

**ВИТЯГ з Правил надання фінансової послуги переказу коштів  
в національній валюті без відкриття рахунку  
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ  
«ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «МАСОН»  
ЗАТВЕРДЖЕНИХ НАКАЗОМ ДИРЕКТОРА ТОВ «ФК «МАСОН»  
№ 2303/01 від 23/03/2026 р.**

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, ТОВ «ФК «МАСОН») 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:

**Автентифікація номера телефону клієнта** – процес, що дає змогу Установі, що є ініціатором комерційних викликів, установити та підтвердити, що певні дії вчиняються клієнтом, який є кінцевим користувачем електронних комунікаційних послуг і користується номером телефону кінцевого користувача послуг, якого викликають.

**Автоматизоване робоче місце (далі АРМ)** - програмно-технічний комплекс, до складу якого входить технічне, мережеве, комунікаційне обладнання та програмне забезпечення, за допомогою якого забезпечується виконання функцій Фінансовою установою щодо:

- формування первинних паперових та електронних документів на переказ коштів, що ініційовані Платниками у пунктах надання фінансових послуг;
- облік первинних і зведених касових операцій;
- обробка інформації за операціями переказу коштів.

**Апаратно-програмний комплекс (АПК)** – сукупність складових компонентів (підсистем, блоків, елементів), функціонально визначених на рівні інформаційної структури, взаємодія яких відповідно до інформаційних технологій та визначених правил (регламентів, інструкцій тощо) забезпечує реалізацію основних функцій надавача платіжних послуг та/або відповідної ПС (облікова та реєструюча система, що дає змогу забезпечити надання фінансових платіжних послуг та їх належний облік відповідно до вимог законодавства, формування звітної інформації).

**БД** – база даних.

**Верифікація Клієнта** - заходи, що вживаються суб'єктом первинного фінансового моніторингу з метою перевірки (підтвердження) належності відповідній особі отриманих суб'єктом первинного фінансового моніторингу ідентифікаційних даних та/або з метою підтвердження даних, що дають змогу встановити кінцевих бенефіціарних власників чи їх відсутність. 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.

**Дата валютування** – зазначена у платіжній інструкції дата, починаючи з якої кошти, що становлять суму платіжної операції і переказані клієнтом отримувачу, переходять у власність отримувача.

**Емітент платіжних інструментів (емітент)** – надавач платіжних послуг, який надає послугу емісії платіжних інструментів та має право на надання такої послуги відповідно до законодавства;

**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».

**Інструкція НБУ 103** – Постанова Правління НБУ від 25.09.2018 № 103 Про затвердження Інструкції про порядок організації касової роботи банками та проведення платіжних операцій надавачами платіжних послуг в Україні.

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

**Контрагент** — суб'єкт господарювання (юридична особа або фізична особа — підприємець), який є резидентом України у розумінні Закону України «Про валюту і валютні операції» від 21.06.2018 № 2473-VIII, тобто особа, яка зареєстрована та діє відповідно до законодавства України з місцезнаходженням на її митній території, та є стороною договору з ТОВ «ФК «МАСОН» у послугі «Приймання готівкової виручки».

**Компанія** — ТОВ «ФК «МАСОН», юридична особа — резидент України, зареєстрована та діюча відповідно до законодавства України, яка на підставі відповідних ліцензій НБУ надає фінансові платіжні послуги.

**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.

**НПП** - надавач платіжних послуг

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

**Оператор платіжної системи (оператор ПС)** – юридична особа, яка встановлює правила платіжної системи, виконує інші функції для забезпечення функціонування платіжної системи та несе відповідальність за діяльність цієї платіжної системи відповідно до її правил та вимог законодавства. У цих Правилах:

– ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ФЕНІКС», що виконує функції оператора платіжної системи 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.

**Платіжна система (ПС)** – система для виконання платіжних операцій із формальними та стандартизованими домовленостями і загальними правилами щодо процесингу, клірингу та/або виконання розрахунків між учасниками платіжної системи.

**Платник** - особа, яка ініціює платіжну операцію шляхом подання/формування платіжної інструкції разом з відповідною сумою готівкових коштів.

**Платником може бути:**

1) ініціатор-фізична особа, яка ініціює переказ коштів, шляхом надання ФК відповідної платіжної інструкції;

2) ініціатор-суб'єкт господарювання, який на підставі відповідного договору з ФК ініціює переказ коштів шляхом надання ФК відповідної платіжної інструкції;

**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 Фінансової установи 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 ФК;

**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 винятком територій, на яких ведуться бойові дії або тимчасово окупованих російською федерацією.

**Унікальний ідентифікатор** – комбінація літер, цифр, символів або знаків, що надається користувачу надавачем платіжних послуг та дає змогу однозначно ідентифікувати користувача та/або його рахунок для цілей виконання платіжної операції;

**Учасник платіжної системи (учасник ПС)** – юридична особа, яка на підставі договору про участь у ПС надає користувачам послуги з виконання платіжних операцій за допомогою цієї системи та відповідно до Законодавства має право надавати такі послуги;

**Карткова ПС – платіжна система**, що зареєстрована Національним банком України та у якій ініціювання переказу коштів та інші операції здійснюються із застосуванням платіжної картки. До Карткових ПС, зокрема, відносяться МПС Visa International, МПС Mastercard Worldwide.

**Розрахунковий банк** – уповноважений оператором відповідної платіжної системи банк, що бере участь у проведенні розрахунків у платіжній системі;

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.

Фінансова установа для здійснення своєї діяльності **не залучає комерційних агентів, посередників.**

Фінансова установа для здійснення своєї діяльності **не залучає технологічних операторів платіжних послуг.**

**2. Перелік та опис типів операцій в межах послуги 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 типи операцій в межах надання послуг переказу коштів в національній валюті:

- **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. Для проведення платіжних операцій використовуються кошти в готівковій формі;

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

- для оплати комунальних послуг;
- для оплати страхових послуг;
- з метою виплати/погашення сум кредитів, виданих надавачами фінансових/фінансових платіжних послуг;
- Для оплати інших послуг або товарів
- Для зарахування на рахунки фізичних осіб;

- Унесення суб'єктом господарювання готівкової виручки для зарахування на його рахунок;
- Для виплати в готівковій формі фізичним особам.

2.6. Під час переказу коштів ФК використовує наступні документи, які відповідають вимогам, передбаченим Інструкцією НБУ 103:

**Платіжна інструкція на переказ коштів (надалі-платіжна інструкція)**

Платіжна інструкція на переказ готівки має містити такі обов'язкові реквізити (зокрема, але не виключно):

