіжної операції становить 399 999,99 грн.

5.13. Порядок і умови надання Продукту «Переказ коштів «Експрес Універсальний»»:

5.13.1. Платіжна операція з переказу коштів в рамках Продукту може ініціюватись Платником - фізичною особою за допомогою ЕПЗ на користь іншої фізичної особи. Платіжна операція ініціюється через платіжний застосунок Товариства, особистий кабінет, шляхом використання трекінгу в рамках використання продукту ТОВ «НОВА ПОШТА» «Надійна покупка» (Сейф-сервіс).

5.13.2. За Продуктом встановлено наступні ліміти:

1) максимальна сума однієї платіжної операції за одним ЕПЗ Платника або Отримувача – не може перевищувати 29 999,00 грн;

2) максимальна сума всіх платіжних операцій, здійснених протягом одного календарного місяця за одним ЕПЗ Платника або Отримувача – 349 999,00 грн;

3) максимальна кількість операцій, здійснених протягом дня за одним ЕПЗ Платника або Отримувача – 50 штук;

4) максимальна кількість всіх платіжних операцій, здійснених протягом одного календарного місяця за одним ЕПЗ Платника або Отримувача – 500 шт.

5.13.2.1. Під час застосування обмежень, зазначених у п. 5.13.2, враховуються також операції з ініціювання переказів за допомогою ЕПЗ за іншими Продуктами.

5.13.3. Платіжна операція з виплати переказу здійснюється в безготівковій формі на рахунок Отримувача, до якого емітовано ЕПЗ.

5.13.4. Оплату комісійної винагороди за Продуктом здійснює Платник згідно із Тарифами.

5.13.5. Переказ коштів за Продуктом здійснюється у день ініціювання такого переказу Платником.

5.13.6. У разі неможливості зарахування коштів на рахунок Отримувача - фізичної особи, переказ «Переказ коштів «Експрес Універсальний»» буде доступний до виплати готівкою на наступний день у будь-якому ПНФП.

5.14. **Інформація та документи, які повинен надати клієнт для отримання послуги з переказу коштів без відкриття рахунку** (додатково Товариство може вимагати надання документів та даних на виконання вимог чинного законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення – відповідно до Розділу 6 цих Правил):

Продукт	Інформація/документи, які надаються клієнтом	
	для ініціювання платіжної операції	для виплати коштів за платіжною операцією
«Переказ коштів Миттєвий»	<ul style="list-style-type: none"> При ініціюванні платіжної операції в ПНФП/онлайн на сайті Товариства: ✓ Прізвище, власне ім'я та по батькові (за наявності) Платника-фізичної особи; ✓ Номер мобільного телефону Платника-фізичної особи; ✓ Номер ЕПЗ (платіжної картки) Платника-фізичної особи (у разі оплати переказу з використанням ЕПЗ); ✓ Сума переказу; ✓ Прізвище, власне ім'я та по батькові (за наявності) Отримувача - фізичної особи; ✓ Номер телефону Отримувача - фізичної особи (у разі відсутності номеру мобільного телефону, СМС інформування Отримувача не здійснюється). 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ паспорт або інший документ, що посвідчує особу клієнта (згідно із Додатком 1 до цих Правил); ✓ Контрольний номер переказу/номер операції; ✓ Сума переказу.
«Переказ коштів фізичній особі»	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Прізвище, власне ім'я та по батькові (за наявності) Платника-фізичної особи; ✓ Номер мобільного телефону Платника-фізичної особи; ✓ Сума переказу; ✓ Прізвище, власне ім'я та по батькові (за наявності) Отримувача-фізичної особи; ✓ Номер мобільного телефону Отримувача-фізичної особи. ✓ Номер ЕПЗ (платіжної картки) Отримувача-фізичної особи (у разі зарахування переказу на рахунок, до якого емітовано ЕПЗ 	<ul style="list-style-type: none"> У разі виплати переказу у готівковій формі: ✓ паспорт або інший документ, що посвідчує особу клієнта, (згідно із Додатком 1 до цих Правил); ✓ сума переказу; ✓ номер експрес накладної У разі здійснення переказу на рахунок Отримувача – фізичної особи, до якого емітовано ЕПЗ, сума платіжної операції зараховується на рахунок Отримувача – фізичної особи, до якого емітовано ЕПЗ, згідно із

