

ВИТЯГ з
Правил надання фінансової послуги
переказу коштів в національній валюті
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«ФІНАНSOVA КОМПАНІЯ«МАСОН»

ЗАТВЕРДЖЕНИХ НАКАЗОМ ДИРЕКТОРА ТОВ «ФК «МАСОН» № 2110/01 від 21.10.2025р.

Ці Правила надання послуг переказу коштів в національній валюті ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «МАСОН» (у подальшому Правила та Товариство або Фінансова установа, ФК) розроблені відповідно до вимог Конституції України, Цивільного кодексу України, Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», ЗУ «Про платіжні послуги» та інших нормативно – правових актів, якими регламентовано порядок надання цього виду фінансових послуг.

Ці Правила встановлюють загальні правові засади та порядок проведення фінансових операцій переказу коштів у національній валюті Товариством.

1. ТЕРМІНИ ТА ВИЗНАЧЕННЯ

1.1. Терміни, що вживаються в цих Правилах та вживаються для визначення понять, вживаються у такому значенні:

АРМ - автоматизоване робоче місце.

БД – база даних.

Верифікація Клієнта - встановлення (підтвердження) Фінансовою установою як суб'єктом первинного фінансового моніторингу відповідності особи Клієнта (представника Клієнта) у його присутності отриманим від нього ідентифікаційним даним. Верифікація Клієнта проводиться Фінансовою установою у випадках та порядку визначеними Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення».

Відповідальний працівник (оператор ПНФП) – касир, адміністратор, операціоніст, інші працівники ФК до функціональних обов'язків яких входить надання операцій з переказу коштів, обмін документами/інформацією, проведення фінансового моніторингу, тощо.

Ідентифікація Клієнта - отримання Фінансовою установою як суб'єктом первинного фінансового моніторингу від Клієнта (представника Клієнта) ідентифікаційних даних. Ідентифікація Клієнта проводиться Фінансовою установою у випадках та порядку визначеними Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення».

Клієнт (користувач) - фізична особа (Платник, Отримувач), якій надаються фінансові послуги з переказу коштів в національній валюті без відкриття рахунку за допомогою платіжної системи.

Контрольний номер переказу (далі – КНП) – унікальний ідентифікатор, який складається з цифр, що надається Користувачу надавачем платіжних послуг та дає змогу однозначно ідентифікувати платіжну операцію;

НПП платника – це надавач платіжних послуг, що обслуговує ініціатора (платника).

НПП отримувача – це надавач платіжних послуг, що обслуговує отримувача.

Отримувач - фізична особа, юридична особа або фізична особа-суб'єкт підприємницької діяльності, на рахунок яких зараховується сума переказу, або фізична особа, яка отримує суму переказу у готівковій формі.

Платіжна система (ПС):

– ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФЕНІКС», що виконує функції платіжної організації Внутрішньодержавної платіжної системи «City24»

- інша платіжна система, учасником якої стане ФК, учасники платіжної системи та сукупність відносин, що виникають між ними при проведенні переказу коштів. Проведення переказу коштів є обов'язковою функцією, що має виконувати платіжна система.

Платник - фізична особа, яка ініціює переказ коштів.

ПНФП – пункт надання фінансових послуг.

ПТКС - програмно-технічний комплекс самообслуговування, пристрій, що дає змогу користувачеві здійснювати операції з ініціювання переказу коштів, а також виконувати інші операції відповідно до функціональних можливостей цього пристрою без безпосередньої участі оператора.

Платіжна інструкція – розпорядження ініціатора Платіжній установі щодо виконання платіжної операції.

Платіжна інструкція на переказ готівки – платіжна інструкція, для ініціювання переказу готівки, що надаються (платіжна інструкція та готівкові кошти)

Платіжна інструкція на видачу готівки – платіжна інструкція, що використовується користувачем як отримувачем у ПНФП з метою видачі суми платіжної операції отримувачу-фізичній особі в готівковій формі (завершення переказу коштів). Форма платіжної інструкції на видачу готівки затверджується у правилах відповідної ПС, учасником якої є ПУ;

Публічний договір – договір про переказ коштів, оприлюднений у спосіб, передбачений законодавством України, публічна пропозиція Платникам (фізичним особам), за умовами якої надавач платіжних послуг, що обслуговує ініціаторів (платників) приймає на себе зобов'язання з надання платіжної послуги по проведенню однієї платіжної операції з переказу коштів на визначених у такій публічній пропозиції умовах. Умови публічної пропозиції є однаковими для всіх Платників на певний момент часу.