- 1) назву документа – «Платіжна інструкція на переказ готівки»;
  - 2) номер документа;
  - 3) у разі використання ПС: найменування ПС;
  - 4) інформацію про Надавача платіжних послуг платника: найменування, ідентифікатор ФК або інші реквізити, за допомогою яких є можливість її ідентифікувати; місцезнаходження ФК та ПНФП та його номер;
  - 5) дату здійснення платіжної операції (зазначається дата фактичного пред'явлення її до ПНФП), яка зазначається так: число цифрами «ДД», місяць словом або цифрами «ММ», рік цифрами «РР»;
  - 6) дату валютування – заповнюється платником/ініціатором, дата, починаючи з якої кошти, що становлять суму платіжної операції і переказані платником отримувачу, переходять у власність отримувача;
  - 7) загальна сума та валюта переказу (зазначається сума словами, а назва національної валюти повністю «гривень» або скорочено «грн». Якщо сума складається лише з копійок, то перед її зазначенням ставиться «Нуль гривень». Якщо сума виражена в цілих гривнях, то зазначається «00 коп.» або «00 копійок»);
  - 8) платник/ініціатор (зазначається особа, яка ініціює платіжну операцію шляхом подання/формування платіжної інструкції з відповідною сумою готівки/особа,
    - фізична особа (зазначаються її прізвище, власне ім'я та по батькові та/або реєстраційний номер облікової картки платника податків (далі – РНОКПП)/номер особового рахунку або серія (за наявності) та номер паспорта (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовилися від прийняття РНОКПП та офіційно повідомили про це відповідні органи державної фіскальної служби і мають відмітку в паспорті);
    - представник юридичної особи (зазначаються найменування юридичної особи та прізвище, власне ім'я, по батькові особи, яка уповноважена діяти від імені юридичної особи, що здійснює платіжну операцію);
  - 9) код платника/ініціатора:
    - РНОКПП або серія (за наявності) та номер паспорта громадянина України (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовилися від прийняття РНОКПП та офіційно повідомили про це відповідні органи державної фіскальної служби і мають відмітку в паспорті);
  - 10) отримувач – зазначаються прізвище, ім'я та (за наявності) по батькові фізичної особи/найменування суб'єкта господарювання;
  - 11) код Отримувача – у разі здійснення платіжної операції для зарахування готівки на рахунок отримувача, відкритий в іншому надавачеві платіжних послуг, зазначаються: для суб'єкта господарювання – код платника податків; фізичної особи – РНОКПП або серія (за наявності) та номер паспорта (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовилися від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та офіційно повідомили про це відповідні органи державної фіскальної служби і мають відмітку в паспорті);
  - 12) номер рахунку отримувача (реквізити рахунку отримувача в форматі IBAN);
  - 13) надавач платіжних послуг отримувача (зазначаються найменування та місцезнаходження надавача платіжних послуг отримувача);
  - 14) призначення платежу (за операціями на сплату платежів за адміністративними штрафами у сфері забезпечення безпеки дорожнього руху зазначається серія та номер протоколу про адміністративне правопорушення (код бюджетної класифікації - 21081300); за операціями на сплату платежів податків, адміністративних послуг, зборів та інших платежів до бюджету зазначається «Код платежу»/«Код бюджетної класифікації»; за операціями щодо переказу інших платежів – вказується вид платежу, а за операціями, не пов'язаними з платежами, зазначається «переказ готівки»;
  - 15) пред'явлений документ:
    - зазначається серія (за наявності) та номер паспорта, дата видачі та найменування установи, яка видала документ, дата народження Платника, його
- Зазначається в платіжних інструкціях у разі ідентифікації користувачів відповідно до вимог законодавства України про ПВКФТ.
- У платіжній інструкції на приймання готівки реквізит заповнюється в разі ідентифікації користувачів відповідно до вимог законодавства України про

ПВК/ФТ ( в разі здійснення належної перевірки Платника у випадках, визначених частиною першою ст. 14 Закону про ПВК/ФТ та з урахуванням виключень,

передбачених частиною дев'ятнадцятою ст. 14 Закону про ПВК/ФТ, а саме:

- для фізичної особи при здійсненні переказу на суму, що не перевищує 5 000 грн., зазначається інформація про Платника: прізвище, ім'я та (за наявності)

по батькові; для фізичної особи при здійсненні переказу на суму від 5 000,01 грн. до 30 000 грн. зазначається інформація про Платника: прізвище, ім'я та (за наявності) по батькові, місце проживання (або місце перебування фізичної особи -резидента або номер (та за наявності-серію) паспорта громадянина

місце проживання, при цьому у заявах на переказ готівки для нарахування податків, адміністративних послуг, зборів та інших платежів до бюджету і фондів соціального страхування вказується інформація про громадянство Платника;

16) засоби зв'язку (№ довідкового телефону);

17) додаткові реквізити – унікальний обліковий номер фінансової операції; інші реквізити, які потрібні для здійснення операції переказу готівки, контактна інформація про Платника, а саме, місце проживання чи перебування, дата і місце народження);

18) підпис платника/ініціатора та умова, що з умовами договору про надання платіжних послуг згоден/ознайомлений (підпис платника/ініціатора проставляється власноручний);

19) підпис Надавача платіжних послуг: відповідальні працівники Надавача платіжних послуг, проставляють власноручний підпис (працівник ПНФП);

Платіжна інструкція може бути роздрукована на одному аркуші разом із квитанцією.

#### **Платіжна інструкція на видачу готівки;**

1) дата здійснення платіжної операції – зазначається дата здійснення касової/платіжної операції. Дата здійснення касової/платіжної операції в документі зазначається так: число цифрами «ДД», місяць словом, рік цифрами «РР»;

2) назва документа «Платіжна інструкція на видачу готівки»;

3) номер документа;

4) Надавач платіжних послуг (отримувача) – зазначається найменування та місцезнаходження Надавача платіжних послуг, ПНФП;

5) платник (зазначається особа, яка ініціювала переказ) – зазначаються її прізвище, власне ім'я та по батькові (за наявності).

6) інформація про отримувача (фізичну особу) – зазначаються її прізвище, власне ім'я та по батькові (за наявності). Ідентифікація та верифікація особи, яка звернулася для отримання переказу готівкою за платіжною інструкцією здійснюється відповідно до вимог Законодавства про ПВК/ФТ;

7) суму платіжної операції – сума зазначається цифрами, гривні відділяються від копійок комою;

8) зміст операції - зазначається на які цілі готівка видається, а саме зазначається «видача переказу готівки для власних потреб»;

9) пред'явлений документ – зазначаються серія (за наявності) та номер паспорта громадянина України, найменування органу, що його видав, і дата видачі паспорта (або іншого документа, що посвідчує особу та відповідно до вимог Законодавства може бути України (або іншого документа, що посвідчує особу та відповідно до законодавства України може бути використаним на території України для укладення правочинів) /або РНОКПП/ або дата і місце народження)).

З урахуванням п. 33 додатку 2 Положення про здійснення установами фінансового моніторингу, затвердженого постановою Правління Національного

банку України від 28.07.2020 №107, у разі здійснення переказу в межах України на суму від 5 000,01 грн. до 30 000 грн., ФК, здійснюючи належну перевірку платника/отримувача переказу в установлених Законом про ПВК/ФТ випадках, крім ідентифікаційних документів, може отримувати й інші документи,

10) умову про те, що отримувач з умовами договору про надання платіжних послуг згоден/ознайомлений;

11) підпис отримувача - зазначається власноручний підпис користувача про згоду з умовами договору про надання платіжних послуг, про які поінформовано користувача платіжних послуг до проведення касової/платіжної операції та передбачено договором про надання платіжних послуг;

12) якщо платіжна операція виконується з використанням ПС - назву ПС;

13) найменування, місцезнаходження та засоби зв'язку з ФК;

14) підпис Надавача платіжних послуг - проставляється власноручний підпис працівника ПНФП.

**Квитанція до платіжної інструкції на переказ готівки (надалі Квитанція):**

Квитанція має містити такі обов'язкові реквізити, (зокрема, але не виключно):

1) назву документа – «Платіжна інструкція на переказ готівки»;

2) номер документа;

3) у разі використання ПС: найменування ПС;

4) інформацію про Надавача платіжних послуг платника: найменування, ідентифікатор ФК або інші реквізити, за допомогою яких є можливість її ідентифікувати; місцезнаходження ФК та ПНФП/ПТКС та його номер;

5) дату здійснення платіжної операції (зазначається дата фактичного пред'явлення її до ПНФП/ПТКС), яка зазначається так: число цифрами «ДД», місяць словом або цифрами «ММ», рік цифрами «РР»;

6) загальна сума та валюта переказу (зазначається сума словами, а назва національної валюти повністю «гривень» або скорочено «грн». Якщо сума складається лише з копійок, то перед її зазначенням ставиться «Нуль гривень». Якщо сума виражена в цілих гривнях, то зазначається «00 коп.» або «00 копійок»);

7) платник/ініціатор (зазначається особа, яка ініціює платіжну операцію шляхом подання/формування платіжної інструкції з відповідною сумою готівки/особа,

- фізична особа (зазначаються її прізвище, власне ім'я та по батькові та/або реєстраційний номер облікової картки платника податків (далі – РНОКПП)/номер особового рахунку або серія (за наявності) та номер паспорта (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовилися від прийняття РНОКПП та офіційно повідомили про це відповідні органи державної фіскальної служби і мають відмітку в паспорті);

- представник юридичної особи (зазначаються найменування юридичної особи та прізвище, власне ім'я, по батькові особи, яка уповноважена діяти від імені юридичної особи, що здійснює платіжну операцію);

8) код платника/ініціатора:

– РНОКПП або серія (за наявності) та номер паспорта громадянина України (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовилися від прийняття РНОКПП та офіційно повідомили про це відповідні органи державної фіскальної служби і мають відмітку в паспорті);

9) отримувач – зазначаються прізвище, ім'я та (за наявності) по батькові фізичної особи/найменування суб'єкта господарювання;

10) код Отримувача – у разі здійснення платіжної операції для зарахування готівки на рахунок отримувача, відкритий в іншому надавачеві платіжних послуг, зазначаються: для суб'єкта господарювання – код платника податків; фізичної особи – РНОКПП або серія (за наявності) та номер паспорта (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовилися від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та офіційно повідомили про це відповідні органи державної фіскальної служби і мають відмітку в паспорті);

11) номер рахунку отримувача (реквізити рахунку отримувача в форматі IBAN);

12) надавач платіжних послуг отримувача (зазначаються найменування та місцезнаходження надавача платіжних послуг отримувача);

13) призначення платежу (за операціями на сплату платежів за адміністративними штрафами у сфері забезпечення безпеки дорожнього руху зазначається серія та номер протоколу про адміністративне правопорушення (код бюджетної класифікації - 21081300); за операціями на сплату платежів податків, адміністративних послуг, зборів та інших платежів до бюджету зазначається «Код платежу»/«Код бюджетної класифікації»; за операціями щодо переказу інших платежів – вказується вид платежу, а за операціями, не пов'язаними з платежами, зазначається «переказ готівки»;

14) засоби зв'язку (№ довідкового телефону);

15) додаткові реквізити – унікальний обліковий номер фінансової операції; інші реквізити, які потрібні для здійснення операції переказу готівки, контактна інформація про Платника, а саме, місце проживання чи перебування, дата і місце народження);

16) підпис платника/ініціатора та умова, що з умовами договору про надання платіжних послуг згоден/ознайомлений (підпис платника/ініціатора проставляється власноручно);

17) підпис Надавача платіжних послуг: відповідальні працівники Надавача платіжних послуг, проставляють власноручний підпис (працівник ПНФП);

2.7. Ініціювання платіжних операцій здійснюється шляхом надання Платником (ініціатором) касиру ПНФП ТОВ «ФК «МАСОН» необхідних даних для здійснення переказу коштів, на підставі яких касир ПНФП ТОВ «ФК «МАСОН» формує платіжну інструкцію на переказ коштів.

2.8. Фінансова компанія отримує згоду Платника (ініціатора) на виконання Платіжної операції.

2.9. Наданням згоди (підтвердженням розпорядження) Платника на виконання Платіжної операції з переказу коштів без відкриття рахунку вважається:

1) При здійсненні переказу готівкою у ПНФП - проставлення власного підпису на Платіжній інструкції.

- про ознайомлення з Інформацією про надання платіжних послуг;

- про ознайомлення та погодження з умовами Публічного договору (що є укладенням договору шляхом приєднання до договору);

- про погодження Платіжної інструкції

2.10. Ініціювання платіжної операції є завершеним з моменту прийняття платіжної інструкції до виконання Фінансовою компанією, що підтверджується наданням Платнику одного з таких документів:

- квитанції до платіжної інструкції на переказ коштів;

- чек переказу коштів.

- або іншого документа, який містить обов'язкові реквізити, передбачені нормативно правовими актами Національного Банку України, та який визначений умовами договору з Клієнтом.

2.11. Касові документи, що оформлені ФК відповідно до вимог законодавства та нормативно-правових актів Національного банку України, мають статус первинного документа.

2.12. Касові документи складаються ФК та друкуються державною мовою.

2.13. Касові документи оформлюються ФК у вигляді паперових документів (у випадку оплати в ПНФП) та підпису ФК для засвідчення чинності та достовірності такого документа.

2.14. На вимогу Платника ФК може оформити квитанцію у паперовому вигляді з власноручним підписом уповноваженої особи ФК.

2.15. Фінансовій компанії забороняється під час здійснення касових операцій виправляти в касових документах такі реквізити:

– номери рахунків;

– призначення платежу;

– прізвище, власне ім'я, по батькові Отримувача (Платника).

#### **2.16. Виплата грошового переказу у ПНФП ФК,**

2.16.1. Ініціювання видачі готівки за переказом здійснюється шляхом надання відповідальній особі ПНФП ФК паспорту або документу, що його замінює, та контрольного номеру переказу.

2.16.2. Відповідальна особа ПНФП ФК, за допомогою АРМ перевіряє наявність інформації про надходження такого переказу (за контрольним номером переказу та/або за прізвищем Отримувача).

2.16.3. У разі отримання підтверджувальної інформації щодо наявності переказу, що запитується, відповідальна особа ПНФП ФК, формує та роздруковує касовий документ Документ на видачу готівки та перевіряє наступне:

- повноту заповнення реквізитів;

- відповідність особи Отримувача пред'явленому паспорту або документу, що його замінює;

- у разі отримання готівки за довіреністю - відповідність оформлення довіреності на отримання готівки щодо наявності необхідних повноважень та вимог чинного законодавства України.

2.16.4. Видачу коштів Отримувачу за переказом, відповідальна особа ПНФП ФК відображає в інтерфейсі оператора АПК, після чого переказ вважається виданим.

2.16.5. Відповідальна особа ПНФП ФК надає Отримувачу на підпис 2 примірника Документ на переказ на видачу готівки. Перший примірник Документ на переказ на видачу готівки Отримувач повертає відповідальній особі ПНФП ФК, а другий примірник залишається у Отримувача.

2.16.6. Отримувач має перевірити та перерахувати видану готівку поаркушно у присутності та під контролем відповідальної особи ПНФП ФК. Якщо готівка не була перерахована у приміщенні ПНФП під контролем відповідальної особи ПНФП, то ФК претензії щодо відшкодування недостачі не приймаються. Про це на видному місці в ПНФП ФК розміщується відповідна інформація.

2.16.7. Якщо Отримувач отримує готівку за кількома документами на видачу готівки, то готівка видається за кожним таким документом окремо.

**2.17. Здійснення переказу коштів за допомогою ПТКС оформлюється** квитанцією, що підтверджує результат касової операції із внесення готівки за допомогою ПТКС та Фіскальним чеком переказу коштів.

2.17.1 Квитанція, що підтверджує результат касової операції із внесення готівки за допомогою ПТКС містить реквізити, які відповідають вимогам, передбаченим Інструкцією НБУ 103, зокрема, але не виключно, таку інформацію:

1) найменування платіжної системи, якщо операція здійснювалася з її використанням;

2) найменування надавача платіжних послуг або реквізити, за допомогою яких є можливість ідентифікувати надавача платіжних послуг;

3) номер платіжного пристрою;

4) дату та час здійснення операції;

5) суму та валюту операції;

- 6) найменування платника;
- 7) призначення платежу/зміст операції;
- 8) повний номер мобільного телефону платника [у форматі +380-XX (код оператора)-XXXXXXX (номер мобільного телефону)] (далі - повний номер мобільного телефону платника), на який надавач платіжних послуг надсилає платнику присвоєний одноразовий пароль або повідомляє цей пароль платнику за допомогою телефонного дзвінка для підтвердження операції з внесення готівки на екрані ПТКС;
- 9) код авторизації або інший код, що ідентифікує операцію в платіжній системі;
- 10) найменування отримувача;
- 11) номер рахунку/унікальний (повний) номер платіжного інструменту;
- 12) найменування надавача платіжних послуг отримувача;
- 13) код отримувача;
- 14) суму комісійної винагороди.

2.17.2. Ініціювання переказу готівки за допомогою ПТКС виконується шляхом введення Платником необхідної інформації про переказ за допомогою інтерфейсу ПТКС.

