

УМОВИ НАДАННЯ ПОСЛУГ В ТОВ «ПОСТ ФІНАНС»

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Замовниками послуг ТОВ «ПОСТ ФІНАНС» можуть бути як фізичні особи, так і суб'єкти господарювання – резиденти України (далі – **Замовник**).

1.2. Права та обов'язки Сторін, передбачені цими Умовами надання послуг (далі – **Умови**), виникають на підставі:

➤ публічного договору про надання послуг з переказу коштів, укладеного між ТОВ «ПОСТ ФІНАНС» та Замовником – фізичною особою;

➤ договору на переказ коштів валюти, укладеного між ТОВ «ПОСТ ФІНАНС» та Замовником – суб'єктом господарювання;

➤ публічного договору про використання електронних грошей FORPOST.

1.3. Умови розроблено ТОВ «ПОСТ ФІНАНС» (далі – **Компанія**) відповідно до вимог чинного законодавства з метою регулювання послуг з організації переказу коштів/послуг з проведення операцій з електронними грошима FORPOST та обміну електронних грошей на готівкові кошти (далі – **Послуги**) на території України.

1.4. Шляхом здійснення переказу/отримання грошових коштів, проведення операцій з електронними грошима FORPOST та обміну електронних грошей на готівкові кошти Замовник підтверджує, що він ознайомлений та погоджується з положеннями цих Умов, чинними на момент здійснення Послуги, та зобов'язується їх виконувати незалежно від наявності/відсутності підпису Замовника на первинних документах.

1.5. Ці Умови доступні для ознайомлення на офіційному веб-сайті Компанії в мережі Інтернет, що розташований за наступною адресою: <http://www.forpost-system.com>.

2. ВИЗНАЧЕННЯ ТА ТЕРМІНИ

2.1. **Відправник переказу** – фізична особа (резидент України), яка на законних підставах ініціює переказ коштів шляхом формування/заповнення/подання відповідного документу на переказ коштів з відповідною сумою коштів готівкою та/або, яка ініціює переказ коштів шляхом використання Платіжної картки.

2.2. **Отримувач переказу** – фізична особа (резидент України), юридична особа (резидент України) або фізична особа – підприємець (резидент України), на рахунок якої зараховується сума переказу та фізична особа (резидент України), яка може отримати суму переказу в готівковій формі в національній валюті.

2.3. **Офіційний сайт Компанії** – офіційний веб-сайт Компанії в мережі Інтернет, що розташований за наступною адресою <http://www.forpost-system.com>.

2.4. **Платіжна картка** – електронний платіжний засіб у вигляді емітованої в установленому законодавством порядку пластикової чи іншого виду картки, що використовується для ініціювання переказу коштів з рахунку платника або з відповідного рахунку банку з метою оплати вартості товарів і послуг, перерахування коштів у готівковій формі в касах банків, через банківські автомати, а також здійснення інших операцій, передбачених відповідним договором.

2.5. **Сайт** – інтернет-сайт Компанії, партнерів Компанії, який об'єднує сукупність файлів та прикладне програмне забезпечення, яке призначене для реалізації послуг переказу коштів, в мережі Інтернет.

3. ОСНОВНІ ПОСЛУГИ

3.1. Основні послуги Компанії – це фінансові послуги, які забезпечують:

➤ Здійснення переказу коштів;

➤ Проведення операцій з електронними грошима FORPOST та/або обмін електронних грошей на готівкові кошти.

3.2. **Послуга «Грошовий переказ»** (далі – **Переказ**) – рух певної суми коштів (далі – **Платіж**), прийнятих від Відправника такого переказу з метою її видачі/перерахування Отримувачу переказу.

У випадку, якщо Платіж приймається на користь фізичної особи – видача суми Переказу такій фізичній особі здійснюється в готівковій формі без відкриття рахунку.

У випадку, якщо Платіж приймається на користь суб'єкта господарювання – сума Переказу перераховується на поточний рахунок такого суб'єкта господарювання в безготівковій формі.

