

## **ПРАВИЛА НАДАННЯ ПЛАТІЖНИХ ПОСЛУГ У ТОВ «НоваПей» (повна версія)**

### **1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ**

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

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

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

### **2. ВИЗНАЧЕННЯ ТЕРМІНІВ ТА СКОРОЧЕННЯ**

**Автентифікація** – процедура, що дає змогу Товариству установити та підтвердити особу Користувача платіжних послуг та/або належність Користувачу платіжних послуг певного платіжного інструменту, наявність у нього підстав для використання конкретного платіжного інструменту, у тому числі шляхом перевірки індивідуальної облікової інформації Користувача платіжних послуг. До даних, що дають змогу здійснити Автентифікацію (автентифікаційних даних) відносяться, але не обмежуючись, пароль до мобільного застосунку «NovaPay»/ПІН-код, біометричні дані Користувача (відбитки пальців або розпізнавання обличчя), а також інші дані, що використовуються для доступу до мобільного застосунку NovaPay /платіжних рахунків/платіжних карток/тощо.

**Авторизація** – процедура отримання дозволу на проведення операції з використанням електронного платіжного засобу (платіжної картки).

**Анкета-заява** – Анкета-Заява на приєднання до Публічного договору про надання платіжних послуг фізичним особам, що укладається між Користувачем-фізичною особою та Товариством.

**Віртуальна платіжна картка** – електронний платіжний засіб у вигляді цифрової платіжної картки (набір всіх обов'язкових реквізитів платіжної картки в електронному вигляді), який випускається без фізичного носія.

**Дистанційне обслуговування** – надання Платіжною установою Користувачу послуг, передбачених Договором, засобами Дистанційних каналів обслуговування та/або з використанням інших технічних засобів зв'язку.

**Дистанційні канали обслуговування** – сукупність технічних засобів, з використанням яких здійснюється обслуговування Користувачів, надання Користувачу платіжних послуг за Договором та інформаційний контакт з Користувачами в цілому (у тому числі надсилання та отримання всіх необхідних для цього документів та відомостей) без фізичної присутності Платіжної установи та Користувача.

**Договір** – договір/ публічний договір про надання платіжних послуг, який укладається між Користувачем і Товариством.

**Документ із РНОКПП** – офіційний документ, що засвідчує реєстрацію користувача - фізичної особи в Державному реєстрі фізичних осіб - платників податків.

**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 Товариство використовує ЕПЗ у вигляді платіжних/віртуальних платіжних карток.

**Електронний підпис (далі – ЕП)** – електронні дані, які додаються підписувачем до інших електронних даних або логічно з ними пов'язуються і використовуються ним як підпис. Відповідно до умов Договору – збірне поняття, яке означає ОТР-пароль, КЕП, УЕП (як разом, так і окремо). У випадках, передбачених Договором та/або відповідною послугою Товариства, з урахуванням технічних можливостей Товариства, Сторонами може використовуватись для підписання відповідних документів (юридичних, касових, платіжних), оформлених в електронній формі.

**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.

**Заява про приєднання** – Заява на приєднання до умов Договору про надання платіжних послуг (для суб'єктів господарювання), яка підписується Користувачем – юридичною особою або фізичною особою-підприємцем в електронній формі та типова форма якої розміщена на Офіційному сайті Платіжної установи.

**Кваліфікований електронний підпис (далі – КЕП)** – удосконалений електронний підпис, який створюється з використанням засобу кваліфікованого електронного підпису і базується на кваліфікованому сертифікаті відкритого ключа.

**Користувач** – фізична особа, фізична особа - підприємець або юридична особа, яка отримує або має намір отримати платіжну послугу 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).

**Мобільний застосунок** (надалі може використовуватися як Мобільний застосунок NovaPay) – комп'ютерна програма (програмне забезпечення), призначена (-е) для роботи на мобільних пристроях, за допомогою якої (якого) через мережу Інтернет Товариство надає платіжні послуги Користувачу.

**МПС RIA** – Міжнародна платіжна система переказу коштів «RIA», оператором якої є DANDELION PAYMENTS, INC. (місцезнаходження: 7000 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, (місцезнаходження: Tour Manhattan, 19<sup>th</sup> 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», оператором 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](http://www.visa.com).

**МПС MasterCard** – Міжнародна карткова платіжна система «MasterCard», оператором 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](http://www.mastercard.com).

**МПС MoneyGram** – міжнародна система переказу коштів MoneyGram, оператором якої є MoneyGram Payment Systems Inc., (місцезнаходження: 1550 Utica Avenue South, Suite 100. Minneapolis, MN 55416, USA) та учасником якої є Товариство.

**МПС NovaPay** – Міжнародна платіжна система «NovaPay» для виконання платіжних операцій із формальними та стандартизованими домовленостями й загальними правилами щодо процесингу, клірингу та/або виконання розрахунків між учасниками платіжної системи.

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

**Операційний час** – частина Операційного дня Платіжної установи, протягом якої приймаються платіжні інструкції та інструкції на відкликання, що мають бути оброблені, передані та виконані протягом цього самого Операційного дня. Операційний час для здійснення платіжних операцій в Системі дистанційного обслуговування Платіжного рахунку, з подальшим проведенням розрахунків через Систему електронних платежів НБУ (СЕП). Тривалість Операційного часу встановлюється Платіжною установою самостійно та закріплюється його внутрішніми документами.

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

**Платіжна картка** – електронний платіжний засіб у вигляді емітованої в установленому законодавством порядку пластикової чи іншого виду картки, яка використовується для ініціювання переказу коштів з рахунку Користувача з метою оплати товарів і послуг, перерахування коштів зі своїх рахунків на рахунки інших осіб, отримання коштів у готівковій формі, а також здійснення інших операцій, передбачених відповідним Договором. Платіжна картка Користувача є ідентифікаційним засобом і інструментом для здійснення операцій, визначених чинним законодавством і Договором, укладеним між Товариством і Користувачем.

**Платіжний рахунок** – рахунок, що відкривається Товариством Користувачу на договірній основі виключно для цілей виконання платіжних операцій відповідно до умов Договору та вимог законодавства.

**Платіжна інструкція** – розпорядження ініціатора надавачу платіжних послуг щодо виконання Платіжної операції.

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

**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.

**Продукт** – окремий різновид платіжної послуги або набір платіжних послуг зі стандартизованими вимогами Товариства щодо порядку, способів ініціювання та виконання платіжних операцій.

**ПТКС** - програмно-технічний комплекс самообслуговування - платіжний пристрій, що дає змогу користувачу ініціювати платіжну операцію, а також виконати інші операції згідно з функціональними можливостями цього пристрою

**ПНФП** – пункт надання фінансових послуг Товариства.

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

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

**Система дистанційного обслуговування** – система, розміщена на «WEB платформі іТіпу», що використовується Користувачем - суб'єктом господарювання для віддаленого обслуговування Платіжного рахунку, підписання Електронних документів.

**Товариство** – Товариство з обмеженою відповідальністю «НоваПей».

**Удосконалений електронний підпис (далі – УЕП)** – електронний підпис удосконаленого формату, що являє собою криптографічне поєднання файлу підпису з особистим файловим ключем людини, яка користується УЕП.

*Інші терміни використовуються у значеннях, визначених чинним законодавством України.*

### **3. ОСНОВНІ УМОВИ НАДАННЯ ПЛАТІЖНИХ ПОСЛУГ**

3.1. Товариство, відповідно до наявних ліцензій на надання фінансових платіжних послуг, надає користувачам наступні платіжні послуги:

1) Послуги із зарахування готівкових коштів на платіжні рахунки Користувачів, послуги із зняття готівкових коштів з платіжних рахунків користувачів, а також усі послуги щодо відкриття, обслуговування та закриття платіжних рахунків (крім електронних гаманців);

2) Послуги з виконання платіжних операцій із власними коштами користувача з рахунку/на рахунок користувача (крім платіжних операцій з електронними грошима), у тому числі виконання:

- кредитового переказу;
- дебетового переказу;
- іншої платіжної операції, у тому числі з використанням платіжних інструментів.

3) Послуги з емісії платіжних інструментів та/або зі здійснення еквайрингу платіжних інструментів.

4) Послуги з переказу коштів без відкриття рахунку.

3.2. В рамках зазначених платіжних послуг Товариство надає Користувачам Продукти, які формуються шляхом поєднання або декомпозиції різних платіжних послуг/платіжних операцій. Перелік продуктів, порядок і умови їх надання наведено в Розділах 4-6 цих Правил.