		реквізитами, наданими Платником.
«Переказ коштів Експрес Універсальний»	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Прізвище, власне ім'я та по батькові (за наявності) Платника-фізичної особи; ✓ Номер мобільного телефону Платника-фізичної особи; ✓ Сума переказу; ✓ Прізвище, власне ім'я та по батькові (за наявності) Отримувача-фізичної особи; ✓ Номер мобільного телефону Отримувача-фізичної особи; ✓ Номер ЕПЗ (платіжної картки) Отримувача-фізичної особи 	Сума платіжної операції зараховується на рахунок Отримувача – фізичної особи, до якого емітовано ЕПЗ, згідно із реквізитами, наданими Платником.
«Безготівковий» «Переказ коштів за послуги ТОВ "НОВА ПОШТА" за ЕН» «Безготівковий АРТУА»	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Прізвище, власне ім'я та по батькові (за наявності) Платника-фізичної особи; ✓ Номер мобільного телефону Платника-фізичної особи; ✓ Сума переказу; ✓ Найменування Отримувача - юридичної особи/ Прізвище, власне ім'я та по батькові (за наявності) Отримувача - фізичної особи-підприємця; ✓ Номер мобільного телефону Отримувача; ✓ Копію або номер експрес-накладної, якою оформлено відправлення товару/послуги, або рахунок на оплату послуг – в залежності від умов договорів про надання платіжних послуг з переказу коштів без відкриття рахунку (для суб'єктів господарювання), укладених з Контрагентом. 	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 Товариством у відповідному договорі), зараховується Товариством на поточні рахунки Контрагентів самостійно – в порядку, встановленому умовами договорів надання платіжних послуг з переказу коштів без відкриття рахунку (для суб'єктів господарювання).
Переказ коштів «Вільні реквізити»	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Прізвище, власне ім'я та по батькові (за наявності) Платника-фізичної особи; ✓ Номер мобільного телефону Платника-фізичної особи; ✓ Сума переказу; ✓ Найменування/ПІБ Отримувача; ✓ Код Отримувача – ЄДРПОУ або реєстраційний номер юридичної особи/РНОКПП фізичної особи або серію, номер паспорта (у разі відмови Отримувача від отримання РНОКПП); ✓ Найменування надавача платіжних послуг Отримувача; ✓ № рахунку Отримувача; 	Суми переказів зараховуються на рахунки Отримувачів за реквізитами, зазначеними при ініціюванні переказу.

	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Призначення платежу. 	
Переказ на оплату сервісів банку «Фамільний»	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Прізвище, власне ім'я та по батькові (за наявності) 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 перераховуються кошти. 	Суми переказів зараховуються на рахунки Контрагентів – отримувачів переказу, які зазначені у відповідному договорі з Контрагентом.
Переказ коштів «Поповнення карт»	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Прізвище, власне ім'я та по батькові (за наявності) та номер мобільного телефону Платника-фізичної особи; ✓ ПІБ та номер мобільного телефону Отримувача-фізичної особи; ✓ Номер картки Отримувача-фізичної особи 	Сума переказу, зараховується на рахунок Отримувача, до якого емітовано ЕПЗ.
Переказ коштів «Комфортний»	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Номер мобільного телефону Отримувача-фізичної особи; ✓ Прізвище, власне ім'я та по батькові (за наявності) Отримувача-фізичної особи; ✓ Паспортні та інші ідентифікаційні дані; ✓ Сума переказу. ✓ Номер ЕПЗ (платіжної картки)_ 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 із Додатком 1 до цих Правил); ✓ Номер мобільного телефону; ✓ Сума переказу. <p>За переказом, який виплачується на платіжну картку:</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ Прізвище, власне ім'я та по батькові (за наявності) Отримувача; ✓ Номер мобільного телефону; ✓ Номер ЕПЗ (платіжної картки) Отримувача; ✓ Сума переказу
Виплата переказів через МПС RIA	Відповідно до вимог Правил МПС RIA	<ul style="list-style-type: none"> ✓ персональний ідентифікаційний номер переказу (PIN); ✓ паспорт або інший документ, що посвідчує особу Отримувача-фізичної особи (згідно із Додатком 1 до цих Правил)
Перекази через МПС Western Union	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Країна призначення платежу; ✓ Валюта отримання переказу; ✓ ПІБ Платника; 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Номер переказу (MTCN); ✓ Паспорт або інший документ, що посвідчує особу Отримувача-фізичної особи