Здійснення переказу коштів можливо шляхом використання Платіжної картки через Сайт, мобільний додаток.

3.3. Типи послуг «Грошовий переказ», що надаються Компанією:

3.3.1. **Переказ коштів «Миттєвий»** – це фінансова послуга, яка забезпечує Переказ коштів від фізичної особи - Відправника переказу на користь фізичної особи - Отримувача Переказу.

3.3.2. **Переказ коштів «Експрес»** – це фінансова послуга, яка забезпечує Переказ коштів від фізичної особи - Відправника переказу на користь фізичної особи - Отримувача Переказу.

3.3.3. **Переказ коштів «Безготівковий»** – це фінансова послуга, яка забезпечує Платіж від фізичної особи - Отримувача товару/послуги на користь суб'єкта господарювання - Відправника товару/послуги, як розрахунок між Отримувачем та Відправником за отримане відправлення (товар/послугу).

3.4. **Послуга «Електронні гроші»** – забезпечує проведення операцій з електронними грошима «FORPOST» та операції з обміну електронних грошей на готівкові кошти фізичними особами резидентами. фізичними особами резидентами.

3.5. Типи послуг «Електронні гроші», що надаються Компанією:

3.5.1. **Обмін електронних грошей FORPOST** - це фінансова послуга, яка забезпечує обмін електронних грошей FORPOST, що надаються фізичними особами - власниками електронних грошей FORPOST, на готівкові кошти.

3.5.2. **Операції з електронними грошима FORPOST** – це фінансова послуга, яка забезпечує переказ електронних грошей з електронного гаманця Користувача.

3.6. Надання Послуг Замовнику здійснюється відповідно до строків, встановлених для кожної окремої Послуги.

3.7. Послуги надаються Компанією на платній основі. Тарифікація послуг залежить від виду конкретної Послуги. Оплата комісійної винагороди за користування Послугами можуть здійснювати як Відправники, так і Отримувачі коштів за Послугами (в залежності від вибраної Послуги, домовленості між Отримувачем та Відправником та/або від умов укладених договорів).

3.8. Отримати Послуги з приймання/видачі платежів за переказами або послуги з обміну електронних грошей на готівкові кошти можна в будь-якому відділенні ТОВ «Нова Пошта», у якому відкрита каса ПНФП¹ Компанії (торгова марка «FORPOST») (далі – **Каса FORPOST**). Перелік Кас FORPOST зазначається на Офіційному сайті Компанії.

4. ОСНОВНІ УМОВИ НАДАННЯ ПОСЛУГ

4.1. Умови надання Послуги «Переказ коштів «Миттєвий»:

➤ Послуга надається фізичним особам, які є резидентами України;

¹ ПНФП – пункт надання фінансових послуг ТОВ "ПОСТ ФІНАНС"

- Замовником Послуги виступає фізична особа - Відправник переказу, яка ініціює здійснення переказу готівкових коштів на користь іншої фізичної особи - Отримувача переказу;
- Відправником та Отримувачем може виступати одна і та сама фізична особа;
- Переказ коштів Відправником переказу на користь Отримувача переказу здійснюється без відкриття рахунку;
- Оплата переказу може здійснюватися як в готівковій, так і в безготівковій формі (за допомогою банківської платіжної картки);
- Виплата коштів Отримувачу переказу здійснюється у готівковій формі;
- Оплату комісійної винагороди за Послугою здійснює виключно Відправник переказу;
- Переказ коштів «Миттевий» доступний до виплати через декілька хвилин.

4.2. Умови надання Послуги «Переказ коштів «Експрес»:

- Послуга надається фізичним особам, які є резидентами України;
- Замовником Послуги виступає фізична особа - Відправник переказу, яка ініціює здійснення переказу готівкових коштів на користь іншої фізичної особи - Отримувача переказу. Також оплата переказу Відправником може здійснюватися в безготівковій формі (за допомогою банківської платіжної картки);
- Виплата переказу Замовнику здійснюється в готівковій формі;
- Оплату комісійної винагороди за Послугою може здійснювати як Відправник, так і Отримувач переказу;
- Переказ коштів «Експрес» доступний до виплати на наступний день.