2.17.3 У разі здійснення платіжної операції через ПТКС, крім квитанції користувачу також видається фіскальний касовий чек відповідно до вимог Закону України «Про застосування реєстраторів розрахункових операцій у сфері торгівлі, громадського харчування та послуг», що містить обов'язкові реквізити, визначені нормативними актами зокрема, але не виключно, таку інформацію:

- найменування суб'єкта господарювання;
- податковий номер перед яким друкуються великі літери «ІД»;
- номер ПТКС;
- адреса розміщення ПТКС;
- напис «ПЛАТІЖНА СИСТЕМА» (найменування платіжної системи, учасником якої є суб'єкт господарювання, найменування платіжної організації платіжної системи);
- код авторизації або інший код, що ідентифікує операцію в платіжній системі та/або код транзакції в платіжній системі, значення коду;
- вид операції, сума переказу;
- реквізити отримувача: вказуються реквізити отримувача переказу. Перед кожним реквізитом друкується його найменування, наприклад, «податковий номер», при цьому кожний реквізит друкується з окремого рядка; якщо отримувач є юридичною особою, друкуються найменування отримувача, податковий номер, номер рахунку в банку, найменування банку отримувача; якщо отримувач є фізичною особою і кошти перераховуються на рахунок отримувача в банку, друкуються прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) отримувача, податковий номер або серія та номер паспорта / номер ID картки (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовились від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та офіційно повідомили про це відповідний контролюючий орган і мають відповідну відмітку в паспорті), номер поточного рахунку в банку, найменування банку отримувача;
- назва товарів (послуг);
- реквізити платника переказу;
- суму комісійної винагороди;
- форму оплати, загальну суму операції у межах чека, перед якою друкується слово «СУМА» або «УСЬОГО» та валюту операції;
- фіскальний номер чека ПТКС / фіскальний номер електронного чека ПТКС, дату (день, місяць, рік) та час (година, хвилина, секунда) проведення розрахункової операції;
- QR - код, який містить у собі код автентифікації повідомлення (MAC) цього чеку, дату і час здійснення розрахункової операції, фіскальний номер касового чека / фіскальний номер електронного касового чека, суму розрахункової операції, фіскальний номер РРО / фіскальний номер ПРРО);
- окремими рядками для чека ПТКС, що створюється програмним реєстратором розрахункових операцій: позначку щодо режиму роботи (офлайн/онлайн), в якому створений чек ПТКС програмним реєстратором розрахункових операцій, контрольне число, сформоване в режимі офлайн;
- заводський номер реєстратора розрахункових операцій, перед яким друкуються великі літери «ЗН». Заводський номер для програмних реєстраторів розрахункових операцій не зазначається;
- фіскальний номер реєстратора розрахункових операцій, перед яким друкуються великі літери «ФН» або фіскальний номер програмного реєстратора розрахункових операцій, перед яким друкуються великі літери «ФН ПРРО»;
- напис «ФІСКАЛЬНИЙ ЧЕК ПТКС» та графічне зображення найменування або логотипу виробника.

У разі змін у законодавстві склад обов'язкових реквізитів фіскального касового чека визначається відповідно до актуальних вимог нормативно-правових актів, чинних на момент проведення операції.

2.17.4. Після введення Користувачем необхідної інформації про переказ коштів, ПТКС здійснює перевірку повноти та коректності заповнених реквізитів та можливості здійснення переказу.

2.17.5. Платнику, засобами інтерфейсу ПТКС, повідомляється про розмір комісійної винагороди за здійснення операції переказу (у випадку, коли комісійна винагорода повністю або частково сплачується Користувачем).

2.17.6. Користувач перевіряє на екрані ПТКС заповненні реквізити та підтверджує здійснення переказу справжність та платіжний стан кожної внесеної банкноти. Банкнота приймається, а сума внесеної готівки збільшується на її номінал, виключно у разі успішного проходження такої перевірки. У протилежному випадку банкнота повертається Платнику, а сума внесеної готівки не змінюється.

2.17.7. Після здійснення операції з переказу грошових коштів через ПТКС, Платнику в автоматичному режимі роздруковується Чек ПТКС та Квитанція до платіжної інструкції.

2.17.8. Платник має право звернутися до центру технічної підтримки для отримання квитанції на його електронну пошту.

2.18. ФК забезпечує щоб усі перекази, у випадках передбачених Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», супроводжувалися інформацією, визначеною вищезазначеним Законом, про ініціатора переказу (платника) та одержувача (отримувача).

### **3. Опис порядку надання послуги переказу коштів в національній валюті (по кожному типу операцій в межах даної послуги) із зазначенням усіх залучених сторін під час її надання.**

#### **3.1. Умови та порядок здійснення переказу коштів, ініційованого в готівковій формі у ПНФП ТОВ «ФК «МАСОН» на рахунок отримувача за вільними реквізитами (IBAN) та приймання торгової виручки від суб'єктів господарювання.**

1. **Ініціювання** переказу платником. Платник/ініціатор звертається до ПНФП ТОВ «ФК «МАСОН». Знайомиться з умовами Договору про надання платіжних послуг (ПП) та інформацією, що надається НПП-ТОВ «ФК «МАСОН» користувачу до укладення Договору про надання ПП перед ініціювання платіжної операції. Повідомляє касиру у ПНФП ТОВ «ФК «МАСОН» усі реквізити, необхідні для заповнення ним платіжної інструкції на переказ готівки із застосування САП ТОВ «ФК «МАСОН».

2. Касир ПНФП ТОВ «ФК «МАСОН» на підставі отриманих даних від Платника/ініціатора:

- **здійснює належну перевірку платника/ініціатора** та інші заходи у сфері ПВК/ФТ у випадках та обсязі, що визначені законом про ПВК/ФТ, у визначеному порядку(спосіб) внутрішніми документами НПП - ТОВ «ФК «МАСОН» з питань ПВК/ФТ (з урахуванням вимог правил роботи відповідної ПС та вимог законодавства).

- **формує Платіжну інструкцію** у САП ТОВ «ФК «МАСОН» та направляє до АПК ТОВ ФК «МАСОН».

3. Касир ПНФП ТОВ «ФК «МАСОН» :

- **отримує підтвердження/відмову** можливості виконання платіжної операції від АПК ТОВ ФК «МАСОН».

- отримує інформацію про суму комісійної винагороди НПП- ТОВ ФК «МАСОН» за послуги переказу (якщо комісійна винагорода повністю або частково сплачуються платником/ініціатором).

4. Касир ПНФП ТОВ «ФК «МАСОН» у разі підтвердження надає платнику роздруковану в паперовому вигляді за допомогою САП ТОВ «ФК «МАСОН» платіжну інструкцію на переказ готівки та **пропонує платнику/ініціатору** надати в касу ПНФП ТОВ «ФК «МАСОН» **готівкові кошти** на суму платіжної операції та комісійної винагороди НПП-ТОВ «ФК «МАСОН» за послуги переказу (якщо комісійна винагорода повністю або частково сплачуються платником/ініціатором платіжної операції).). У разі отримання відмови у виконанні платіжної операції **повідомляє про це платника** згідно умов Договору про надання ПП та законодавства.

5. Платник підтверджує продовження здійснення переказу (надає згоду на виконання платіжної операції/згоду з умовами Договору про надання ПП/засвідчує правильність заповнення реквізитів в платіжній інструкції на переказ готівки):

- **власноручно підписує платіжну інструкцію** на переказ готівки та надає її в касу ПНФП ТОВ «ФК «МАСОН»;

- **надає в касу ПНФП ТОВ «ФК «МАСОН» готівкові кошти**, сума яких відповідає сумі платіжної операції та сумі комісійної винагороди НПП-ТОВ «ФК «МАСОН» за послуги переказу(якщо комісійна винагорода повністю або частково сплачуються платником/ініціатором платіжної операції) .

6. САП ТОВ «ФК «МАСОН» після виконання перевірки, за відсутності підстав для відмови у прийнятті платіжної інструкції, **направляє запит до АПК ТОВ ФК «МАСОН» для завершення ініціювання платіжної операції**.

7. АПК ТОВ «ФК «МАСОН» **направляє запит на реєстрацію платіжної операції** до АПК ПС (оператора платіжної системи).

8. Після отримання підтвердження успішної реєстрації платіжної операції у АПК ПС (оператора платіжної системи) АПК ТОВ «ФК «МАСОН» **передає інформацію** до САП ТОВ ФК «МАСОН» про

завершення ініціювання платіжної операції/прийняття до виконання НПП - ТОВ «ФК «МАСОН» платіжної інструкції на переказ готівки та унікальний обліковий номер фінансової операції.