3.3. Надання користувачу платіжних послуг в рамках Продуктів Товариства (у тому числі виконання окремих або разових платіжних операцій, відкриття та обслуговування рахунків тощо) здійснюється на підставі відповідного договору про надання платіжних послуг, що укладається між Товариством та Користувачем відповідно до вимог законодавства, на узгоджених сторонами умовах, зокрема:

3.3.1. Для Користувачів-фізичних осіб – на підставі:

- Публічного Договору про надання платіжних послуг фізичним особам; або
- іншого договору про надання платіжної послуги/продукту.

3.3.2. Для Користувачів-суб'єктів господарювання – на підставі Договору про надання платіжних послуг з переказу коштів без відкриття рахунку (для суб'єктів господарювання), або на підставі іншого договору, укладеного між Товариством і користувачем-суб'єктом господарювання.

3.4. Договір про надання платіжних послуг між Товариством і Користувачем укладається в письмовій формі (паперовій або електронній). Договір про надання платіжних послуг може укладатися шляхом приєднання Користувача до договору, розміщеного на Офіційному сайті Товариства.

3.5. Здійснити платіжні операції в рамках Продуктів, наведених у цих Правилах, Користувачі можуть:

- в будь-якому ПНФП Товариства, у тому числі через ПТКС – доступно лише для Користувачів-фізичних осіб;
- та/або з використанням каналів дистанційного обслуговування (мобільний застосунок NovaPay, платіжні застосунки партнерів Товариства, Офіційний сайт Товариства, сайти партнерів тощо) – доступно як для Користувачів-фізичних осіб, так і для Користувачів-суб'єктів господарювання.

3.6. Максимальна сума платіжної операції, яка ініціюється Платником, становить:

- 399 999,99 грн за одну операцію при ініціюванні платіжної операції в касах ПНФП (готівкою або за допомогою ЕПЗ);
- 5000,00 грн за одну операцію при ініціюванні платіжної операції готівкою через ПТКС;
- 29 999,00 грн за одну операцію при ініціюванні платіжної операції за допомогою ЕПЗ через ПТКС, онлайн на сайті, у мобільному застосунку NovaPay.

Додаткові ліміти щодо сум та кількості платіжних операцій визначаються умовами відповідних Продуктів, наведених у Розділі 6 цих Правил.

3.7. Перелік ПНФП, в яких надаються платіжні послуги, розміщений на Офіційному сайті Товариства.

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

3.9. 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 (залежно від вибраного Продукту, домовленості між Отримувачем та Платником та/або від умов, визначених в укладених договорах/правочинах). Детальний перелік Тарифів за продуктами Товариства доступний Користувачам на Офіційному сайті та в ПНФП (для Користувачів-фізичних осіб).

3.10. Товариство розкриває інформацію про умови та порядок здійснення платіжних операцій за Продуктами, включаючи інформацію про комісійну винагороду Товариства, шляхом розміщення цих Правил та Тарифів на Офіційному сайті Товариства та у ПНФП.

3.11. Інформування Користувачів про призупинення/припинення надання відповідних Продуктів здійснюється шляхом внесення змін до цих Правил та Тарифів. Додатково, Товариство може інформувати Користувачів шляхом розміщення відповідних інформаційних повідомлень на Офіційному сайті Товариства та в ПНФП; надсилати відповідні смс-повідомлення/пуш-повідомлення у месенджери на наявні у Товариства номери телефонів Користувачів; направляти інформаційні повідомлення на електронну пошту Користувачів-суб'єктів господарювання.

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

3.12.1. Відповідно до виду платіжної операції, використовуються наступні види платіжних інструкцій:

- платіжна інструкція/ розпорядження Платника, яке містить реквізити платіжної інструкції – 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 або для поповнення платіжного рахунку Користувача;
- платіжна інструкція на видачу готівки – при ініціюванні платіжної операції з виплати готівкових коштів в ПНФП за переказом без відкриття рахунку або при видачі готівки з платіжного рахунку Користувача.

3.12.2. Платіжні інструкції для ініціювання платіжних операцій можуть подаватись Користувачем до Товариства як при зверненні до ПНФП (доступно як для Користувачів-фізичних осіб), так і через дистанційні канали обслуговування (сайт, мобільний застосунок NovaPay, мережу Інтернет, в т.ч. із застосуванням еквайрингу тощо).

3.12.3. Наданням згоди (підтвердженням розпорядження) Користувача на виконання Платіжної операції з переказу коштів без відкриття рахунку із використанням Платіжної картки вважається:

3.12.3.1. У випадку, якщо Платіжна операція з переказу коштів без відкриття рахунку ініціюється Користувачем у ПНФП шляхом подання платіжної інструкції – факт використання Платіжної картки Користувачем в платіжному пристрої та/або момент натискання Користувачем на віртуальне поле у платіжному пристрої «Сплатити»/«Сплатити карткою», або віртуальне поле з іншою назвою, яке вказує на наступну необхідну дію для виконання Платіжної операції за реквізитами, поданими у платіжній інструкції.

3.12.3.2. У випадку, якщо Платіжна операція з переказу коштів без відкриття рахунку ініціюється Користувачем з використанням Платіжної картки через Сайт, Мобільний застосунок, мережу Інтернет, в т.ч. із застосуванням еквайрингу тощо шляхом подання платіжної інструкції – факт натискання Користувачем на віртуальне поле «Сплатити»/«Сплатити карткою» або віртуальне поле з іншою назвою, яке вказує на наступну необхідну дію для виконання Платіжної операції за реквізитами, введеними Платником.

3.13. На підтвердження виконання платіжної операції, відповідно до її виду, Товариство надає Користувачу один із 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 Користувачем.

3.14. Товариство не надає у касах ПНФП наступних послуг:

1) послуги з розміну банкнот та монет одного номіналу на банкноти та монети іншого номіналу для Користувачів;

2) послуги з приймання непридатних/сумнівних щодо справжності банкнот/монет на дослідження або для обміну на придатні (оскільки, відповідно до вимог Національного банку України, право на вилучення з обігу сумнівних банкнот (монет) та передавання їх на дослідження до Національного банку надано виключно банкам (філіям, відділенням). Якщо у касира виникають сумніви щодо пред'явлених Користувачем непридатних до обігу або фальшивих банкнот – касир

зобов'язаний повернути їх Користувачу та Користувач повинен самостійно звернутися до відділення будь-якого банку України для передачі таких банкнот/монет на дослідження або для обміну на придатні.

3.15. При наданні платіжних послуг Товариство не залучає комерційних агентів.

3.16. 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, або сума платіжної операції виплачується батькам/опікунам, як законним представникам неповнолітньої особи.

3.17. Товариство не здійснює надання платіжних послуг малолітнім особам (до досягнення 14 років, не включно).

3.18. 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:

- для переказів без відкриття рахунку – за умови надання документа, що посвідчує його особу (перелік документів наведено в Додатку 1 до цих Правил);
- для платіжних операцій з видачі готівки з платіжного рахунку Користувача – за умови сканування штрих-коду в мобільному застосунку Користувача та звіряння особи Користувача з даними користувача у програмному забезпеченні.

3.19. При проведенні платіжної операції з використанням ЕПЗ, в тому числі онлайн на сайті, у мобільному застосунку NovaPay, через особистий кабінет, шляхом використання трекінгу, можливе утримання емітентом платіжної картки додаткової комісії згідно з його тарифами та налаштуваннями ЕПЗ.

3.20. При ініціюванні платіжної операції в ПНФП з використанням ЕПЗ через POS-термінали, емітентом ЕПЗ (банком або небанківською фінансовою установою, у т.ч. Товариством) може бути відмовлено у проведенні платіжної операції у випадках:

- якщо ЕПЗ емітований іноземним банком-емітентом;
- якщо ЕПЗ, емітований українським емітентом, прив'язаний до рахунку фізичної особи-підприємця або юридичної особи;
- перевищення лімітів емітента та/або еквайра (обслуговуючого банку/платіжної установи, через платіжні термінали яких здійснюється платіжна операція);
- інших налаштувань ЕПЗ емітентів.

3.21. 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.

3.21.1. Платіжна операція з переказу коштів 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 з переказу коштів з інформацією щодо курсу перерахунку валют у міжнародній платіжній системі та сукупної вартості послуги на час ініціювання такої платіжної операції.

3.21.2. Сума платіжної операції, що надійшла в іноземній валюті з-за меж України Отримувачу для виплати готівкою через ПНФП без відкриття рахунку, виплачується Отримувачу у національній валюті за курсом міжнародної платіжної системи, що діяв на момент ініціювання платіжної операції.