Рахунок 2654 – сукупне визначення розрахункових рахунків ФК, призначених для обліку коштів користувачів (клієнтів, контрагентів з платіжних послуг) ФК, які відкрито у будь-яких банках України в гривні, в тому числі у розрахункових банках відповідних Платіжних систем, через які здійснюються платіжні операції. Для обліку власних коштів ФК використовує поточні рахунки, таким чином, відокремлюючи власні кошти від коштів клієнтів.

САП - касовий модуль, що є програмним забезпеченням (системою автоматизації, обліковою та реєструючою системою), що дає змогу забезпечити надання фінансових платіжних послуг та їх належний облік відповідно до вимог Законодавства, формування звітної інформації в розрізі ПНФП;

Територія України - внутрішня територія в межах існуючого державного кордону України, за виключенням населених пунктів, на території яких органи державної влади тимчасово не здійснюють свої повноваження.

Унікальний ідентифікатор – комбінація літер, цифр, символів або знаків, що надається користувачу ПУ та дає змогу однозначно ідентифікувати користувача та/або його рахунок для цілей виконання платіжної операції.

1.2. Терміни, що використовуються у цих правилах, розуміються в їх значенні, викладеному у цих правилах, якщо інше значення цих термінів прямо не обумовлене в законодавстві України.

2. Перелік та опис видів послуг щодо переказу коштів, які надаватимуться небанківською установою (із зазначенням способів ініціювання переказів, їх цільового призначення, користувачів (фізичні особи/суб'єкти господарювання), платіжних інструментів, які використовуватимуться (для документів на переказ має бути наведений перелік їх реквізитів), порядку перевірки користувачем реквізитів переказу перед його ініціюванням та порядку надання користувачу документа, який підтверджуватиме здійснення переказу).

2.1. Основною функцією ФК є надання Користувачам послуг з переказу коштів.

2.2. Переказ коштів здійснюється виключно на території України в національній валюті.

2.3. ФК надає за допомогою ПНФП, ПТКС наступні види послуг:

- **переказ коштів від фізичної особи (резидента) на користь юридичної особи (резидента) та фізичної особи-підприємця (резидента) із зарахуванням суми переказу на її рахунок, відкритий у будь-якому банку України;** Зазначений тип переказу може бути здійснений у готівковій формі через ПНФП або ПТКС.

- **переказ коштів від фізичної особи (резидента) на користь фізичної особи (резидента),** із зарахуванням суми переказу на її рахунок, відкритий у будь-якому банку України; Зазначений тип переказу може бути здійснений у готівковій формі через ПНФП або ПТКС.

- **переказ коштів від фізичної особи (резидента) на користь фізичної особи (резидента), з метою видачі йому суми переказу готівкою;** Зазначений тип переказу може бути здійснений у готівковій формі через ПНФП ФК.

- **приймання готівкової виручки.** Послуга надається на підставі укладеного між Компанією та Контрагентом Договору на переказ коштів, який містить умови надання послуги «Приймання готівкової виручки». Переказ коштів в рамках послуги ініціюється у готівковій формі уповноваженим представником Контрагента. Перелік уповноважених представників Контрагента визначаються в Договорі на переказ коштів. Уповноважені представники Контрагента підлягають належній перевірці (ідентифікації і верифікації) за стандартними процедурами, які прийняті в Компанії.

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

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

2.4. Цільове призначення переказу залежить від типу послуги, який обирається Платником серед Отримувачів.

.....