9. Касир ПНФП ТОВ «ФК «МАСОН» надає платнику/ініціатору другий примірник платіжної інструкції на переказ готівки(квитанцію), що є підтвердженням завершення ініціювання платіжної операції/прийняття у платника до виконання НПП -ТОВ «ФК «МАСОН» платіжної інструкції на переказ готівки;

10. **Формування та подання НПП - ТОВ «ФК «МАСОН»**, розрахунковому банку (обслуговуючому банку) **платіжної інструкції** (Кредитовий переказ) про переказ коштів на Рахунок (поточний/платіжний рахунок) отримувача, відкритий в обслуговуючому банку/НПП отримувача.

11. **Розрахунки (рух коштів)** через розрахунковий банк (обслуговуючий банк) шляхом переказу коштів з Рахунку (розрахункового рахунку (2654)) НПП - ТОВ «ФК «МАСОН на Рахунок (поточний/платіжний рахунок) отримувача, відкритий в обслуговуючому НПП отримувача.

12. **Зарахування НПП отримувача коштів** на Рахунок (поточний/платіжний) отримувача.

13. **Інкасація** готівкових коштів з ПНФП ТОВ «ФК «МАСОН» здійснюється в порядку передбаченому в Інструкції про порядок організації касової роботи банками та проведення платіжних операцій НПП в Україні № 103 від 25.09.2018 року.

#### ***Додатковий опис до Графічної схеми №1:***

***Платником/ініціатором може бути:*** фізичні особи та/або фізичні особи, які здійснюють підприємницьку діяльність та/або фізичні особи, які здійснюють незалежну професійну діяльність та/або юридичні особи (через уповноваженого ідентифікованого представника)

***Отримувачем може бути:*** фізичні особи та/або фізичні особи, які здійснюють підприємницьку діяльність та/або фізичні особи, які здійснюють незалежну професійну діяльність та/або юридичні особи.

***Платником/ініціатором та отримувачем може виступати виключно особа резидент України.***

***Територія здійснення платіжних операцій – Україна.***

***Валюта переказу – гривня;***

***Форма розрахунку – готівка;***

***Така схема виконання платіжної операції використовується для:***

- ***Приймання торгової виручки, виручки від надання послуг;***
- ***оплати житлово-комунальних послуг;***
- ***оплати орендних платежів;***
- ***оплати послуг охорони;***
- ***оплати платежів, пов'язаних з купівлею об'єктів нерухомості та майнових прав на них;***
- ***оплати товару (робіт/послуг) юридичних осіб (фізичних осіб-підприємців);***
- благодійної допомоги;***
- ***оплати інших платежів пов'язаних із наданням послуг.***

***Надання послуг з переказу коштів застосовується до внутрішньодержавних платіжних операцій.***

***Структура договірних відносин за участі ФК наступна:***

- ***Платник погоджується з умовами Публічного договору про надання платіжних послуг з переказу коштів без відкриття рахунку (для фізичних осіб), який розміщений на Офіційному сайті Фінансової компанії, шляхом підписання платіжної інструкції;***

- ***ФК укладає договір з приймання готівкової виручки від суб'єктів господарювання через ПНФП ТОВ «ФК «МАСОН» з призначенням платежу – торгова виручка;***

- ***НПП - ТОВ «ФК «МАСОН» укладає договори про надання послуг інкасації;***

***НПП - ТОВ «ФК «МАСОН» для здійснення своєї діяльності не залучає комерційних агентів, посередників, технологічних операторів платіжних послуг.***

### 3.2 Умови та порядок здійснення переказу коштів, ініційованого в готівковій формі через ПНФП ТОВ «ФК «МАСОН» у рамках Платіжної системи.

1. **Ініціювання** переказу платником. Платник/ініціатор звертається до ПНФП ТОВ «ФК «МАСОН». Знайомиться з умовами Договору про надання платіжних послуг (ПП) та інформацією, що надається НПП-ТОВ «ФК «МАСОН» користувачу до укладення Договору про надання ПП перед ініціювання платіжної операції. Повідомляє касиру у ПНФП ТОВ «ФК «МАСОН» усі реквізити, необхідні для заповнення ним платіжної інструкції на переказ готівки із застосування САП ТОВ «ФК «МАСОН».

2. Касир ПНФП ТОВ «ФК «МАСОН» на основі даних від Платника/ініціатора:

- **здійснює належну перевірку платника/ініціатора** та інші заходи у сфері ПВК/ФТ у випадках та обсязі, що визначені законом про ПВК/ФТ, у визначеному порядку(спосіб) внутрішніми документами НПП - ТОВ «ФК «МАСОН» з питань ПВК/ФТ(з урахуванням вимог правил роботи відповідної ПС та вимог законодавства).

- **формує Платіжну інструкцію** у САП та направляє до АПК ТОВ «ФК «МАСОН».

3. Касир ПНФП ТОВ «ФК «МАСОН»:

- **отримує підтвердження/відмову** можливості виконання платіжної операції від АПК ТОВ «ФК «МАСОН».

- **отримує інформацію про суму комісійної винагороди** НПП - ТОВ «ФК «МАСОН» за послуги переказу (якщо комісійна винагорода повністю або частково сплачуються платником/ініціатором).

4. Касир ПНФП ТОВ «ФК «МАСОН» у разі підтвердження надає платнику роздруковану в паперовому вигляді за допомогою САП ТОВ «ФК «МАСОН» платіжну інструкцію на переказ готівки та **пропонує платнику/ініціатору** надати в касу ПНФП ТОВ «ФК «МАСОН» **готівкові кошти** на суму платіжної операції та комісійної винагороди НПП-ТОВ «ФК «МАСОН» за послуги переказу (якщо комісійна винагорода повністю або частково сплачуються платником/ініціатором платіжної операції). У разі отримання відмови у виконанні платіжної операції **повідомляє про це платника** згідно умов Договору про надання ПП та законодавства.

5. Платник підтверджує продовження здійснення переказу (надає згоду на виконання платіжної операції/згоду з умовами Договору про надання ПП/засвідчує правильність заповнення реквізитів в платіжній інструкції на переказ готівки):

- **власноручно підписує платіжну інструкцію** на переказ готівки та надає її в касу ПНФП ТОВ «ФК «МАСОН»;

- **надає в касу** ПНФП ТОВ «ФК «МАСОН» **готівкові кошти**, сума яких відповідає сумі платіжної операції та сумі комісійної винагороди НПП-ТОВ «ФК «МАСОН» за послуги переказу(якщо комісійна винагорода повністю або частково сплачуються платником/ініціатором платіжної операції) .

6. САП ТОВ «ФК «МАСОН», після виконання перевірки, за відсутності підстав для відмови у прийнятті платіжної інструкції, **направляє запит до АПК ТОВ «ФК «МАСОН»** для завершення ініціювання платіжної операції.

7. АПК ТОВ «ФК «МАСОН» направляє **запит на реєстрацію платіжної операції** до АПК ПС (оператора платіжної системи). Водночас відбувається **інформаційний обмін** між АПК ТОВ «ФК «МАСОН» та оператором ПС з метою виконання ініційованої платником платіжної операції, відповідно до узгоджених НБУ умов та порядку діяльності ПС.

**7(1) Інформаційний обмін між оператором ПС та НПП, що є учасником ПС** з метою виконання ініційованої платником платіжної операції, відповідно до узгоджених НБУ умов та порядку діяльності ПС.

8. Після отримання підтвердження успішної реєстрації платіжної операції у АПК ПС (оператора платіжної системи) АПК ТОВ «ФК «МАСОН» **передає інформацію** до САП ТОВ «ФК «МАСОН» **про завершення ініціювання платіжної операції/прийняття** до виконання НПП - ТОВ «ФК «МАСОН» платіжної інструкції на переказ готівки та унікальний обліковий номер фінансової операції.

9. Касир ПНФП ТОВ «ФК «МАСОН» **надає платнику/ініціатору другий примірник платіжної інструкції на переказ готівки(квитанцію)**, що є підтвердженням завершення ініціювання платіжної операції/прийняття у платника до виконання НПП - ТОВ «ФК «МАСОН» платіжної інструкції на переказ готівки;

10. **Формування та подання НПП - ТОВ «ФК «МАСОН»** розрахунковому банку (обслуговуючому банку) **платіжної інструкції** (Кредитовий переказ) про переказ коштів на Рахунок (розрахунковий рахунок (2654)) НПП , що є учасником ПС.