## 4. ПРОДУКТИ ТОВАРИСТВА

4.1. Товариство надає Користувачам платіжні послуги за такими продуктами:

4.1.1. **Платіжний рахунок, до якого емітовано платіжну картку** – комплекс платіжних послуг, який надається Користувачу - фізичній особі з відкриття, обслуговування, виконання платіжних операцій та закриття платіжного рахунку, до якого Товариством емітовано електронний платіжний засіб (далі - ЕПЗ) у вигляді платіжної/віртуальної платіжної картки.

4.1.2. **Платіжний рахунок з управлінням через WEB платформу iTinu** – комплекс платіжних послуг, який надається Користувачу – суб'єкту господарювання (юридичній особі, фізичній особі – підприємцю) з відкриття, обслуговування, виконання платіжних операцій та закриття платіжного рахунку з доступом до кабінету Користувача через Систему дистанційного обслуговування Платіжного рахунку – WEB платформу iTinu.

4.1.3. **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.

4.1.4. **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 Користувачам, які користуються послугами ТОВ «НОВА ПОШТА» по доставці відправлень з післяплатою.

4.1.5. **Переказ коштів фізичній особі «Універсальний»** – платіжна послуга, яка забезпечує переказ коштів без відкриття рахунку, ініційований за допомогою ЕПЗ від Платника - фізичної особи на 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).

4.1.6. **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.

4.1.7. **Переказ коштів за послуги ТОВ «НОВА ПОШТА» за ЕН, Переказ коштів за послугу міжнародне перевезення ТОВ «НОВА ПОШТА»** – платіжні послуги, які забезпечують 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.

4.1.8. **Переказ коштів за міжнародну доставку ТОВ «НП Глобал» 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 ГЛОБАЛ», з метою розрахунку за надані послуги з міжнародної доставки відправлень.

4.1.9. **Переказ коштів юридичній особі ФК «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.

4.1.10. **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.

4.1.11. **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.

4.1.12. **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.

4.1.13. **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.

4.1.14. **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.

4.1.15. **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.

4.1.16. **Грошові перекази через МПС «MoneyGram»** – 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 MoneyGram.

4.1.17. **Платіжні сервіси** – 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 Користувачам через партнерів Товариства - ПрАТ «БАНК ФАМІЛЬНИЙ» та ТОВ «ФК «КОНТРАКТОВИЙ ДІМ».

#### **Типи сервісів, що надаються Товариством за Продуктом «Платіжні сервіси»:**

- **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, ІВАН, Надавач платіжних послуг Отримувача, призначення платежу тощо).

- **Переказ на оплату сервісів** – 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 з 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 номера мобільного телефону.



## 5. ПОРЯДОК ВІДКРИТТЯ, ОБСЛУГОВУВАННЯ ТА ЗАКРИТТЯ ПЛАТІЖНИХ РАХУНКІВ КОРИСТУВАЧІВ.

### 5.1. Відкриття платіжного рахунку

5.1.1. Відкриття та закриття платіжних рахунків Користувачів здійснюється Товариством у порядку, встановленому Інструкцією про порядок відкриття та закриття рахунків користувачам надавачами платіжних послуг з обслуговування рахунків, затвердженою постановою Правління НБУ від 29.07.2022 №162.

5.1.2. Відкриття Товариством Користувачу - фізичній особі платіжного рахунку здійснюється в рамках Публічного договору про надання платіжних послуг фізичним особам.

5.1.3. Для відкриття платіжного рахунку Користувач - фізична особа подає до Товариства:

- 1) Анкету-заяву встановленої форми;
- 2) Документ, що посвідчує особу Користувача;
- 3) Документ із РНОКПП.

5.1.4. Подання Користувачем - фізичною особою документів до Товариства здійснюється в електронній формі за допомогою мобільного застосунку NovaPay та/або під час особистої присутності в ПНФП. Анкета-Заява підписується Користувачем - фізичною особою кваліфікованим електронним підписом Дія.Підпис або удосконаленим електронним підписом в мобільному застосунку NovaPay, а документ, що посвідчує особу Користувача, та Документ із РНОКПП надається Користувачем за допомогою мобільного застосунку «ДІЯ» або під час особистої присутності в ПНФП Товариства.

5.1.5. З метою проведення належної перевірки, ідентифікації й верифікації Користувача – фізичної особи Товариство здійснює ідентифікацію та верифікацію Користувача:

- за допомогою функціоналу мобільного застосунку NovaPay із використанням відеоверифікації та методу розпізнавання реальності особи (liveness detection method), у разі подання Користувачем документів у електронній формі через мобільний застосунок NovaPay;
- безпосередньо в ПНФП Товариства, у разі особистої присутності Користувача в ПНФП та подання ним документів в ПНФП.

5.1.6. Відкриття Товариством платіжного рахунку Користувачу - суб'єкту господарювання здійснюється в рамках Договору про надання платіжних послуг (для суб'єктів господарювання).

5.1.7. Для відкриття платіжного рахунку Користувач - суб'єкт господарювання подає до Товариства документи, перелік яких зазначено в Додатках 2, 3 до цих Правил та Заяву про приєднання до Договору про надання платіжних послуг (для суб'єктів господарювання).

5.1.7.1. У разі, якщо між Користувачем - суб'єктом господарювання і Товариством вже встановлені договірні відносини (укладено відповідний договір про надання окремих платіжних послуг/продуктів), Користувач подає до Товариства Заяву про приєднання до Договору про надання платіжних послуг (для суб'єктів господарювання), витяг з ЄДР та лист-підтвердження актуальності наявних даних та встановлення додаткової інформації, а саме: запланований обсяг операцій по платіжному рахунку та мети встановлення ділових відносин.

5.1.7.2. У разі, якщо на момент подачі Користувачем документів, вони є неактуальними, Користувач надає повний пакет документів згідно із п. 5.1.7.

5.1.8. Після проведення належної перевірки Користувача Товариство у спосіб, визначений у відповідному Договорі про надання платіжних послуг, надає Користувачу в електронній формі його примірники документів (Договір та додатки до нього, Тарифи, Анкета-заява/Заява про приєднання), підписані КЕП Товариства, відкриває Користувачу платіжний рахунок та випускає до нього платіжну картку (для Користувачів – фізичних осіб).

5.1.9. Примірники документів Користувача із зазначенням дати відправлення документів надсилаються на електронну пошту Користувача або в інший спосіб, визначений у відповідному Договорі про надання платіжних послуг, а також їх копії можуть бути надані Товариством на паперовому носії на запит Користувача.

5.1.10. Реквізити платіжного рахунку Користувача – фізичної особи зазначаються в Анкеті-Заяві.

5.1.11. Реквізити платіжного рахунку Користувача – суб'єкта господарювання зазначаються в Довідці про відкриття Платіжного рахунку. Довідка про відкриття Платіжного рахунку в день його відкриття направляється Товариством засобами Системи дистанційного обслуговування Платіжного рахунку або на адресу електронної пошти Користувача окремим повідомленням в електронній формі.

5.1.12. До платіжного рахунку Користувача-фізичної особи Товариство випускає платіжну картку Міжнародної платіжної системи MasterCard.

5.1.13. Платіжна картка використовується Користувачем – фізичною особою згідно із Правилами користування платіжною картою, які надаються Користувачеві при укладанні Договору і є його невід’ємною частиною.

**5.2. Виконання платіжних операцій за платіжним рахунком**

5.2.1. Користувач має право застосовувати всі форми розрахунків відповідно до чинного законодавства України та Договору.

5.2.2. Платіжні операції за платіжним рахунком Користувача – фізичної особи здійснюються із використанням платіжної картки та/або мобільного застосунку NovaPay.

5.2.3. Режим платіжного рахунку Користувача – фізичної особи не передбачає його використання для проведення операцій, пов'язаних зі здійсненням підприємницької та незалежної професійної діяльності.

5.2.4. На залишок коштів, що розміщені на платіжному рахунку Користувача, проценти не нараховуються.

5.2.5. Ініціювання платіжної операції здійснюється шляхом оформлення і подання Користувачем - платником до Товариства платіжної інструкції/ розпорядження, яке містить реквізити платіжної інструкції.

5.2.6. Платіжні інструкції для ініціювання платіжних операцій можуть подаватись Користувачем - фізичною особою до Товариства як при зверненні до ПНФП, так і через дистанційні канали обслуговування (сайт, мобільний застосунок NovaPay, мережу Інтернет, в т.ч. із застосуванням еквайрингу тощо).