	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Номер мобільного телефону Платника-фізичної особи; ✓ Паспорт або інший документ, що посвідчує особу Платника-фізичної особи (згідно із Додатком 1 до цих Правил); ✓ ПІБ Отримувача; ✓ Сума переказу 	<p>(згідно із Додатком 1 до цих Правил);</p> <ul style="list-style-type: none"> ✓ Сума та країна відправлення переказу; ✓ Прізвище та власне ім'я Платника переказу-фізичної особи або найменування юридичної особи
Переказ коштів «Міжнародний»	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Прізвище, власне ім'я та по батькові (за наявності) Платника-фізичної особи; ✓ Номер мобільного телефону Платника-фізичної особи; ✓ Сума переказу; ✓ Найменування Отримувача-юридичної особи/ Прізвище, власне ім'я та по батькові (за наявності) Отримувача переказу - фізичної особи-суб'єкта господарювання; ✓ номер експрес-накладної, якою оформлено відправлення товару 	<p>Суми переказів перераховуються на рахунок Контрагента – нерезидента згідно із умовами договору на здійснення транскордонних переказів, укладеного між Товариством та Контрагентом.</p>
Приймання готівкової виручки	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Найменування Контрагента; ✓ Сума переказу; ✓ Прізвище, власне ім'я та по батькові (за наявності) уповноваженого представника Контрагента; ✓ Паспорт або інший документ, що посвідчує особу уповноваженого представника Контрагента (згідно із Додатком 1 до цих Правил) 	<p>Сума переказу перераховується на поточний рахунок Контрагента за реквізитами, в порядку та строки, визначені договором надання платіжних послуг з переказу коштів без відкриття рахунку (для суб'єктів господарювання), укладеного між Товариством та Контрагентом.</p>

6. ПОРЯДОК ІДЕНТИФІКАЦІЇ І ВЕРИФІКАЦІЇ КЛІЄНТА

6.1. Під час надання платіжних послуг з переказу коштів без відкриття рахунку Товариство здійснює належну перевірку клієнтів у випадках, передбачених Законом № 361-ІХ, та у порядку, передбаченому внутрішніми документами Товариства з питань фінансового моніторингу, у тому числі здійснює ідентифікацію та верифікацію клієнта на підставі ідентифікаційних документів, перелік яких наведено в Додатку 1 до цих Правил.

6.2. До проведення платіжних операцій (у тому числі міжнародних) без відкриття рахунку Товариство здійснює належну перевірку клієнта - фізичної особи в частині наступних ідентифікаційних даних:

- 1) для резидентів та нерезидентів: прізвище, власне 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);
- 2) 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 – згідно із Додатком 1 до цих Правил), 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 РНОКПП, чи номер паспорта із записом про відмову від прийняття РНОКПП в електронному безконтактному носії;
- 3) 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 згідно із Додатком 1 до цих Правил), дату видачі та орган, що його видав, громадянство;
- відомості про місце проживання або місце тимчасового перебування в Україні.

У разі здійснення переказу в межах України на суму, що є меншою 30 000,00 грн, Товариство, здійснюючи належну перевірку Платника / Отримувача переказу в установлених Законом № 361-IX випадках, крім ідентифікаційних документів, може отримувати й інші документи, що оформлюються із застосуванням засобів Єдиного державного демографічного реєстру відповідно до Закону України «Про Єдиний державний демографічний реєстр та документи, що підтверджують громадянство України, посвідчують особу чи її спеціальний статус» (перелік наведений у Додатку 1 до цих Правил), з метою верифікації таких даних:

- 1) прізвище, власне ім'я та (за наявності) по батькові;
- 2) місце проживання (або місце перебування фізичної особи - резидента чи місце тимчасового перебування фізичної особи - нерезидента в Україні);
- 3) РНОКПП;
- 4) дата і місце народження.