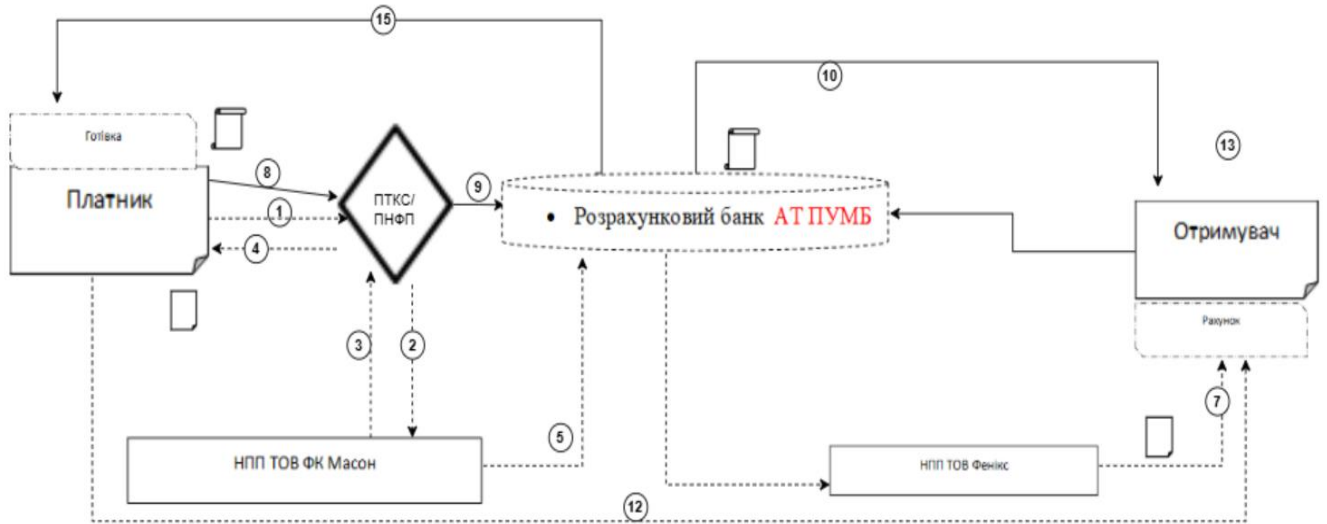
3. Опис виконання всіх зазначених послуг та перелік залучених сторін під час їх надання (для кожної послуги окремо), а також щодо кожної окремої послуги:

- **переказ коштів від фізичної особи (резидента) на користь юридичної особи (резидента) та фізичної особи-підприємця (резидента) із зарахуванням суми переказу на її рахунок, відкритий у будь-якому банку України;**

Умови здійснення

<i>Платник</i>	фізична особа
<i>Товариство здійснює платіжну операцію за умов</i>	Публічна пропозиція разом з Тарифами, що розміщені на веб-сайті Товариства, акцептовані Платником, та Платник надав документи для з'ясування особи /здійснення належної перевірки у тому числі ідентифікації/верифікації у випадках та порядку передбачених внутрішніми документами Товариства з питань фінансового моніторингу, та Платник надав належним чином оформлену Платіжну інструкцію, та Платник надав готівкові кошти у сумі платіжної операції, та комісійна винагорода за надану послугу сплачена згідно Тарифів
<i>Отримувач</i>	юридична особа, ФОП
<i>Форма внесення коштів</i>	у готівковій формі – ініційовані у ПНФП, ПТКС
<i>Місце ініціювання платіжної операції</i>	будь-який ПНФП, ПТКС
<i>Строки прийняття до виконання Платіжної</i>	Товариство приймає до виконання Платіжну інструкцію: В межах операційного часу Товариства