5.2.7. Подання платіжних інструкцій Користувачами - суб'єктами господарювання здійснюється засобами Системи дистанційного обслуговування, розміщеної на web платформі «Тіпу».

5.2.8. У випадку, якщо Платіжна операція ініціюється Користувачем - фізичною особою у ПНФП шляхом подання платіжної інструкції з метою зняття готівки з платіжного рахунку/внесення готівки на платіжний рахунок:

5.2.8.1. Наданням згоди Користувача на виконання такої операції вважається підписання Користувачем електронним підписом в мобільному застосунку платіжної інструкції на видачу готівки/платіжної інструкції на переказ готівки (відповідно) в електронній формі;

5.2.8.2. Після накладення ЕП Платника/Отримувача – відповідна платіжна інструкція підписується КЕП працівника ПНФП та примірник Користувача з підписами в електронній формі відправляється йому на електронну пошту та відображається в мобільному застосунку Користувача.

5.2.9. Платник має право оформити та надати зведену платіжну інструкцію, яка може містити платіжні інструкції на кількох отримувачів, рахунки яких відкриті в Товаристві та/або в інших надавачів платіжних послуг. Зведена платіжна інструкція повинна містити обов'язкові реквізити платіжної інструкції по кожному отримувачу: 1) суму цифрами та словами; 2) призначення платежу; 3) підпис(и) платника; 4) унікальний ідентифікатор отримувача або найменування/прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності), код отримувача та номер його рахунку; 5) найменування надавача платіжних послуг отримувача.

5.2.10. У разі подання Платником – фізичною особою платіжної інструкції через мобільний застосунок NovaPay або при зчитуванні працівником ПНФП штрих-коду в мобільному застосунку Користувача для проведення платіжної операції зняття готівки з платіжного рахунку/внесення готівки на платіжний рахунок – реквізити платіжної інструкції, що містять дані Платника, можуть заповнюватись Товариством автоматично на підставі інформації, отриманої в процесі ідентифікації Користувача при відкритті платіжного рахунку.

5.2.11. Товариство приймає до виконання отриману від Користувача платіжну інструкцію за умови, що така платіжна інструкція оформлена належним чином та немає законних підстав для відмови в її прийнятті.

5.2.12. Під час виконання платіжних інструкцій Товариство забезпечує супроводження всіх платіжних операцій інформацією відповідно до вимог законодавства з питань фінансового моніторингу. З цією метою Товариство має право вимагати від Користувача - ініціатора платіжної операції надання додаткових документів та/або відомостей, передбачених чинним законодавством.

5.2.13. Товариство виконує платіжні інструкції відповідно до черговості їх надходження (крім випадків, установлених законом України) та виключно в межах залишку коштів на рахунку платника на момент надходження платіжної інструкції (крім платіжних інструкцій стягувача, які виконуються з урахуванням коштів, що надійдуть протягом операційного дня).

5.2.14. Товариство виконує належним чином оформлені платіжні інструкції Користувача, подані протягом операційного дня, а також проводить інші платіжні операції, з урахуванням сум, що

надходитимуть на рахунки протягом операційного дня, відповідно до вимог чинного законодавства України та інших нормативно-правових актів України, а також умов Договору, та з урахуванням операційного часу Товариства. Платіжні інструкції на списання коштів з платіжного рахунку Платника та платіжні інструкції на зарахування коштів на платіжний рахунок Отримувача, виконуються Платіжною установою в такі терміни:

- платіжні інструкції, отримані протягом операційного дня до настання/під час дії операційного часу – виконуються Платіжною установою у той же операційний день;

- платіжні інструкції, отримані протягом операційного дня по завершенню операційного часу – виконуються Платіжною установою на наступний операційний день.

5.2.15. Товариство отримує згоду Платника на виконання кожної платіжної операції, крім випадків, передбачених Законом України «Про платіжні послуги». Порядок надання згоди на виконання платіжної операції визначається у відповідному Договорі.

5.2.16. Платіжна операція вважається завершеною:

- у разі здійснення платіжної операції за повними реквізитами отримувача – в момент зарахування суми платіжної операції на рахунок отримувача або видачі суми платіжної операції Отримувачу в готівковій формі;

- у разі здійснення платіжної операції за номером ЕПЗ – в момент списання коштів з рахунку Платника (окрім випадку неможливості здійснення Товариством виплати суми платіжної операції Отримувачу);

- у випадку неможливості здійснення Товариством перерахування суми платіжної операції Отримувачу на його рахунок – в момент виплати Платнику коштів у готівковій формі.

5.2.17. Після виконання платіжної операції Товариство надає у спосіб та в порядку, що визначені договором, таку інформацію:

1) Платнику:

- відомості, які дають змогу Платнику ідентифікувати виконану Платіжну операцію та інформацію про Отримувача;

- суму платіжної операції у валюті рахунку платника та у валюті платіжної операції;

- суму всіх комісійних винагород та зборів, що утримані з Платника за виконання Платіжної операції ();

- дату і час прийняття до виконання платіжної інструкції, дату валютування.

2) Отримувачу:

- відомості, які дають змогу отримувачу ідентифікувати виконану платіжну операцію, інформацію про платника та інші відомості, що супроводжують платіжну інструкцію;

- суму платіжної операції у валюті рахунку отримувача та у валюті платіжної операції;

- суму всіх комісійних винагород та зборів, що утримані з отримувача за виконання платіжної операції (за наявності технічної можливості розмір кожної комісійної винагороди зазначається окремо);

- дату і час зарахування коштів на рахунок отримувача, дату валютування.

5.2.18. Товариство надає Користувачу інформацію, зазначену у п. 5.2.17, про кожну виконану платіжну операцію за його рахунком не менше одного разу протягом календарного місяця на безоплатній основі у спосіб, визначений відповідним Договором.

5.2.19. Платіжні операції здійснюються Товариством у строки, визначені чинним законодавством України та правилами відповідних платіжних систем. Дата обробки Товариством операцій за Платіжними картками може не збігатися з датою її здійснення Користувачем. Граничний строк проведення платежу встановлюється відповідною платіжною системою.

5.3. **Закриття платіжного рахунку**

5.3.1. Закриття платіжного рахунку Користувача здійснюється:

1) на підставі заяви Користувача про закриття платіжного рахунку (в електронній або паперовій формі);

2) на підставі рішення відповідного органу, на який згідно із законодавством України покладено функції щодо припинення Товариства;

3) у разі смерті власника платіжного рахунку - фізичної особи після виплати коштів спадкоємцю(ям) та іншим особам на підставі документів, визначених законодавством України;

4) на підставах, передбачених законодавством України або відповідним Договором, укладеним між Товариством і Користувачем.

5.3.2. Товариство не має права за заявою Користувача закрити платіжний рахунок, якщо грошові кошти, розміщені на такому рахунку, заморожені/на кошти на рахунку накладено арешт або фінансові операції за таким рахунком зупинені відповідно до законодавства з питань фінансового моніторингу.

5.3.3. За наявності коштів на платіжному рахунку, який закривається на підставі заяви Користувача, Товариство здійснює завершальні операції за рахунком (з виконання платіжних інструкцій стягувачів, виплати коштів готівкою, перерахування залишку коштів згідно із заявою Користувача).

5.3.4. Платіжний рахунок Користувача закривається за умови повного погашення Користувачем заборгованості перед Товариством за Договором або за будь-якими іншими договорами, укладеними із Товариством, а також за умови, що розміщені грошові кошти не заморожені, на кошти не накладено арешт, або фінансові операції за таким платіжним рахунком не зупинені відповідно до законодавства з питань фінансового моніторингу.

5.3.5. Закриття платіжного рахунку фізичної особи за заявою Користувача здійснюється в такому порядку:

5.3.5.1. Товариство зупиняє обслуговування платіжного рахунку та здійснення операцій з використанням платіжної картки (платіжних карток), випущеної (-их) до платіжного рахунку, блокує та закриває платіжну картку (платіжні картки).

5.3.5.2. У разі відсутності процесу оскарження Користувачем спірних операцій, Товариство на 44-й календарний день здійснює кінцевий розрахунок та виплачує позитивний залишок коштів з платіжного рахунку шляхом безготівкового перерахування відповідно до реквізитів, вказаних Користувачем в заяві про закриття платіжного рахунку. Якщо 44-й календарний день припадає на вихідні/не робочі дні, то безготівкове перерахування здійснюється в перший робочий день після вихідних/не робочих днів.