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

- 1) зчитування ідентифікаційних даних із безконтактного електронного носія, імплантованого до ID-картки;
- 2) 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;
- 3) 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 щодо ідентифікації та верифікації клієнтів, затверджених Товариством).

6.4. Ідентифікації та верифікація клієнта в порядку, визначеному у п. 6.3, здійснюється за умови особистої присутності клієнта під час проведення операції та відсутності у Товариства сумнівів щодо відповідності наданого клієнтом ідентифікаційного документа його особі. Факт особистої присутності клієнта при проведенні Товариством ідентифікації і верифікації клієнта додатково може підтверджуватись шляхом:

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

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

6.6. Вимоги п. 6.1 - п. 6.3. не поширюються на випадки здійснення платіжної операції з внесення готівки для подальшого переказу без відкриття рахунку в межах України у сумі, що не дорівнює/не перевищує 5 000,00 грн, платіжної операції з переказу коштів за допомогою ЕПЗ у сумі, що не дорівнює/перевищує 30 000,00 грн, та відсутності ознак пов'язаності такої фінансової операції з іншими фінансовими операціями, що в сумі дорівнюють/перевищують відповідно 5 000,00 грн (для переказів готівкою) та 30 000,00 грн (для переказів за допомогою ЕПЗ).

6.7. 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/ксерокопіювання сторінок такого документу (відповідно до вимог чинного законодавства).

6.8. 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 платіжної операції (видача готівки за переказом), суми операції та її форми (в готівковому або безготівковому вигляді).

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

6.10. Платник та Отримувач при отриманні послуги з переказу коштів без відкриття рахунку зобов'язані дотримуватися вимог цих Правил, Договору про надання платіжних послуг без відкриття рахунку та надавати касиру ПНФП або на запит Товариства документи та відомості, що передбачені законодавством або внутрішніми документами Товариства, які необхідні Товариству для виконання вимог законодавства, яке 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, Товариство відмовляє такому клієнту в наданні даної послуги.

7. СТРОКИ ТА ПОРЯДОК ЗБЕРІГАННЯ ІНФОРМАЦІЇ ПРО ЗДІЙСНЕННЯ ПЛАТІЖНИХ ОПЕРАЦІЙ З ПЕРЕКАЗУ КОШТІВ БЕЗ ВІДКРИТТЯ РАХУНКУ

7.1. Товариство використовує інформаційні технології, що забезпечують формування, оброблення, передавання, одержання та зберігання документів за платіжними операціями з переказу коштів без відкриття рахунку, а також формування відповідних документів за платіжними операціями в електронній формі з усіма необхідними складовими захисту та достовірності інформації.

7.2. 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 виконання платіжних операцій на всіх етапах ініціювання, формування, оброблення, передавання, одержання, зберігання фінансових та інформаційних трансакцій та повідомлень.

7.3. 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.

7.4. В паперовій формі інформація про проведені платіжні операції зберігається протягом строку, встановленого законодавством, але не менше 5 (п'яти) років, відповідно до порядку, встановленого законодавством та внутрішніми документами Товариства.

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

7.6. 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.

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

8. ІНША ІНФОРМАЦІЯ ДЛЯ КЛІЄНТІВ

8.1. Відомості про Товариство:

8.1.1. Товариство є платіжною установою та здійснює свою діяльність на підставі Ліцензії Національного банку України на надання фінансових платіжних послуг № 21/770-рк від 28.04.2023 (рішення про включення до Реєстру платіжної інфраструктури, що ведеться Національним банком України, від 28 квітня 2023 № 21/770-рк) та переоформленої Ліцензії Національного банку України на здійснення валютних операцій №58 від 01.05.2023.

8.1.2. 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.

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

8.2. Щодо вартості Продуктів:

8.2.1. Вартість платіжної послуги з переказу коштів без відкриття рахунку залежить від обраного Клієнтом Продукту, що перелічені у цих Правилах, та 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 у ПНФП Товариства.

8.2.2. Платіжні послуги з переказу коштів без відкриття рахунку, що надаються Товариством, здійснюються через різні платіжні системи, учасниками та/або платіжною організацією яких є Товариство, перелік яких наведено в п.8.5.3 цих Правил та інформація про які зазначена на Офіційному сайті за посиланням <https://novapay.ua/documents/informatsiya-pro-platizhni-sistemi/>

8.2.3. При здійсненні платіжних операцій з переказу коштів без відкриття рахунку Товариство не пропонує та не надає додаткові фінансові послуги.