11. **Розрахунки через розрахунковий банк (обслуговуючі банки)**, відповідно до правил ПС, між учасниками ПС шляхом переказу коштів з Рахунку (розрахункового рахунку (2654)) НПП ТОВ «ФК «МАСОН» на Рахунок (розрахунковий рахунок (2654) НПП, що є учасником ПС, з метою виконання ініційованої платником платіжної операції.

12. **Формування та подання НПП, що є учасником ПС**, на виконання обслуговуючому банку (розрахунковому банку) платіжної інструкції (Кредитовий переказ) про переказ коштів на Рахунок (поточний/платіжний рахунок) отримувача, відкритий в обслуговуючому банку/НПП отримувача, або на

Рахунок (поточний/платіжний рахунок) отримувача за реквізитами ЕПЗ отримувача, відкритий в Емітента за платіжною операцією з метою завершення ініційованої платником платіжної операції.

**Інформаційний обмін** щодо виконання платіжної операції, у тому числі формування та подання на виконання залученому Емітенту інформаційного повідомлення про переказ коштів на Рахунок (поточний/платіжний рахунок) отримувача за реквізитами ЕПЗ отримувача, відкритий Емітентом.

**13.1 Рух коштів з Рахунку (розрахункового рахунку (2654)) НПП учасника платіжної системи,** відкритому в розрахунковому банку (обслуговуючому банку) НПП учасника платіжної системи, відповідно до правил ПС до **НПП отримувача** з метою зарахування суми платіжної операції на Рахунок (поточний/платіжний рахунок) отримувача.

**13.2 Рух коштів з Рахунку (розрахункового рахунку (2654)) НПП учасника платіжної системи,** відкритому в розрахунковому банку (обслуговуючому банку) НПП учасника платіжної системи, відповідно до правил ПС до **Емітента отримувача** з метою зарахування суми платіжної операції на Рахунок (поточний/платіжний рахунок) отримувача за реквізитами ЕПЗ отримувача, відкритий Емітентом.

**14.1 Зарахування НПП отримувача коштів на Рахунок (поточний/платіжний рахунок) отримувача є остаточним завершенням платіжної операції** (відбувається на підставі умов та порядку надання платіжних послуг обслуговуючим банком/НПП отримувача).

**14.2 Зарахування Емітентом отримувача коштів на Рахунок (поточний/платіжний рахунок) отримувача за реквізитами ЕПЗ за платіжною операцією є остаточним завершенням платіжної операції** (відбувається на підставі умов та порядку надання платіжних послуг обслуговуючим банком/НПП отримувача).

**15. Інкасація** готівкових коштів з ПНФП ТОВ «ФК «МАСОН» здійснюється в порядку передбаченому в Інструкції про порядок організації касової роботи банками та проведення платіжних операцій НПП в Україні № 103 від 25.09.2018 року.

#### **Додатковий опис до Графічної схеми №2 :**

**Платником/ініціатором** може бути: фізична особа-резидент України.

**Отримувачем** може бути: фізичні особи та/або фізичні особи, які здійснюють підприємницьку діяльність та/або фізичні особи, які здійснюють незалежну професійну діяльність та/або юридичні особи, у тому числі торговці, які провадять діяльність відповідно до законодавства України, їх відокремлені підрозділи (зарахування суми платіжної операції на Рахунок (поточний/платіжний рахунок), у тому числі за реквізитами ЕПЗ отримувача (резиденти України).

Отримувачем може виступати виключно особа резидент України.

Територія здійснення платіжних операцій – **Україна.**

Валюта переказу – **гривня;**

Форма розрахунку – **готівка;**

Така схема виконання платіжної операції **використовується:**

- за платіжними операціями з погашення кредиту, призначенням платіжної операції є «погашення кредиту»;

- за платіжними операціями, на підставі платіжних інструкцій, наданих (сформованих) фізичними особами які мають на меті оплату за товари/роботи/послуги, призначенням платіжної операції є «оплата за товар/роботу послугу із зазначенням їх найменування»;

- за платіжними операціями на сплату штрафів у сфері забезпечення безпеки дорожнього руху, призначенням платіжної операції є «сплата штрафу у сфері забезпечення безпеки дорожнього руху із зазначенням серії та номеру протоколу про адміністративне правопорушення (код бюджетної класифікації)»;

- за платіжними операціями на сплату податків, адміністративних послуг, зборів та інших платежів до бюджету призначенням платіжної операції є «сплата податків, адміністративних послуг, зборів та інших платежів до бюджету із зазначенням коду платежу/коду бюджетної класифікації».

В інших випадках, призначенням платежу є інформація про зміст платіжної операції або джерела походження коштів із врахуванням вимог чинного законодавства України.

Надання послуг з переказу коштів застосовується до **внутрішньодержавних платіжних операцій.**

**Структура договірних відносин** за участі ФК наступна:

- НПП - ТОВ «ФК «МАСОН» укладає договори про надання послуг інкасації;

- НПП- ТОВ «ФК «МАСОН» укладає договір про участь у ПС;

- НПП, що є учасником ПС, укладає договір з отримувачем.

- Платник погоджується з умовами Публічного договору про надання платіжних послуг з переказу коштів без відкриття рахунку (для фізичних осіб), який розміщений на Офіційному сайті Фінансової компанії, шляхом підписання платіжної інструкції.

НПП - ТОВ «ФК «МАСОН для здійснення своєї діяльності не залучає комерційних агентів, посередників, технологічних операторів платіжних послуг.

### 3.3 Умови та порядок здійснення переказу коштів, ініційованого в готівковій формі через ПТКС ТОВ «ФК «МАСОН» у рамках Платіжної системи.

1. **Ініціювання переказу платником.** Платник/ініціатор за допомогою платіжного інтерфейсу ПТКС ТОВ «ФК «МАСОН» знайомиться з умовами Договору про надання платіжних послуг (ПП) та інформацією, що надається НПП-ТОВ «ФК «МАСОН» користувачу до укладення Договору про надання ПП перед ініціюванням платіжної операції.

2. ПТКС ТОВ «ФК «МАСОН» за допомогою засобів автоматизації та на основі наданих даних від Платника/ініціатора:

- здійснює дистанційну належну перевірку платника/ініціатора та інші заходи у сфері ПВК/ФТ у випадках та обсязі, що визначені законом про ПВК/ФТ, у визначеному порядку(спосіб) внутрішніми документами НПП з питань ПВК/ФТ(з урахуванням вимог правил роботи відповідної ПС та вимог законодавства).

- **формує Платіжну інструкцію** та направляє до АПК ТОВ «ФК «МАСОН».

3. ПТКС ТОВ «ФК «МАСОН» :

- отримує **підтвердження/відмову** можливості виконання платіжної операції від АПК ТОВ «ФК «МАСОН».

- отримує інформацію про суму комісійної винагороди НПП- ТОВ «ФК «МАСОН» за послуги переказу (якщо комісійна винагорода повністю або частково сплачуються платником/ініціатором) шляхом її відображення в платіжному інтерфейсі на моніторі ПТКС ТОВ «ФК «МАСОН».

4. У разі **підтвердження, пропонує** платнику/ініціатору внести до ПТКС ТОВ «ФК «МАСОН» відповідну суму коштів платіжної операції та суму комісійної винагороди НПП- ТОВ «ФК «МАСОН» за послуги переказу (якщо комісійна винагорода повністю або частково сплачуються платником/ініціатором). У разі отримання **відмови** у виконанні платіжної операції **повідомляє про це платника** згідно умов Договору про надання ПП та законодавства.

5. Платник **вносить відповідну суму готівки** до ПТКС ТОВ «ФК «МАСОН» -суму платіжної операції та суму комісійної винагороди НПП за послуги переказ (якщо комісійна винагорода повністю або частково сплачуються платником/ініціатором), що відображається йому в платіжному інтерфейсі ПТКС ТОВ «ФК «МАСОН» .

