

6. Види послуг з Переказу, які надаються в Платіжній системі.

6.1. Відповідно до цих Правил та норм законодавства України Платіжною системою надаються послуги із здійснення Переказів в національній та іноземній валютах.

6.2. Ініціатором Переказу можуть бути фізична та юридична особа.

6.3. Форми ініціювання відправлення Переказу:

- готівкою;
- у безготівковій формі;

6.3.1 Форми ініціювання виплати Переказу:

- готівкою;
- у безготівковій формі;

6.4. Отримувачами Переказів є фізичні особи .

6.5. Види Переказів у Платіжній системі:

- внутрішньодержавні перекази;
- транскордонні перекази.

6.6. Види обмежень за Переказами:

6.6.1. Платіжна організація дотримується норм законодавства та Граничних сум за Переказами, що визначені окремими нормативними актами.

6.6.2. Відповідно до встановленої законодавством Граничної суми відправлення Переказу може бути здійснено:

- якщо сума Переказу, не перевищує Граничну суму - готівкою, без відкриття рахунку та без подання підтвердних документів (за бажанням Користувача);
- якщо сума Переказу перевищує Граничну суму - безготівково, з обов'язковим відкриттям рахунку, та поданням підтвердних документів Користувачем.

Платники - фізичні особи – нерезиденти можуть здійснювати без відкриття поточних рахунків Перекази в іноземній валюті за межі України в сумі, що не перевищує Граничну суму в один операційний (робочий) день, на підставі документів, що підтверджують джерела походження іноземної валюти.

6.6.3. Виплата Переказу, сума якого не перевищує Граничну суму, здійснюється у готівковій формі або шляхом зарахування на рахунок Отримувача (за його бажанням).

6.6.4. Операція з виплати Переказу, сума якого перевищує Граничну суму, потребує обов'язкового відкриття рахунку, Переказ у повній сумі зараховується на рахунок, поділення суми Переказу не допускається.

6.6.5. При здійсненні операції з відправлення, виплати Переказів Учасник повідомляє Користувача про наявність обмежень за Граничними сумами та додаткові умови/вимоги, що виникають з цих обставин (відкриття рахунку, подання підтвердних документів, тощо).

6.7. Транскордонні перекази здійснюються за неторговельними поточними операціями, та не є пов'язаними з підприємницькою та інвестиційною діяльністю.

6.8. Перекази в іноземній валюті можуть бути виконані лише за умов дотримання норм чинного законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України щодо порядку надходження коштів в іноземній валюті на Поточні рахунки фізичних осіб в межах України.

6.9. Переказ фізичною особою - резидентом і нерезидентом у межах України іноземної валюти на Поточний рахунок в іноземній валюті чи з Поточного рахунку в іноземній валюті та Переказ нерезидентом національної валюти на Поточний рахунок у національній валюті чи з Поточного рахунку в національній валюті здійснюються згідно з режимом цих рахунків, передбаченим нормативно-правовим актом Національного банку,

що встановлює порядок використання рахунків передбачених, зокрема але не виключно Інструкцією про порядок відкриття, використання і закриття рахунків у національній та іноземних валютах, затвердженій Постановою Національного банку України № 492 від 12.11.2003 року.

6.10. Переказ без відкриття рахунку в межах України для виплати його готівкою без зарахування на Поточний рахунок за дорученням фізичної особи - резидента і нерезидента здійснюється виключно в національній валюті.

6.11. Перекази з рахунків фізичних осіб – резидентів на рахунки фізичних осіб – нерезидентів в межах України заборонені.

6.12. Платіжна система підтримує здійснення Переказів в наступних валютах: гривні, доларах США, євро, російських рублях.

6.13. Учасники Платіжної системи самостійно, на постійній основі здійснюють контроль /валютний контроль за дотриманням норм Переказів, лімітів за сумами Переказів, що діють на дату відправлення/виплати Переказів.

6.14. Перекази в Платіжній системі здійснюються з урахуванням обмежень чинного законодавства України, країни резиденції Учасників. Для підтримки в актуальному стані інформації щодо умов та обмежень відправлення/виплати Переказів в країні резиденції Учасника Платіжної системи, Учасники повинні повідомляти Платіжній організації про зміни, які вносяться до законодавчо-нормативної бази держави місцезнаходження Учасника відносно здійснення транскордонних Переказів.

6.15. Інформація про зміни Платіжній організації надається шляхом направлення листа на електронну адресу Відповідального виконавця та, за необхідності, з подальшим доданням підтверджувальної документації на паперових носіях.

6.16. Перекази, які в рамках законодавства країни резиденції Учасника потребують відкриття Поточного рахунку, здійснюються тільки Учасники, в ролі яких виступають банки. Дотримання норм, що регулюють режим використання рахунків є обов'язковою умовою до виконання Учасниками.

6.17. Переказ, що ініційований Платником за межами України в іноземній валюті за допомогою Платіжної системи, за дорученням Платника Переказу може бути виплачений Отримувачу фізичній особі/зарахований на Поточний рахунок Отримувача фізичної особи у національній валюті (за умови згоди Платника щодо курсу Платіжної системи).

6.18. Переказ Платником (фізичною особою-резидентом і нерезидентом) за межі України в іноземній валюті може бути ініційований через ПНФП Учасника (крім ПТКС) у національній валюті.

6.19. Учасник, який надає послуги з переказу коштів в іноземній валюті, згідно Правил Платіжної системи, зобов'язаний ознайомити Платника з інформацією щодо курсу Платіжної системи та сукупної вартості послуги на час ініціювання Переказу.