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

8.3.1. Платником податку на доходи фізичних осіб, відповідно до положень п. 162.1. статті 162 розділу IV Податкового кодексу України, є:

- 1) пп. 162.1.1. фізична особа - резидент, яка отримує доходи як з джерела їх походження в Україні, так і іноземні доходи;
- 2) пп. 162.1.2. фізична особа - нерезидент, яка отримує доходи з джерела їх походження в Україні;
- 3) пп. 162.1.3. податковий агент.

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

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

8.4. Механізм захисту Товариством прав споживачів та порядок врегулювання спірних питань, що виникають у процесі надання платіжної послуги:

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

8.4.2. Товариство заявляє та гарантує, що будь-яка Скарга споживача, що може виникнути та оформлена в письмовій/електронній формі, буде розглянута Товариством.

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

8.4.4. Товариство 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 Товариства наступними каналами:

- за місцезнаходженням Товариства: 03026, м. Київ, вул. Столичне шосе, буд. 103, корпус 1, 13-й поверх, оф. 1304.
- на електронну адресу office@novapay.ua ;
- на офіційному сайті Товариства за посиланням <https://novapay.ua/zalishilisya-pitannya-privatna-osoba/>

8.4.5. Товариство протягом строків, визначених законодавством, розглядає скаргу по суті. Товариство має право продовжити строк розгляду скарги у встановлених законодавством випадках та порядку.

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

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

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

8.5. Інформація щодо платіжних систем:

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

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

8.5.3. **Найменування платіжних систем, учасником яких є Товариство:** МПС RIA, МПС Western Union, МПС Visa, МПС MasterCard, ВНПС Фінансовий світ Детальна інформація про участь Товариства у платіжних системах наведена за посиланням: <https://novapay.ua/documents/informatsiya-pro-platizhni-sistemi/>.

8.6. **Контактна інформація органу, який здійснює державне регулювання діяльності Товариства:**

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 .

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «НоваПей»

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@novapay.ua

Офіційний сайт: <https://novapay.ua/>

Лінія підтримки: 0 (800) 30-79-79

ДОДАТОК 1
до Правил надання платіжних послуг з переказу коштів без
відкриття рахунку 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 довідки про присвоєння РНОКПП);
- ✓ Посвідка на постійне проживання (у формі книжечки або ID-картки);
- ✓ Тимчасове посвідчення громадянина України;
- ✓ Посвідчення біженця, що видане в Україні;
- ✓ Посвідчення особи, яка потребує додаткового захисту.

Примітка: * - 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 Товариство обслуговування клієнтів не здійснює);
- ✓ Посвідчення особи, якій надано тимчасовий захист в Україні;
- ✓ Дипломатичний або закордонний паспорт іноземного громадянина.

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

Якщо документ, що посвідчує особу клієнта, не містить даних щодо його місця реєстрації (проживання) або місця перебування в Україні, у т.ч. за наявності останнього запису про зняття з реєстрації, а також у випадку, коли дані щодо реєстрації (проживання) або місця перебування в Україні 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 прийняття РНОКПП;
- ✓ будь-який інший документ, що підтверджує місце проживання особи (офіційний документ, в якому зазначене місце реєстрації/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, або озвучує касиру такі дані та підтверджує їх коректність власним підписом в Анкеті по верифікації клієнта.

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

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

Переказ також можуть отримати батьки, як законні представники неповнолітньої особи, надавши:

- ✓ Паспорт громадянина України або інший документ, що посвідчує особу (згідно із п.1 цього Додатку);
- ✓ Свідоцтво про народження дитини; *або*
- ✓ Рішення суду (для усиновлювачів); *або*
- ✓ 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 включно), що не має повної цивільної дієздатності, для здійснення переказу:

- ✓ 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 Довідки про ПІН).

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

5.1. Підтвердним документом для проведення платіжної операції, сума якої дорівнює або перевищує 5 000,00 грн (при сплаті/отриманні 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 платіжною операцією.

6. Товариство не здійснює обслуговування малолітніх осіб (до досягнення 14 років, не включно).