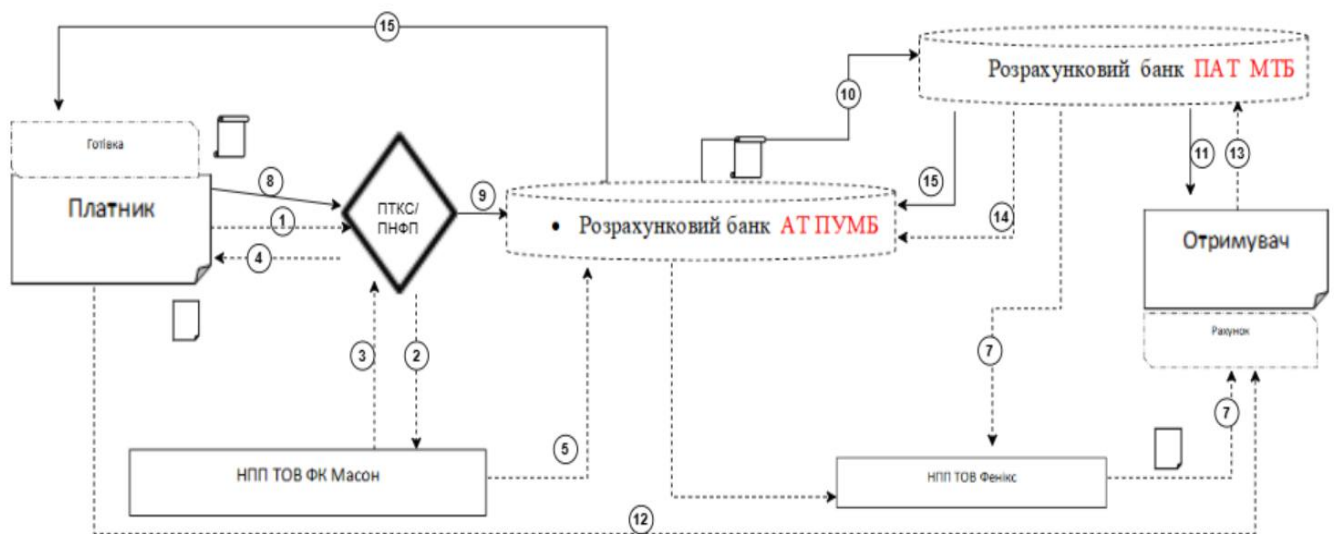
<i>інструкції</i>	
Строки проведення платіжних операцій	Максимальний час виконання платіжних операцій – максимальний строк зарахування коштів Отримувачу до 3 (трьох) банківських днів.
Комісійна винагорода	Платник здійснює оплату комісійної винагороди Товариству згідно Тарифів
Момент безвідкличності	до момент надання фіскального чеку РРО/ПРРО на підтвердження ініціювання платіжної операції у ПНФП.



- переказ коштів від фізичної особи (резидента) на користь фізичної особи (резидента)

Умови здійснення платіжної операції :