5.3.5.3. Товариство на наступний робочий день після безготівкового перерахування позитивного залишку, але не раніше ніж через 45 (сорок п'ять) календарних днів з моменту подання Користувачем заяви про закриття платіжного рахунку, припинення дії платіжної картки (платіжних карток) та її (їх) повернення Товариству, здійснює закриття платіжного рахунку. Якщо 45-й календарний день припадає на вихідні/не робочі дні, то закриття платіжного рахунку здійснюється в перший робочий день після вихідних/не робочих днів.

5.3.6. Закриття платіжного рахунку суб'єкта господарювання за заявою Користувача здійснюється в такому порядку:

5.3.6.1. При отриманні Товариством заяви Користувача про закриття Платіжного рахунку здійснюються завершальні операції за платіжним рахунком. Датою закриття платіжного рахунку вважається наступний операційний день за днем виплати/перерахування Товариством Користувачу залишку коштів з Платіжного рахунку.

5.3.7. Товариство надає Користувачу довідку про закриття платіжного рахунку безкоштовно із зазначенням дати закриття рахунку. Довідка про закриття Платіжного рахунку надсилається Користувачеві на його електронну адресу або в інший спосіб, передбачений Договором.

## **6. ПОРЯДОК І УМОВИ НАДАННЯ ОКРЕМИХ ПРОДУКТІВ**

**6.1. Порядок і умови надання Продукту «Платіжний рахунок, до якого емітовано платіжну картку».**

6.1.1. Відкриття, обслуговування та закриття платіжного рахунку, до якого емітовано платіжну картку, здійснюється згідно із Розділом 5 цих Правил.

6.1.2. Платіжний рахунок в рамках Продукту відкривається повнолітній фізичній особі - резиденту України в національній валюті.

6.1.3. Тип платіжної картки, яка випускається в рамках Продукту – MasterCard World Debit.

6.1.4. За замовчуванням Користувачу випускається віртуальна платіжна картка у неактивованому стані.

6.1.5. Для активації віртуальної платіжної картки Користувачу необхідно автентифікуватись у мобільному застосунку NovaPay та власноруч встановити PIN-код до платіжної картки.

6.1.6. За заявою Користувача, оформленою в ПНФП або мобільному застосунку NovaPay, Товариство випускає Користувачу пластикову іменну платіжну картку.

6.1.7. Після отримання пластикової платіжної картки Користувач самостійно прив'язує її до платіжного рахунку шляхом введення реквізитів пластикової платіжної картки у мобільному застосунку NovaPay та здійснює її активацію шляхом встановлення PIN-коду.

6.1.8. Після активації Користувачем пластикової платіжної картки обслуговування віртуальної платіжної картки автоматично припиняється.

6.1.9. Платіжні операції за платіжним рахунком в рамках Продукту здійснюються із використанням Платіжної картки та/або мобільного застосунку NovaPay, та/або шляхом заведення Платіжної картки в Платіжних сервісах «Гаманець» сервіс-провайдерів. Користувач має право застосовувати всі форми розрахунків відповідно до чинного законодавства України та Договору.

6.1.10. Ліміти за продуктом «Платіжний рахунок, до якого емітовано платіжну картку» розміщуються на сторінці офіційного сайту Товариства.

6.1.11. Оплату послуг в рамках Продукту здійснює Користувач – власник платіжного рахунку (держатель платіжної картки) згідно із Тарифами.

6.1.12. У разі, якщо з платіжного рахунку ініціюються платіжні операції в рамках інших продуктів Товариства, зазначених в Розділі 6 цих Правил, застосовуються Тарифи, ліміти та обмеження, встановлені по таким продуктам.

## **6.2. Порядок і умови надання Продукту «Платіжний рахунок з управлінням через WEB платформу «iTinu»:**

6.2.1. Продукт надається резидентам України – суб'єктам господарювання (юридичним особам та фізичним особам підприємцям).

6.2.2. Відкриття, обслуговування та закриття платіжного рахунку здійснюється згідно із Розділом 5 цих Правил.

6.2.3. Платіжний рахунок відкривається Користувачу у національній валюті.

6.2.4. Оформлення та подання Користувачем платіжних інструкцій/ розпоряджень на проведення платіжних операцій до Товариства в рамках Продукту здійснюється виключно в електронній формі, засобами Системи дистанційного обслуговування Платіжного рахунку, що розміщена на web платформі «iTinu».

6.2.5. Логін та пароль для авторизації Користувача в Системі дистанційного обслуговування надається Користувачу після укладання Договору не пізніше 2-х робочих днів з дати ініціювання Користувачем отримання доступу до Системи.

6.2.6. Платіжні операції в рамках Продукту здійснюються в межах лімітів, встановлених Товариством та оприлюднених на офіційному сайті Товариства.

6.2.7. За допомогою Системи дистанційного обслуговування Платіжного рахунку Користувачу надаються наступні послуги, здійснюються наступні операції:

- приймання та обробка Товариством електронних платіжних інструкцій на здійснення платіжних операцій з Платіжного рахунку Користувача;
- перегляд інформації щодо наявності у Користувача договорів, укладених із Товариством, та реквізитів по укладеним договорам;
- перегляд стану Платіжного рахунку;
- контроль виконання платіжних документів за Платіжним рахунком;
- повідомлення Користувача щодо умов цього Договору, заборгованості, надання будь-якої іншої інформації;
- можливість створення (накладення) та перевірки КЕП на Електронних документах (за умови технічної реалізації);
- приймання від Користувача, обробка і передача Користувачу листів, заяв, повідомлень, запитів та інших документів/копій документів, окрім документів, які, відповідно до вимог внутрішніх нормативних документів Товариства та/або чинного законодавства України, мають бути надані до Товариства в оригіналі або засвідчені власноручним підписом уповноваженої особи Користувача на паперовому носії.

6.2.8. Видача готівкових коштів з Платіжного рахунку Користувача в рамках Продукту не здійснюється.

6.2.9. За надання послуг в рамках Продукту Користувач сплачує Товариству комісійну винагороду згідно із чинними Тарифами. Тарифи на послуги в рамках Продукту надаються Користувачу під час укладання Договору та доступні для ознайомлення на офіційному сайті Товариства.

## **6.3. Порядок і умови надання Продукту «Переказ коштів «Митсвий»:**

6.3.1. 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 Офіційному сайті Товариства).

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

6.3.3. За Продуктом встановлено наступні ліміти:

6.3.3.1. Максимальна сума платіжної операції з переказу коштів, яка ініціюється Платником в ПНФП становить:

- 1) при ініціюванні платіжної операції готівкою - 399 999,99 грн за одну операцію;
- 2) при ініціюванні платіжної операції за допомогою ЕПЗ – 29 999,00 грн за одну операцію. Максимальна сума платіжних операцій за одним ЕПЗ не може бути більше ніж 100 000,00 грн за один операційний день.

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

- 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.

6.3.4. Під час застосування обмежень, зазначених у п. 6.3.3.2., враховуються також платіжні операції з ініціювання переказів за допомогою ЕПЗ онлайн (на сайті, у мобільному застосунку NovaPay) за іншими продуктами.

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

6.3.6. Оплату комісійної винагороди за Продуктом здійснює виключно Платник.

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

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

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

#### **6.4. Порядок і умови надання Продукту «Переказ коштів фізичній особі»:**

6.4.1. Платіжна операція з переказу коштів без відкриття рахунку в рамках Продукту може ініціюватись Платником - фізичною особою як у готівковій формі (в ПНПФ у тому числі через ПТКС), так і у безготівковій формі за допомогою ЕПЗ (в ПНФП у тому числі через ПТКС або онлайн на сайті, у мобільному застосунку NovaPay).

6.4.2. За Продуктом встановлено наступні ліміти:

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

6.4.2.2. У разі здійснення платіжної операції за допомогою ЕПЗ онлайн на сайті, у мобільному застосунку NovaPay:

- 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.

6.4.3. Під час застосування обмежень, зазначених у п. 6.4.2.2, враховуються також операції з ініціювання переказів за допомогою ЕПЗ за іншими Продуктами.

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

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

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

6.4.7. 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.

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

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

6.5.1. 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».

6.5.2. 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.

6.5.3. 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.

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

6.5.5. 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).

6.5.6. Платником комісійної винагороди за Продуктом, залежно 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»).

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

6.5.8. 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.