ДОДАТОК 2

до Правил надання платіжних послуг з переказу коштів без відкриття рахунку у ТОВ «НоваПей»

Перелік документів для юридичної особи – резидента

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

2. Схематичне зображення структури власності із зазначенням усіх кінцевих бенефіціарних власників станом на дату подання за підписом керівника юридичної особи та відбитком печатки (за наявності).

Дані, що дають змогу встановити кінцевого бенефіціарного власника, - прізвище, власне ім'я та (за наявності) по батькові, країна громадянства та постійного місця проживання, дата народження, характер та міра (рівень, ступінь, частка) бенефіціарного володіння (вигоди, інтересу, впливу).

3. Документи для ідентифікації, верифікації особи, яка уповноважена діяти від імені клієнта, укладати Договір, та підтвердження її повноважень:

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

- копії сторінок паспорта, які містять інформацію про: прізвище, власне ім'я та (за наявності) по батькові (якщо за звичаями національної меншини, до якої належить особа, прізвище або по батькові не є складовими імені, то лише складові імені) (далі – ПІБ), дату народження, серію та номер паспорта, дату видачі та орган, що його видав, місце проживання або місце перебування;

- копія довідки про присвоєння РНОКПП **або** копія сторінки паспорта громадянина України, в якому проставлено відмітку про відмову від прийняття РНОКПП.

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

- копія ID картки з обох сторін, на яких наявна інформація про: ПІБ; дату народження; номер паспорта, дату видачі та орган, що його видав; РНОКПП (за наявності) або запис про відмову від прийняття РНОКПП; унікальний номер запису в Єдиному державному демографічному реєстрі (за наявності);

- копія довідки про присвоєння РНОКПП (у разі відсутності РНОКПП в ідентифікаційному документі);

- копія довідки про реєстрацію місця проживання **або** копія витягу з єдиного державного демографічного реєстру щодо реєстрації місця проживання.

У разі пред'явлення іншого документу, що посвідчує особу та відповідно до законодавства України може бути використаний на території України для укладення правочинів:

- копія всіх сторінок ідентифікаційного документу, на яких наявна інформація про: ПІБ; номер документу (та за наявності - серію), дату видачі та орган, що видав документ, дату народження; місце проживання або місце перебування фізичної особи - резидента України (місце проживання або місце тимчасового перебування фізичної особи - нерезидента в Україні).

- копія довідки про присвоєння РНОКПП **або** копія сторінки відповідного документу, в якому проставлено відмітку про відмову від прийняття РНОКПП.

4. Документи, що підтверджують повноваження представників клієнта-юридичної особи:

- протокол/рішення загальних зборів/учасників юридичної особи про призначення керівника;

- наказ юридичної особи про призначення керівника;

- трудовий договір (контракт) з керівником юридичної особи або лист, за підписом керівника юридичної особи, що трудовий договір (контракт) з керівником 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:

- форма 1 "Баланс" ("Звіт про фінансовий стан");
- форма 2 "Звіт про фінансові результати" ("Звіт про сукупний дохід")

7. Назву банку/небанківської фінансової установи, в якому/якій відкрито рахунок, код за ЄДРПОУ та номер поточного за стандартом IBAN/платіжного рахунку.

ДОДАТОК 3

до Правил надання платіжних послуг з переказу коштів без відкриття рахунку у ТОВ «НоваПей»

Перелік документів для фізичної особи-підприємця - резидента

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

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

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

- копії сторінок паспорту, які містять інформацію про: прізвище, власне ім'я та (за наявності) по батькові (якщо за звичаями національної меншини, до якої належить особа, прізвище або по батькові не є складовими імені, то лише складові імені) (далі – ПІБ), дату народження, серію та номер паспорта, дату видачі та орган, що його видав, місце проживання або місце перебування;
- копія довідки про присвоєння реєстраційного номера облікової картки платника податків (далі – РНОКПП) **або** копія сторінки паспорта громадянина України, в якому проставлено відмітку про відмову від прийняття РНОКПП.