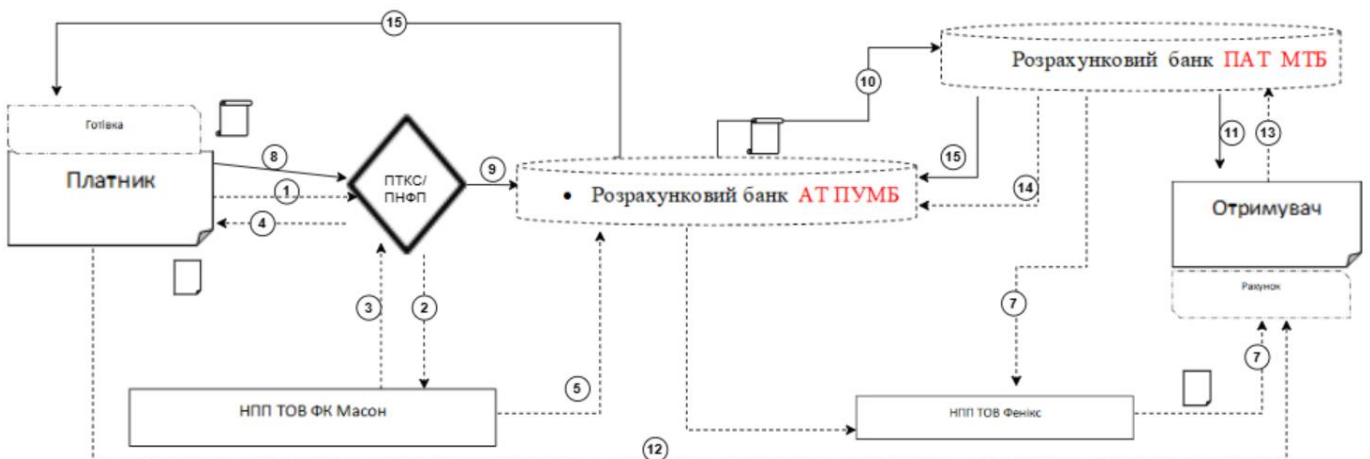
Платник	фізична особа
Товариство здійснює платіжну операцію за умов	Публічна пропозиція (Договір) разом з Тарифами, що розміщені на веб-сайті Товариства, акцептовані Платником, та Платник надав документи для з'ясування особи /здійснення належної перевірки у тому числі ідентифікації/верифікації у випадках та порядку передбачених внутрішніми документами Товариства з питань фінансового моніторингу, та Платник надав Платіжну інструкцію, оформлену відповідно до умов Договору; Платник надав готівкові кошти, та реквізити ЕПЗ Отримувача комісійна винагорода за надану послугу сплачена згідно Тарифів
Отримувач	фізична особа
Платником та Отримувачем переказу може бути одна і та сама фізична особа	
Форма внесення коштів	у готівковій формі
Місце ініціювання платіжної операції	будь-який ПНФП, ПТКС
Строки прийняття до виконання Платіжної інструкції	Товариство приймає до виконання Платіжну інструкцію одразу після її фактичного пред'явлення Платником до Товариства.
Виплата сум платіжної операції	шляхом зарахування на рахунок Отримувача, відкритий в будь-якому банку України, за номером ЕПЗ
Строки виконання платіжної операції та/або умови доступності коштів	визначаються технологічними й операційними можливостями відповідної Платіжної системи
Комісійна винагорода	Платник здійснює оплату комісійної винагороди Товариству згідно з Тарифами
Момент безвідкличності	введення номеру ЕПЗ та його підтвердження шляхом натискання відповідної кнопки



- приймання готівкової виручки

Умови здійснення платіжної операції для платників:

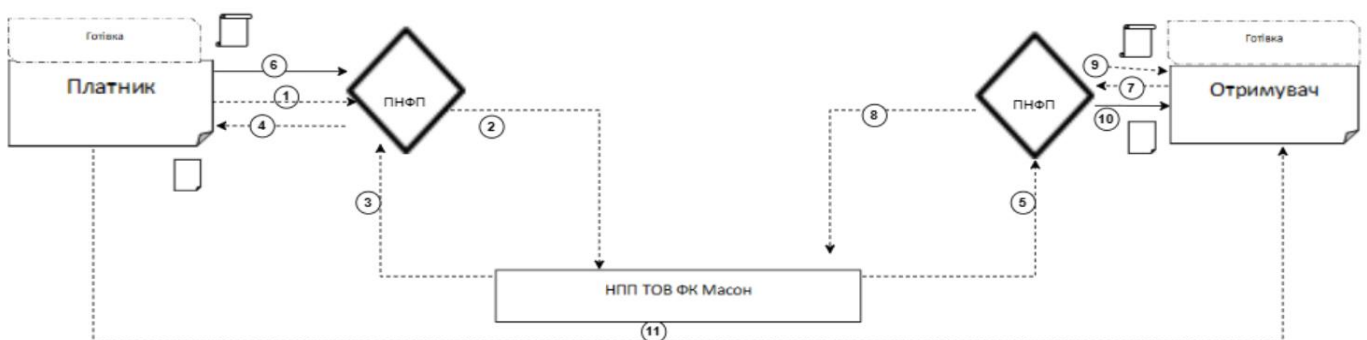
Платник	юридична особа
Товариство здійснює платіжну операцію за умов	<ul style="list-style-type: none"> ➤ між Платником та Товариством укладений Договір про надання платіжної послуги, <i>та</i> ➤ Представник Платника надав документи для з'ясування особи /здійснення належної перевірки у тому числі ідентифікації/верифікації у випадках та порядку передбачених внутрішніми документами Товариства з питань фінансового моніторингу до укладення Договору, <i>та</i> ➤ Представник Платника надав належним чином оформлену довіреність, на підставі якої Представник має право вчиняти певні дії від імені Платника, яка передбачає повноваження Представника здійснювати від імені Платника наступні дії, але не виключно: здійснення платежів від імені Платника, здійснення всіх дій для ініціювання платіжної операції, тощо. Засвідчена уповноваженим працівником Товариства копія довіреності, на підставі якої Представник має право вчиняти певні дії від імені Платника, зберігається разом з Договором, <i>та</i> ➤ Платник надав належним чином оформлену Платіжну інструкцію, <i>та</i> ➤ Платник надав готівкові кошти у сумі платіжної операції, <i>та</i> ➤ Комісія сплачується згідно умов Договору.
Отримувач	юридична особа, з якою укладено договір
Форма внесення коштів	у готівковій формі
Місце ініціювання платіжної операції	будь-який ПНФП
Строки виконання платіжної операції	Товариство приймає до виконання Платіжну інструкцію: Відповідно до умов Договору але не більше 3 банківських днів
Комісійна винагорода	Отримувач, з яким укладений договір, сплачує комісію, якщо це передбачено умовами договору, у порядку та строки передбачені договором
Момент безвідкличності	момент надання фіскального чеку РРО/ПРРО на підтвердження ініціювання платіжної операції у ПНФП