**6.6. Порядок і умови надання Продуктів «Переказ коштів за послуги ТОВ «НОВА ПОШТА» за ЕН», «Переказ коштів за послугу міжнародне перевезення ТОВ «НОВА ПОШТА» та «Переказ коштів за міжнародну доставку ТОВ «НП Глобал» за ЕН».**

6.6.1. Підставою для здійснення платіжної операції з переказу коштів в рамках продуктів є необхідність проведення розрахунків між Платником – фізичною особою та Отримувачами (ТОВ «НОВА ПОШТА» та ТОВ «НОВА ПОШТА ГЛОБАЛ») за надані Платнику послуги.

6.6.2. Оплата товарів/послуг в рамках продукту здійснюється на підставі договору про надання платіжних послуг з переказу коштів без відкриття рахунку (для суб'єктів господарювання), укладеного між Товариством та Отримувачами.

6.6.3. Платіжна операція з переказу коштів без відкриття рахунку в рамках Продукту може ініціюватись Платником – фізичною особою як у готівковій формі (в ПНПФ Товариства, у тому числі через ПТКС), так і у безготівковій формі за допомогою ЕПЗ (в ПНФП, у тому числі через ПТКС, або онлайн на сайті, у мобільному застосунку) з метою подальшого перерахування суми платіжної операції в безготівковій формі для зарахування на рахунок Отримувача.

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

6.6.5. 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.

6.6.6. Платіжні операції з переказу коштів без відкриття рахунку в рамках Продукту виконуються в строк, встановлений умовами договорів про надання платіжних послуг з переказу коштів без відкриття рахунку (для суб'єктів господарювання), що укладений між Товариством та Отримувачами.

**6.7. Порядок і умови надання Продукту «Переказ коштів юридичній особі ФК «АРТУА»:**

6.7.1. 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 сайті, у мобільному застосунку NovaPay).

6.7.2. 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».

6.7.3. 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».

6.7.4. Всі інші умови Продукту відповідають умовам Продукту «Переказ коштів «Безготівковий», що зазначені у пунктах 6.5.4 – 6.5.8 цих Правил.

**6.8. Порядок і умови надання Продукту «Платіжні сервіси»**

6.8.1. Максимальна сума платіжної операції в рамках Продукту встановлюється у розрізі категорії сервісів та не може перевищувати 149 999,99 грн.

6.8.2. 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.

6.8.3. 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 мобільний застосунок NovaPay – за сервісами, оплата яких реалізована в мобільному застосунку NovaPay (поповнення мобільного та інші).
- 3) у готівковій та безготівковій формі за допомогою ЕПЗ через ПТКС у ПНПФ Товариства за сервісами, оплата яких реалізована у ПТКС.

6.8.4. 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 – унікальний ідентифікатор, зазначений в договорі з Контрагентом, що надає відповідні послуги.

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

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

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

**6.9. Порядок і умови надання Продукту «Переказ коштів «Комфортний»**

6.9.1. 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.

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

6.9.3. За Продуктом встановлено наступні ліміти:



6.9.3.1. 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.

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

6.9.4. Комісійну винагороду за Продуктом сплачує Платник.

6.9.5. 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 Додатка 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 іншому разі, у виплаті переказу буде відмовлено.

6.9.6. 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;
- 2) у разі неможливості виконання платіжної операції (, емітентом відмовлено в операції) – кошти за платіжною операцією повертаються Платнику для уточнення реквізитів Отримувача.

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

6.10.1. 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.

6.10.2. Отримувачем має бути повнолітня фізична особа.

6.10.3. 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.

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

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

6.10.6. 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.

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

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

6.11.1. 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.

6.11.2. 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.

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

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

6.11.5. 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.

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

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

6.11.8. 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.

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

6.11.10. 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.

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

#### **6.12. Порядок і умови надання Продукту «Переказ коштів «Міжнародний»:**

6.12.1. 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».

6.12.2. 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.

6.12.3. 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.

6.12.4. 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.

6.12.5. Мінімальна сума платіжної операції – 100,00 гривень.

6.12.6. Максимальна сума платіжної операції – 349 999,00 гривень.

6.12.7. 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.

6.12.8. 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.

#### **6.13. Порядок і умови надання Продукту «Переказ коштів «Поповнення карт»**

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

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

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

6.13.4. 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.

6.13.5. 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.

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

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

#### 6.14. Порядок і умови надання Продукту «Приймання готівкової виручки»

6.14.1. 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».

6.14.2. 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).

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

6.14.4. 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).

6.14.5. 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 й регламентами обслуговуючого банку, в якому відкрито поточний рахунок Контрагента.

6.14.6. 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).

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

#### 6.15. Порядок і умови надання Продукту «Переказ коштів фізичній особі «Універсальний».

6.15.1. 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 мобільний застосунок NovaPay, особистий кабінет, шляхом використання трекінгу в рамках використання продукту ТОВ «НОВА ПОШТА» «Надійна покупка» (Сейф-сервіс).

6.15.2. 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.

6.15.2.1. Під час застосування обмежень, зазначених у п. 6.15.2, враховуються також операції з ініціювання переказів за допомогою ЕПЗ за іншими Продуктами.

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

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

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

6.15.6. У разі неможливості зарахування коштів на рахунок Отримувача – фізичної особи, переказ буде доступний до виплати готівкою на наступний день у будь-якому ПНФП.

#### 6.16. Порядок і умови надання Продукту «Грошові перекази через МПС «MoneyGram»

6.16.1. Платіжна операція з переказу коштів без відкриття рахунку в рамках МПС MoneyGram ініціюється Платником - фізичною особою (у т.ч. нерезидентом) чи юридичною особою із-за кордону в національній валюті країни-відправки або доларах США/Євро.

6.16.2. Отримувачем має бути повнолітня фізична особа.

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

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

6.16.5. За продуктом встановлено наступні ліміти:

- максимальна сума платіжної операції з виплати переказу – 10 000 доларів США або 7 000 Євро (еквівалент у національній валюті за курсом МПС MoneyGram на дату приймання переказу);
- максимальна сума платіжних операцій, здійснених Платником/Отримувачем протягом 3 місяців – 25 000 доларів США (еквівалент у національній валюті за курсом МПС MoneyGram на дату приймання переказу);
- максимальна сума платіжних операцій, здійснених Платником/Отримувачем протягом 12 місяців – 75 000 доларів США (еквівалент у національній валюті за курсом МПС MoneyGram на дату приймання переказу).

6.16.6. 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 унікальний ідентифікатор платіжної операції (далі – Номер переказу), отриманий від Платника.

6.16.7. Переказ, що не був виплачений Отримувачу через його неявку у ПНФП впродовж 90 календарних днів або більше, повертається Платнику.

**6.17. Інформація та документи, які повинен надати Користувач 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 7 цих Правил):

Продукт	Інформація/документи, які надаються Користувачем	
	для ініціювання платіжної операції	для виплати коштів за платіжною операцією
<i>Миттєвий</i>	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).	✓ паспорт або інший документ, що посвідчує особу Користувача (згідно із Додатком 1 до цих Правил); ✓ Контрольний номер переказу/номер операції; ✓ Сума переказу.

<p><b>Переказ коштів фізичній особі</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Прізвище, власне ім'я та по батькові (за наявності) Платника-фізичної особи;</li> <li>✓ Номер мобільного телефону Платника-фізичної особи;</li> <li>✓ Сума переказу;</li> <li>✓ Прізвище, власне ім'я та по батькові (за наявності) Отримувача-фізичної особи;</li> <li>✓ Номер мобільного телефону Отримувача-фізичної особи.</li> <li>✓ Номер ЕПЗ (платіжної картки) Отримувача-фізичної особи (у разі зарахування переказу на рахунок, до якого емітовано ЕПЗ</li> </ul>	<p>У разі виплати переказу у готівковій формі:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ паспорт або інший документ, що посвідчує особу Користувача, (згідно із Додатком I до цих Правил);</li> <li>✓ сума переказу;</li> <li>✓ номер експрес накладної</li> </ul> <p>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.</p>
<p><b>Переказ коштів фізичній особі «Універсальний»</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Прізвище, власне ім'я та по батькові (за наявності) Платника-фізичної особи;</li> <li>✓ Номер мобільного телефону Платника-фізичної особи;</li> <li>✓ Сума переказу;</li> <li>✓ Прізвище, власне ім'я та по батькові (за наявності) Отримувача-фізичної особи;</li> <li>✓ Номер мобільного телефону Отримувача-фізичної особи;</li> <li>✓ Номер ЕПЗ (платіжної картки) Отримувача-фізичної особи</li> </ul>	<p>Сума платіжної операції зараховується на рахунок Отримувача – фізичної особи, до якого емітовано ЕПЗ, згідно із реквізитами, наданими Платником.</p>
<p><b>Переказ коштів Безготівковий</b></p> <p><b>Переказ коштів за послуги ТОВ "НОВА ПОШТА" за ЕН</b></p> <p><b>Переказ коштів за міжнародну доставку ТОВ "НП Глобал" за ЕН</b></p> <p><b>Переказ коштів юридичній особі ФК «АРТУА»</b></p> <p><b>«Переказ коштів за послугу міжнародне перевезення ТОВ «НОВА ПОШТА»</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Прізвище, власне ім'я та по батькові (за наявності) Платника-фізичної особи;</li> <li>✓ Номер мобільного телефону Платника-фізичної особи;</li> <li>✓ Сума переказу;</li> <li>✓ Найменування Отримувача - юридичної особи/ Прізвище, власне ім'я та по батькові (за наявності) Отримувача - фізичної особи-підприємця;</li> <li>✓ Номер мобільного телефону Отримувача;</li> <li>✓ 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.</li> </ul>	<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 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).</p>