6. Автоматизована система ПТКС ТОВ «ФК «МАСОН» :

- перевіряє достатність наданої платником/ініціатором суми готівки для виконання платіжної операції у заявленій ним сумі та повної оплати ним комісійної винагороди НПП(у випадку, коли така комісійна винагорода повністю або частково сплачуються платником/ініціатором), справжність та платність банкнот (Сума переказу збільшується на номінал кожної прийнятої ПТКС банкноти, виключно у разі успішного проходження такої перевірки. У протилежному випадку банкнота повертається платнику/ініціатору, а сума внесених коштів для переказу не змінюється);

- після виконання перевірки, за відсутності підстав для відмови у прийнятті платіжної інструкції, направляє **запит до АПК ТОВ «ФК «МАСОН» - для завершення ініціювання платіжної операції.**

7. АПК ТОВ «ФК «МАСОН» направляє запит **на реєстрацію платіжної операції до АПК ПС** (оператора платіжної системи). Водночас відбувається інформаційний обмін між АПК НПП ТОВ «ФК «МАСОН» та оператором ПС з метою виконання ініційованої платником платіжної операції, відповідно до узгоджених НБУ умов та порядку діяльності ПС.

7(1) **Інформаційний обмін між оператором ПС та НПП, що є учасником ПС** з метою виконання ініційованої платником платіжної операції, відповідно до узгоджених НБУ умов та порядку діяльності ПС.

8. Після отримання підтвердження успішної реєстрації платіжної операції у АПК ПС (оператора платіжної системи), **АПК ТОВ «ФК «МАСОН» передає інформацію до ПТКС ТОВ «ФК «МАСОН»** про завершення ініціювання платіжної операції/прийняття до виконання НПП - ТОВ «ФК «МАСОН» платіжної інструкції на переказ готівки та унікальний обліковий номер фінансової операції.

9. ПТКС ТОВ «ФК «МАСОН» **надає платнику/ініціатору квитанцію**, що є підтвердженням завершення ініціювання платіжної операції/прийняття у платника/ініціатора до виконання НПП платіжної інструкції на переказ готівки.

10. Формування та подання НПП ТОВ «ФК «МАСОН», розрахунковому банку (обслуговуючому банку) **платіжної інструкції** (Кредитовий переказ) про переказ коштів на Рахунок (розрахунковий рахунок (2654)) НПП , що є учасником ПС, з метою їх перерахування на Рахунок (поточний/платіжний рахунок) отримувача, відкритий в обслуговуючому НПП отримувача, або на Рахунок (поточний/платіжний рахунок) отримувача за реквізитами ЕПЗ отримувача.

11. **Розрахунки через розрахунковий банк (обслуговуючі банки)**, відповідно до правил ПС, між учасниками ПС шляхом переказу коштів з Рахунку (розрахункового рахунку (2654)) НПП -ТОВ «ФК «МАСОН на Рахунок (розрахунковий рахунок (2654)) НПП, що є учасником ПС, з метою виконання ініційованої платником платіжної операції.

12. **Формування та подання НПП, що є учасником ПС**, на виконання обслуговуючому банку (розрахунковому банку) **платіжної інструкції** (Кредитовий переказ) про переказ коштів на Рахунок (поточний/платіжний рахунок) отримувача, відкритий в обслуговуючому НПП отримувача, або на Рахунок (поточний/платіжний рахунок) отримувача за реквізитами ЕПЗ отримувача, відкритий в Емітента за платіжною операцією з метою завершення ініційованої платником платіжної операції,

**Інформаційний обмін** щодо виконання платіжної операції, у тому числі формування та подання на виконання залученому Емітенту інформаційного повідомлення про переказ коштів на Рахунок (поточний/платіжний рахунок) отримувача за реквізитами ЕПЗ отримувача, відкритий Емітентом.

13.1 **Рух коштів з Рахунку (розрахункового рахунку (2654)) НПП учасника платіжної системи**, відкритому в розрахунковому банку (обслуговуючому банку) НПП учасника платіжної системи, відповідно до правил ПС **до НПП отримувача** з метою зарахування суми платіжної операції на Рахунок (поточний/платіжний рахунок) отримувача.

13.2 **Рух коштів з Рахунку (розрахункового рахунку (2654)) НПП учасника платіжної системи**, відкритому в розрахунковому банку (обслуговуючому банку) НПП учасника платіжної системи, відповідно до правил ПС **до Емітента отримувача** з метою зарахування суми платіжної операції на Рахунок (поточний/платіжний рахунок) отримувача за реквізитами ЕПЗ отримувача, відкритий Емітентом.

14.1 **Зарахування НПП отримувача коштів на Рахунок (поточний/платіжний рахунок) отримувача є остаточним завершенням платіжної операції** (відбувається на підставі умов та порядку надання платіжних послуг обслуговуючим банком/НПП отримувача) .

14.2 **Зарахування Емітентом отримувача коштів на Рахунок (поточний/платіжний рахунок) отримувача** за реквізитами ЕПЗ за платіжною операцією є **остаточним завершенням платіжної операції** (відбувається на підставі умов та порядку надання платіжних послуг обслуговуючим банком/НПП отримувача).

15. **Інкасація** готівкових коштів з ПНФП ТОВ «ФК «МАСОН» здійснюється в порядку передбаченому в Інструкції про порядок організації касової роботи банками та проведення платіжних операцій НПП в Україні № 103 від 25.09.2018 року.

### **Додатковий опис до Графічної схеми № 3:**

*Платником/ініціатором може бути: фізична особа-резидент України.*

*Отримувачем може бути: фізичні особи та/або фізичні особи, які здійснюють підприємницьку діяльність та/або фізичні особи, які здійснюють незалежну професійну діяльність та/або юридичні особи, у тому числі торговці, які провадять діяльність відповідно до законодавства України, їх відокремлені підрозділи (зарахування суми платіжної операції на Рахунок (поточний/платіжний рахунок), у тому числі за реквізитами ЕПЗ отримувача (резиденти України).*

*Отримувачем може виступати виключно особа резидент України.*

*Територія здійснення платіжних операцій – Україна.*

*Валюта переказу – гривня;*

*Форма розрахунку – готівка;*

*Така схема виконання платіжної операції використовується:*

*- за платіжними операціями з погашення кредиту, призначенням платіжної операції є «погашення кредиту»;*

*- за платіжними операціями, на підставі платіжних інструкцій, наданих (сформованих) фізичними особами які мають на меті оплату за товари/роботи/послуги, призначенням платіжної операції є «оплата за товар/роботу послугу із зазначенням їх найменування»;*

*- за платіжними операціями на сплату штрафів у сфері забезпечення безпеки дорожнього руху, призначенням платіжної операції є «сплата штрафу у сфері забезпечення безпеки дорожнього руху із зазначенням серії та номеру протоколу про адміністративне правопорушення (код бюджетної класифікації)»;*

*- за платіжними операціями на сплату податків, адміністративних послуг, зборів та інших платежів до бюджету призначенням платіжної операції є «сплата податків, адміністративних послуг, зборів та інших платежів до бюджету із зазначенням коду платежу/коду бюджетної класифікації».*

*В інших випадках, призначенням платежу є інформація про зміст платіжної операції або джерела походження коштів із врахуванням вимог чинного законодавства України.*

*Надання послуг з переказу коштів застосовується до внутрішньодержавних платіжних операцій.*

*Структура договірних відносин за участі ФК наступна:*

*- НПП - ТОВ «ФК «МАСОН» укладає договори про надання послуг інкасації;*

*- НПП - ТОВ «ФК «МАСОН» укладає договір про участь у ПС;*

*- НПП, що є учасником ПС, укладає договір з отримувачем*

*- Платник погоджується з умовами Публічного договору про надання платіжних послуг з переказу коштів без відкриття рахунку (для фізичних осіб), який розміщений на Офіційному сайті Фінансової компанії, шляхом підписання платіжної інструкції.*

- НПП - ТОВ «ФК «МАСОН» для здійснення своєї діяльності не залучає комерційних агентів, посередників, технологічних операторів платіжних послуг та будь-яких третіх осіб.