- переказ коштів від фізичної особи (резидента) на користь фізичної особи (резидента), з метою видачі йому суми переказу готівкою;

Умови здійснення платіжної операції за продуктом «Приймання/виплата переказу,

Платник	фізична особа
<i>Інформація / документи необхідні для відправлення суми платіжної операції</i>	<ul style="list-style-type: none"> ➤ паспорт або інший документ, що посвідчує особу Платника, інші документи, необхідні для здійснення належної перевірки у тому числі ідентифікації/верифікації у випадках та порядку передбачених внутрішніми документами Товариства з питань фінансового моніторингу; ➤ Платник надав належним чином оформлену Платіжну інструкцію,
Отримувач	фізична особа
Валюта платіжної операції	приймання переказу здійснюється в національній валюті України
Місце ініціювання платіжної операції	ПНФП
Форма внесення коштів	у готівковій формі
Комісійна винагорода	оплату комісійної винагороди здійснює Платник переказу в національній валюті, відповідно до Тарифів
Строки прийняття до виконання Платіжної інструкції	Товариство приймає до виконання Платіжну інструкцію одразу після її фактичного пред'явлення Платником до Товариства.
Момент безвідкличності	момент виплати Отримувачу переказу є моментом безвідкличності
Виплата суми платіжної операції	виплата здійснюється в національній валюті України
Місце виплати суми платіжної операції	ПНФП
Строки виконання платіжної операції та/або умови доступності коштів	Не більше 3 роб днів
<i>Інформація / документи необхідні для отримання суми платіжної операції</i>	<ul style="list-style-type: none"> ➤ паспорт або інший документ, що посвідчує особу Отримувача, інші документи, необхідні для здійснення належної перевірки у тому числі ідентифікації/верифікації у випадках та порядку передбачених внутрішніми документами Товариства з питань фінансового моніторингу; ➤ КНП; ➤ сума платіжної операції; ➤ прізвище та ім'я Платника ➤ Платіжна інструкція на видачу готівки, надана Отримувачем
Строк, протягом якого сума платіжної операції може бути виплачена Отримувачу	30 робочих днів з дня приймання переказу
Відкликання згоди на виконання платіжної операції	Відкликання Платником згоди на виконання платіжної операції здійснюється за умови надання Платником, документів, що посвідчують його особу та повідомлення КНП або надання примірника Заяви на відправлення переказу, що містить КНП на підставі відповідної заяви



.....

ЗГІДНО З ОРИГІНАЛОМ

ДИРЕКТОР ТОВ «ФК «МАСОН» _____ УЛЯНА МОРОЗЕНКО