<p><b>Переказ коштів «Вільні реквізити»</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Прізвище, власне ім'я та по батькові (за наявності) Платника-фізичної особи;</li> <li>✓ Номер мобільного телефону Платника-фізичної особи;</li> <li>✓ Сума переказу;</li> <li>✓ Найменування/ПІБ Отримувача;</li> <li>✓ Код Отримувача – ЄДРПОУ або реєстраційний номер юридичної особи/РНОКПП фізичної особи або серію, номер паспорта (у разі відмови Отримувача від отримання РНОКПП);</li> <li>✓ Найменування надавача платіжних послуг Отримувача;</li> <li>✓ № рахунку Отримувача;</li> <li>✓ Призначення платежу.</li> </ul>	<p>Суми переказів зараховуються на рахунки Отримувачів за реквізитами, зазначеними при ініціюванні переказу.</p>
<p><b>Переказ на оплату сервісів</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Прізвище, власне ім'я та по батькові (за наявності) Платника-фізичної особи;</li> <li>✓ Номер мобільного телефону Платника-фізичної особи;</li> <li>✓ Сума переказу;</li> <li>✓ Унікальний ідентифікатор платежу, зазначений в договорі з контрагентом, що надає відповідні послуги,</li> <li>✓ Назву Контрагента, на користь якого перераховуються кошти.</li> </ul>	<p>Суми переказів зараховуються на рахунки Контрагентів – отримувачів переказу, які зазначені у відповідному договорі з Контрагентом.</p>
<p><b>Переказ коштів «Поповнення карт»</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Прізвище, власне ім'я та по батькові (за наявності) та номер мобільного телефону Платника-фізичної особи;</li> <li>✓ ПІБ та номер мобільного телефону Отримувача-фізичної особи;</li> <li>✓ Номер картки Отримувача-фізичної особи</li> </ul>	<p>Сума переказу, зараховується на рахунок Отримувача, до якого емітовано ЕПЗ.</p>
<p><b>Переказ коштів «Комфортний»</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Номер мобільного телефону Отримувача-фізичної особи;</li> <li>✓ Прізвище, власне ім'я та по батькові (за наявності) Отримувача-фізичної особи;</li> <li>✓ Паспортні та інші ідентифікаційні дані;</li> <li>✓ Сума переказу.</li> <li>✓ Номер ЕПЗ (платіжної картки)_ Отримувача-фізичної особи (у разі виплати переказу у безготівковій формі)</li> </ul>	<p>За переказом, який виплачується готівкою у касі ПНФП:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ паспорт або інший документ, що посвідчує особу Користувача, (згідно із Додатком 1 до цих Правил);</li> <li>✓ Номер мобільного телефону;</li> <li>✓ Сума переказу.</li> </ul> <p>За переказом, який виплачується на платіжну картку:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Прізвище, власне ім'я та по батькові (за наявності) Отримувача;</li> <li>✓ Номер мобільного телефону;</li> <li>✓ Номер ЕПЗ (платіжної картки) Отримувача;</li> <li>✓ Сума переказу</li> </ul>
<p><b>Виплата переказів через МПС RIA</b></p>	<p>Відповідно до Правил МПС RIA</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ персональний ідентифікаційний номер переказу (PIN);</li> </ul>

		✓ паспорт або інший документ, що посвідчує особу Отримувача-фізичної особи (згідно із Додатком 1 до цих Правил)
<b>Перекази через МПС Western Union</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Країна призначення платежу;</li> <li>✓ Валюта отримання переказу;</li> <li>✓ ПІБ Платника;</li> <li>✓ Номер мобільного телефону Платника-фізичної особи;</li> <li>✓ Паспорт або інший документ, що посвідчує особу Платника-фізичної особи (згідно із Додатком 1 до цих Правил);</li> <li>✓ ПІБ Отримувача;</li> <li>✓ Сума переказу</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Номер переказу (MTCN);</li> <li>✓ Паспорт або інший документ, що посвідчує особу Отримувача-фізичної особи (згідно із Додатком 1 до цих Правил);</li> <li>✓ Сума та країна відправлення переказу;</li> <li>✓ Прізвище та власне ім'я Платника переказу-фізичної особи або найменування юридичної особи</li> </ul>
<b>Переказ коштів «Міжнародний»</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Прізвище, власне ім'я та по батькові (за наявності) Платника-фізичної особи;</li> <li>✓ Номер мобільного телефону Платника-фізичної особи;</li> <li>✓ Сума переказу;</li> <li>✓ Найменування Отримувача-юридичної особи/ Прізвище, власне ім'я та по батькові (за наявності) Отримувача переказу - фізичної особи-суб'єкта господарювання;</li> <li>✓ номер експрес-накладної, якою оформлено відправлення товару</li> </ul>	Суми переказів перераховуються на рахунок Контрагента – нерезидента згідно із умовами договору на здійснення транскордонних переказів, укладеного між Товариством та Контрагентом.
<b>Приймання готівкової виручки</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Найменування Контрагента;</li> <li>✓ Сума переказу;</li> <li>✓ Прізвище, власне ім'я та по батькові (за наявності) уповноваженого представника Контрагента;</li> <li>✓ Паспорт або інший документ, що посвідчує особу уповноваженого представника Контрагента (згідно із Додатком 1 до цих Правил)</li> </ul>	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.
<b>Грошові перекази через МПС «MoneyGram»</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ Відповідно до Правил МПС MoneyGram</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ номер переказу;</li> <li>✓ паспорт або інший документ, що посвідчує особу Отримувача-фізичної особи (згідно із Додатком 1 до цих Правил)</li> </ul>

## 7. ПОРЯДОК ІДЕНТИФІКАЦІЇ І ВЕРИФІКАЦІЇ КОРИСТУВАЧА

7.1. Під час встановлення ділових відносин, укладання договорів з Користувачами та до проведення платіжних операцій Товариство як суб'єкт первинного фінансового моніторингу здійснює заходи належної перевірки Користувача, передбачені Законом України 361-ІХ, з дотриманням вимог, установлених Положенням про здійснення установами фінансового моніторингу, затвердженим постановою Правління Національного банку України від 28.07.2020 № 107, та внутрішніми документами Товариства з питань фінансового моніторингу.

7.2. Під час надання платіжних послуг Товариство забезпечує супроводження всіх платіжних операцій інформацією відповідно до вимог Закону України 361-ІХ. З цією метою

Товариство має право вимагати від Користувача надання додаткових документів та/або відомостей, передбачених законодавством України, а Користувач зобов'язаний їх надати Товариству.

7.3. Під час надання платіжних послуг Товариство вживає заходів щодо виконання вимог санкційного законодавства як суб'єкт реалізації спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій) в порядку, визначеному у внутрішніх документах Товариства.

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

7.5. До проведення платіжних операцій (у тому числі міжнародних) без відкриття рахунку Товариство здійснює належну перевірку Користувача - 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 не дорівнює/не перевищує 30 000,00 гривень Товариство, здійснюючи належну перевірку Платника / Отримувача переказу в установлених Законом № 361-ІХ 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.

7.6. Отримання ідентифікаційних даних Користувача 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 Користувачів, затверджених Товариством).



7.7. Ідентифікації та верифікація Користувача в порядку, визначеному у п. 7.6, здійснюється за умови особистої присутності Користувача - фізичної особи під час проведення операції та відсутності у Товариства сумнівів щодо відповідності наданого Користувачем ідентифікаційного документа його особі. Факт особистої присутності Користувача при проведенні Товариством ідентифікації і верифікації Користувача додатково може підтверджуватись шляхом:

- 1) зазначення Користувачем 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 Користувачем відправлення за допомогою оператора логістичних послуг ТОВ «НОВА ПОШТА», при якому виконується підпункт «а» цього пункту.