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

- копія ID картки з обох сторін, на яких наявна інформація про: ПІБ; дату народження; номер паспорта, дату видачі та орган, що його видав; РНОКПП (за наявності) або запис про відмову від прийняття РНОКП; унікальний номер запису в Єдиному державному демографічному реєстрі (за наявності);
- копія довідки про присвоєння РНОКПП (у разі відсутності РНОКПП в ідентифікаційному документі);
- копія довідки про реєстрацію місця проживання **або** копія витягу з єдиного державного демографічного реєстру щодо реєстрації місця проживання.

У разі пред'явлення іншого документу, що посвідчує особу та та відповідно до законодавства України може бути використаний на території України для укладення правочинів:

- копія всіх сторінок ідентифікаційного документу, на яких наявна інформація про: ПІБ; номер документу (та за наявності - серію), дату видачі та орган, що видав документ, дату народження; місце проживання або місце перебування фізичної особи - резидента України (місце проживання або місце тимчасового перебування фізичної особи - нерезидента в Україні.)
- копія довідки про присвоєння РНОКПП **або** копія сторінки відповідного документу, в якому проставлено відмітку про відмову від прийняття РНОКПП.

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

- документ, що підтверджує повноваження довіреної особи;
- копія документу, що посвідчує особу (відповідно до п.1 Додатку 1);
- копія документу, що посвідчує місце реєстрації (проживання) особи (відповідно до п.2 Додатку 1).

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

5. Реквізити поточного/платіжного рахунку:

- номер рахунку за стандартом IBAN,
- код отримувача (РНОКПП),
- назва банку/небанківської фінансової установи, в якому/якій відкрито рахунок.

ДОДАТОК 4

до Правил надання платіжних послуг з переказу коштів без відкриття рахунку у ТОВ «НоваПей»

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

- 1. Опитувальник (в паперовому форматі та форматі .xls).**
- 2. Схематичне зображення структури власності із зазначенням усіх кінцевих бенефіціарних власників**, станом на дату подання за підписом керівника/уповноваженої особи юридичної особи та відбитком печатки (за наявності). В документі зазначається наступне:
 - юрисдикція реєстрації клієнта (тобто країна та місце реєстрації клієнта);
 - дані, що дають змогу встановити кінцевого бенефіціарного власника, - прізвище, власне ім'я та (за наявності) по батькові, країна громадянства та постійного місця проживання, дата народження, характер та міра (рівень, ступінь, частка) бенефіціарного володіння (вигоди, інтересу, впливу).
- 3. Документи для ідентифікації, верифікації особи, яка уповноважена діяти від імені клієнта, укладати Договір, розпоряджатися майном, та підтвердження її повноважень.**

Ідентифікаційний документ, що містить данні фізичної особи - прізвище, власне ім'я та (за наявності) по батькові, дату народження, 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, унікальний номер запису в Єдиному державному демографічному реєстрі (за наявності). Якщо за звичаями національної меншини, до якої належить особа, прізвище або по батькові не є складовими імені, зазначаються лише складові імені
- 4. Документи, що підтверджують повноваження представників клієнта:**
 - протокол/рішення загальних зборів учасників юридичної особи про призначення керівника;
 - наказ юридичної особи про призначення керівника;
 - трудовий договір (контракт) з керівником юридичної особи або лист, за підписом керівника юридичної особи, що трудовий договір (контракт) з керівником не укладався;
 - довіреність тощо.
- 5. Копія легалізованого витягу з торгового, банківського чи судового реєстру або нотаріально засвідчене посвідчення уповноваженого органу іноземної держави про реєстрацію юридичної особи.**
- 6. Реквізити банку, в якому відкрито рахунок, номер банківського рахунку.**
- 7. Інші документи, визначені чинним законодавством України та внутрішніми документами Товариства, які необхідні для встановлення та підтримання ділових відносин з контрагентом.**

Для трастів та інших подібних правових утворень, що не є юридичними особами, - повне найменування, мету та цілі діяльності, об'єкти управління, що належать нерезиденту, стосовно якого здійснюється ідентифікація та верифікація, країну заснування, місцезнаходження; реквізити банку, в якому відкрито рахунок, номер банківського рахунку; ідентифікаційний номер (у разі наявності), що нерезидент використовує при поданні податкових декларацій та інших податкових документів до податкових органів у країні, резидентом якої він є. Під час верифікації Товариству надається також засвідчена копія документа або його витяг про утворення (заснування) трасту або іншого подібного правового утворення.