

ПОРЯДОК (УМОВИ) ЗДІЙСНЕННЯ ПЕРЕКАЗУ.

Послуги з переказу коштів користувачам у Платіжній системі безпосередньо надаються її Учасниками.

Види послуг з переказу коштів, що надаються в Платіжній системі її Учасниками залежать від наступних факторів:

- особи, яка є Платником (фізична особа/суб'єкт господарювання);
- місцезнаходження Платника (Україна/іноземна країна);
- способу, у який ініційовано переказ;
- валюти, у якій ініційовано переказ;
- особи, яка є Отримувачем (фізична особа/суб'єкт господарювання);
- місцезнаходження Отримувача (Україна/іноземна країна);
- способу, у який завершується переказ;
- валюти, у якій завершується переказ.

В залежності від місцезнаходження Платника та Отримувача в МПС здійснюються перекази в межах України та за межі України/ із-за меж України.

В залежності від способу ініціювання, в МПС здійснюються наступні види переказів:

- перекази коштів з поточного рахунку (в тому числі ініційовані за номером електронного платіжного засобу);
- через структурні (відокремлені) підрозділи учасника, для проведення переказу у готівковій та/або безготівковій формі.

Користувачі МПС отримуються послуги з переказу коштів в МПС на підставі відповідних договорів з Учасниками Платіжної системи.

При цьому, взаємовідносини між Учасниками та Платниками/Отримувачами – фізичними особами встановлюються на підставі публічних договорів, які Учасники надають Платникам/Отримувачам у вигляді публічної пропозиції для отримання згоди.

Взаємовідносини між Учасниками та Платниками/Отримувачами – суб'єктами господарювання встановлюються на підставі договорів (про переказ коштів, про прийом платежів, про здійснення виплат або інших подібних договорів), які укладаються у письмовій формі або формі, яка прирівняна до письмової.

Умовами таких договорів визначаються особливості надання послуг з переказу коштів Учасником, в тому числі, але не виключно:

- строки та порядок сплати комісійної винагороди Учаснику за надані послуги з переказу коштів;
- порядок технічної взаємодії та обміну інформацією між Учасником та Платником/Отримувачем;
- певні строки та порядок завершення переказів (наприклад, консолідованою сумою раз на день, тиждень, місяць тощо);
- банківські реквізити Отримувача (контрагента за договором), на які мають завершуватися перекази коштів, ініційовані на адресу Отримувача;
- склад інформації, яку Отримувач (контрагент за договором) хоче донести до відома Платників, які ініціюють перекази на його користь.
- інші обов'язкові умови договору відповідно до Правил МПС, Правил Учасника про переказ коштів, вимог чинного законодавства України та вимог країни реєстрації/діяльності Учасника.

Строки зарахування грошових переказів. Будь-який переказ коштів, який здійснюється у МПС, складається з етапів, кожен з яких може проходити у різні способи, в залежності від способу ініціювання, статусу Платника/Отримувача, валюти переказу та інше. Строки та інші умови проведення кожного переказу коштів залежать від конкретної комбінації його етапів та умов відповідних договорів на переказ коштів в МПС.