### **3.4 Умови та порядок здійснення переказу коштів, ініційованого в готівковій формі через ПНФП ТОВ «ФК «МАСОН», шляхом видачі суми платіжної операції отримувачу у готівковій формі у ПНФП ТОВ «ФК «МАСОН»**

1. **Ініціювання** переказу платником. Платник/ініціатор звертається до ПНФП ТОВ «ФК «МАСОН». Знайомиться з умовами Договору про надання платіжних послуг (ПП) та інформацією, що надається НПП-ТОВ «ФК «МАСОН» користувачу до укладення Договору про надання ПП перед ініціювання платіжної операції. Повідомляє касиру у ПНФП ТОВ «ФК «МАСОН» усі реквізити, необхідні для заповнення ним платіжної інструкції на переказ готівки із застосування САП ТОВ «ФК «МАСОН».

2. Касир ПНФП ТОВ «ФК «МАСОН» на підставі отриманих даних від Платника/ініціатора:

- **здійснює належну перевірку платника/ініціатора** та інші заходи у сфері ПВК/ФТ у випадках та обсязі, що визначені законом про ПВК/ФТ, у визначеному порядку(спосіб) внутрішніми документами НПП - ТОВ «ФК «МАСОН» з питань ПВК/ФТ (з урахуванням вимог правил роботи відповідної ПС та вимог законодавства).

- **формує Платіжну інструкцію** у САП ТОВ «ФК «МАСОН» та направляє до АПК ТОВ ФК «МАСОН».

3. Касир ПНФП ТОВ «ФК «МАСОН» :

- **отримує підтвердження/відмову** можливості виконання платіжної операції від АПК ТОВ ФК «МАСОН».

- отримує інформацію про суму комісійної винагороди НПП- ТОВ ФК «МАСОН» за послуги переказу (якщо комісійна винагорода повністю або частково сплачуються платником/ініціатором).

4. Касир ПНФП ТОВ «ФК «МАСОН» у разі підтвердження надає платнику роздруковану в паперовому вигляді за допомогою САП ТОВ «ФК «МАСОН» платіжну інструкцію на переказ готівки та **пропонує платнику/ініціатору** надати в касу ПНФП ТОВ «ФК «МАСОН» **готівкові кошти** на суму платіжної операції та комісійної винагороди НПП-ТОВ «ФК «МАСОН» за послуги переказу (якщо комісійна винагорода повністю або частково сплачуються платником/ініціатором платіжної операції). У разі отримання відмови у виконанні платіжної операції **повідомляє про це платника** згідно умов Договору про надання ПП та законодавства.

5. Платник підтверджує продовження здійснення переказу (надає згоду на виконання платіжної операції/згоду з умовами Договору про надання ПП/засвідчує правильність заповнення реквізитів в платіжній інструкції на переказ готівки):

- **власноручно підписує платіжну інструкцію** на переказ готівки та надає її в касу ПНФП ТОВ «ФК «МАСОН»;

- **надає в касу ПНФП ТОВ «ФК «МАСОН» готівкові кошти**, сума яких відповідає сумі платіжної операції та сумі комісійної винагороди НПП-ТОВ «ФК «МАСОН» за послуги переказу(якщо комісійна винагорода повністю або частково сплачуються платником/ініціатором платіжної операції) .

6. САП ТОВ «ФК «МАСОН» після виконання перевірки, за відсутності підстав для відмови у прийнятті платіжної інструкції, **направляє запит до АПК ТОВ ФК «МАСОН» для завершення ініціювання платіжної операції.**

7. АПК ТОВ ФК «МАСОН» **направляє запит на реєстрацію платіжної операції** до АПК ПС (оператора платіжної системи).

8. Після отримання підтвердження успішної реєстрації платіжної операції у АПК ПС (оператора платіжної системи) АПК ТОВ «ФК «МАСОН» **передає інформацію** до САП ТОВ ФК «МАСОН» про завершення ініціювання платіжної операції/прийняття до виконання НПП - ТОВ «ФК «МАСОН» платіжної інструкції на переказ готівки та унікальний обліковий номер фінансової операції.

9. Касир ПНФП ТОВ «ФК «МАСОН» **надає платнику/ініціатору другий примірник платіжної інструкції на переказ готівки(квитанцію)**, що є підтвердженням завершення ініціювання платіжної операції/прийняття у платника до виконання НПП- ТОВ «ФК «МАСОН» платіжної інструкції на переказ готівки;

**10. Инкасація** готівкових коштів з ПНФП ТОВ «ФК «МАСОН» в порядку передбаченому в Інструкції про порядок організації касової роботи банками та проведення платіжних операцій НПП в Україні № 103 від 25.09.2018 року.

**11. Підкріплення** ПНФП ТОВ «ФК «МАСОН» готівкою з метою виконання платіжних операцій з виплати отримувачам (виключно фізичним особам) здійснюється в порядку передбаченому в Інструкції про порядок організації касової роботи банками та проведення платіжних операцій НПП в Україні № 103 від 25.09.2018 року.

**12. Отримувач, з метою отримання переказу:**

– звертається до ПНФП ТОВ «ФК «МАСОН»;

– знайомиться з умовами Договору про надання ПП (Пропозицією) та інформацією, що надається НПП користувачу до укладення Договору про надання ПП/перед ініціювання платіжної операції/в т.ч. на вимогу користувача згідно законодавства;

– повідомляє касиру у ПНФП унікальний обліковий номер фінансової операції НПП/ПС (ідентифікатор для виплати переказу отримувачу) та усі реквізити, необхідні для заповнення ним платіжної інструкції на видачу готівки із застосування САП ТОВ «ФК «МАСОН» ;

13. Касир ПНФП ТОВ «ФК «МАСОН на основі даних від Платника/ініціатора:

- здійснює дистанційну належну перевірку платника/ініціатора та інші заходи у сфері ПВК/ФТ у випадках та обсязі, що визначені законом про ПВК/ФТ, у визначеному порядку(спосіб) внутрішніми документами НПП з питань ПВК/ФТ(з урахуванням вимог правил роботи відповідної ПС та вимог законодавства);

- перевіряє належність отримувачу пред'явленого ним документа;

- **формує Платіжну інструкцію на видачу готівки** у САП ТОВ «ФК «МАСОН» та направляє до АПК НПП ТОВ «ФК «МАСОН».

14. Касир ПНФП ТОВ «ФК «МАСОН» :

- отримує **підтвердження/відмову** можливості виконання платіжної операції від АПК ТОВ ФК «МАСОН».

- отримує інформацію про суму комісійної винагороди НПП ТОВ ФК «МАСОН» за послуги переказу (якщо комісійна винагорода повністю або частково сплачуються **платником/ініціатором**).

15. Касир ПНФП ТОВ «ФК «МАСОН» :

– **підтверджує у САП ТОВ «ФК «МАСОН» проведення видачі переказу готівкою (завершення платіжної операції);**

– **видає отримувачу з каси ПНФП ТОВ «ФК «МАСОН». відповідну суму готівки платіжної операції;**

16. **Видає отримувачу другий примірник платіжної інструкції на видачу готівки (квитанція за платіжною операцією).**

#### ***Додатковий опис до Графічної схеми №4:***

***Платником/ініціатором може бути: фізична особа-резидент України.***

***Отримувачем може бути: фізична особа-резидент України.***

***Територія здійснення платіжних операцій – Україна.***

***Валюта переказу – гривня;***

***Форма розрахунку – готівка;***

***Надання послуг з переказу коштів застосовується до внутрішньодержавних платіжних операцій.***

***Така схема виконання платіжної операції використовується для:***

***переказ коштів (внесення готівки)***

***переказ коштів ( виплата готівки)***

***Структура довірчих відносин за участі ФК наступна:***

- НПП ТОВ «ФК «МАСОН» укладає договори про надання послуг інкасації;

- Платник/одержувач погоджується з умовами Публічного договору про надання платіжних послуг з переказу коштів без відкриття рахунку (для фізичних осіб), який розміщений на Офіційному сайті Фінансової компанії, шляхом підписання платіжної інструкції

- НПП ТОВ «ФК «МАСОН для здійснення своєї діяльності не залучає комерційних агентів, посередників, технологічних операторів платіжних послуг.