7.8. У разі, якщо даних наданого Користувачем документа недостатньо для виконання Товариством вимог Закону № 361-ІХ щодо встановлення даних під час проведення належної перевірки, Товариство має право витребувати додаткові документи.

7.9. Вимоги п. 7.4 - п. 7.7. не поширюються на випадки здійснення платіжної операції з внесення готівки для подальшого переказу без відкриття рахунку в межах України у сумі, що не перевищує 5 000,00 грн платіжної операції з переказу коштів за допомогою ЕПЗ у сумі, що не перевищує 30 000,00 грн, та відсутності ознак пов'язаності такої фінансової операції з іншими фінансовими операціями, що в сумі не перевищують відповідно 5 000,00 грн (для переказів готівкою) та не перевищують 30 000,00 грн (для переказів за допомогою ЕПЗ).

7.10. У разі виплати або повернення коштів за платіжною операцією Користувачу - 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 документа/документів до програмного забезпечення та, за необхідності, для сканування/ксерокопіювання сторінок такого документа (відповідно до вимог чинного законодавства).

7.11. Ідентифікація і верифікація представника Користувача - фізичної особи, який здійснює операції за дорученням такого Користувача 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).

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

7.13. Платник та Отримувач при отриманні платіжних послуг зобов'язані дотримуватися вимог цих Правил, Договору про надання платіжних послуг та надавати касиру ПНФП (для Користувачів – фізичних осіб або їх представників) 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 Користувачу в наданні даної послуги.

## **8. СТРОКИ ТА ПОРЯДОК ЗБЕРІГАННЯ ІНФОРМАЦІЇ ПРО ЗДІЙСНЕННЯ ПЛАТІЖНИХ ОПЕРАЦІЙ**

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

8.2. 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.

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

8.4. 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.

8.5. 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.

8.6. 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 з основних серверів.

8.7. 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.

## **9. ІНША ІНФОРМАЦІЯ ДЛЯ КОРИСТУВАЧІВ**

### **9.1. Відомості про Товариство:**

9.1.1. 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.

9.1.2. 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.

9.1.3. 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 й дозволи, видані Товариству, відомості про державну реєстрацію, а також інші дані та інформація, розкриття якої передбачено чинним законодавством, розміщені на Офіційному сайті Товариства.

### **9.2. Щодо вартості Продуктів:**

9.2.1. Вартість платіжної послуги залежить від обраного Користувачем Продукту, що перелічені у цих Правилах, та визначається у Тарифах, які є невід'ємною частиною відповідного договору, що укладається із Користувачем, та які доводяться до відома Користувача до укладання відповідного договору, до моменту отримання послуги – шляхом їх розміщення на Офіційному сайті та/або у ПНФП Товариства.

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

9.2.3. При здійсненні платіжних операцій в рамках затверджених цими Правилами Продуктів Товариство не пропонує та не надає додаткові фінансові послуги.

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

9.3.1. 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.

9.3.2. Товариство під час надання платіжних послуг 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 платіжних операцій.

9.3.3. Висновки Товариства щодо порядку оподаткування платіжних операцій 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.

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

9.4.1. 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.

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

9.4.3. 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.

9.4.4. 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 Користувачів 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](mailto:office@novapay.ua);
- на офіційному сайті Товариства за посиланням <https://novapay.ua/zalishilisya-pitannya-privatna-osoba/>.

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

9.4.6. 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.

#### 9.5. 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: <a href="mailto:info@bank.gov.ua">info@bank.gov.ua</a> ; вебсайт: <a href="http://www.bank.gov.ua">www.bank.gov.ua</a> .

#### 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](mailto:office@novapay.ua)

Офіційний сайт: <https://novapay.ua/>

Лінія підтримки: 0 (800) 30-79-79

## ДОДАТОК 1

## до Правил надання платіжних послуг у ТОВ «НоваПей»

**ПЕРЕЛІК ДОКУМЕНТІВ КОРИСТУВАЧА - ФІЗИЧНОЇ ОСОБИ,  
ЩО ПОСВІДЧУЮТЬ ЙОГО ОСОБУ****1. Загальний перелік документів, що посвідчують особу Користувача - 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 Користувачів 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 Користувача, 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 Користувача неможливо встановити із наданих документів, що посвідчують його особу, Користувач 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:*

- ✓ Користувач 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 Користувача.

**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 не перевищує 5 000,00 грн (при сплаті/отриманні переказу готівкою) або не перевищує 30 000,00 грн (при оплаті переказу карткою) 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 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.

Схематичне зображення структури власності або лист від юридичної особи мають бути підписані керівником юридичної особи та завірені печаткою (в разі наявності).

В схематичному зображенні обов'язково необхідно зазначити дані, що дають змогу встановити кінцевих бенефіціарних власників, а саме: П.І.Б., дата народження, країна громадянства та постійного місця проживання, а також розміру (рівня, ступеню, частки) бенефіціарного володіння (вигоди, інтересу, впливу).

**3. Лист - пояснення юридичної особи, щодо суті, масштабу та виду діяльності.**

**4. Витяг з ЄДР (може отримуватись Товариством самостійно).**

**5. Документи для ідентифікації, верифікації особи, яка уповноважена діяти від імені Користувача, укладати Договір, та підтвердження її повноважень:**

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

- копія 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 отримання 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 документу із 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<sup>1</sup>, 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.

Якщо особа є внутрішньо переміщеною особою: Довідка про взяття на облік внутрішньо переміщеної особи, яку можна отримати, звернувшись до уповноваженої особи селищної, сільської, міської ради або ЦНАП.

**6. Документи, що підтверджують повноваження представників Користувача - 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;

<sup>1</sup> Відповідно до ст.13 Закону України «Про Єдиний державний демографічний реєстр та документи, що підтверджують громадянство України, посвідчують особу чи її спеціальний статус»

- довіреність тощо.

**7. 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 року);
- 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 подають копію рішення про створення юридичної особи (в якому має бути зазначено відомості про найменування, місцезнаходження, предмет і цілі діяльності, склад засновників та учасників, розмір статутного капіталу, розмір часток кожного з учасників, порядок внесення ними вкладів, а також інформація про провадження діяльності на основі модельного статуту), або провадження діяльності на підставі модельного статуту, підписаного усіма засновниками. Копія такого рішення має бути завірена керівником юридичної особи та завірена печаткою (за наявності).

**7. Фінансова звітність<sup>2</sup>** 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").

**8.** Назву банку/небанківської фінансової установи, в якому/якій відкрито рахунок, код за ЄДРПОУ та номер поточного за стандартом IBAN/платіжного рахунку<sup>2</sup>.

---

<sup>2</sup> Подається у разі укладання Договору про надання платіжних послуг з переказу коштів без відкриття рахунку

**ДОДАТОК 3**  
**до Правил надання платіжних послуг 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 паспорту, 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 паспорту 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 паспорту, 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 паспорту громадянина України для виїзду за кордон (для резидента – якщо відсутня відмітка про оформлення виїзду на постійне проживання за межами України):**

- копії сторінок паспорту, на яких зазначена інформація про: ПІБ, дату народження, дату видачі та орган видачі, серія та номер паспорту;
- копія довідки про присвоєння РНОКПП;
- копію довідки про реєстрацію місця проживання **або** копію витягу з єдиного державного демографічного реєстру щодо реєстрації місця проживання.

**У разі пред'явлення іншого документу<sup>3</sup>, 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.

Якщо особа є внутрішньо переміщеною особою: Довідка про взяття на облік внутрішньо переміщеної особи, яку можна отримати, звернувшись до уповноваженої особи селищної, сільської, міської ради або ЦНАП.

**3. 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 (відповідно до п.1 Додатку 1);
- копія документу, що посвідчує місце реєстрації (проживання) особи (відповідно до п.2 Додатку 1).

**4. Витяг з ЄДР (може отримуватись Товариством самостійно).**

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

**6. Реквізити поточного/платіжного рахунку<sup>4</sup>:**

<sup>3</sup> Відповідно до ст.13 Закону України «Про Єдиний державний демографічний реєстр та документи, що підтверджують громадянство України, посвідчують особу чи її спеціальний статус»

<sup>4</sup> Подається у разі укладання Договору про надання платіжних послуг з переказу коштів без відкриття 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 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 Користувача (тобто країна та місце реєстрації Користувача);
  - 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 Користувача, 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 Користувача:**
  - 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.