4.3. Умови надання Послуги «Переказ коштів «Безготівковий»:

- Послуга надається фізичним особам та суб'єктам господарювання, які є резидентами України;
- Замовником Послуги виступає суб'єкт господарювання, який відправляє відправлення (товар/послугу) фізичній особі та є Отримувачем коштів за Послугою;
- Підставою для здійснення переказу коштів являється необхідність проведення розрахунку між фізичною особою за отримане від суб'єкта господарювання відправлення (товар/послугу), яке пересилається таким суб'єктом господарювання через ТОВ «Нова Пошта»;
- Послуга приймання переказу на користь суб'єктів господарювання надається фізичним особам – Отримувачам відправлення (товару/послуги) виключно за умов наявності договору на переказ коштів в національній валюті, попередньо укладеного між Компанією та Замовником;
- Договір на переказ укладається Компанією із Замовниками (юридичними особами та фізичними особами – підприємцями), які є резидентами України та мають відкриті рахунки в банках України (далі – **Корпоративні клієнти**);
- Корпоративні клієнти можуть замовити Послугу (укласти договір на переказ коштів в національній валюті) шляхом:
 - звернення в будь-яку філію або до Центрального офісу Компанії;
 - звернення в будь-яку Касу FORPOST.
- Платежі за переказом приймаються в рамках даної Послуги від фізичних осіб з метою подальшого їх перерахування на поточні рахунки Корпоративних клієнтів (в безготівковій формі);
- Готівкові кошти, прийняті Компанією від Отримувача відправлення (товару/послуги), перераховуються Компанією на поточні рахунки Корпоративних клієнтів, зазначені в договорі на переказ, з дотриманням умов укладених договорів. Також оплата переказу, прийнятого Компанією від отримувача відправлення (товару/послуги) може здійснюватися в безготівковій формі (за допомогою банківської платіжної картки);

➤ Оплата комісійної винагороди за Послугою здійснюється Замовниками Послуги - Корпоративними клієнтами – в порядку та умовах, зазначених в договорах на переказ коштів, окрім тарифікації послуг за індивідуальними умовами;

➤ Кошти перераховуються на рахунок Відправника відправлення (товару/послуги) на наступний банківський день, який слідує за днем приймання Платежу.

4.4. Умови надання послуг «Обмін електронних грошей FORPOST» та «Операції з електронними грошима FORPOST»:

➤ Послуги надаються фізичним особам, які є резидентами України;

➤ Замовником Послуг являються Користувачі - фізичні особи, які ініціюють здійснення операцій з електронними грошима «FORPOST» та обміну електронних грошей «FORPOST» з отриманням готівкових коштів в Касах FORPOST;

➤ Отримати послугу «Обмін електронних грошей «FORPOST» Замовник може у будь-якій Касі FORPOST за умови поетапного виконання наступних вимог:

- Отримати СМС-повідомлення з кодом виводу (8 цифр) на номер мобільного телефону;
- Звернутися до Каси FORPOST, повідомивши свій номер мобільного телефону та код виводу;
- Надати паспорт громадянина України або інший документ, що посвідчує особу (перелік документів відповідно до *Додатка 1 цих Умов*);
- Оплатити комісійну винагороду (у разі її наявності) в залежності від тарифного плану за електронними грошима «FORPOST»;
- Підписати Заяву на обмін електронних грошей, надану касиром.

➤ «Операції з електронними грошима «FORPOST» здійснюються у відповідності до умов Публічного договору про використання електронних грошей «FORPOST» та згідно тарифів ТОВ «ПОСТ ФІНАНС», які розміщені на Офіційному сайті Компанії.

5. ПЕРЕВАГИ ПОСЛУГ

5.1. Загальні переваги Послуг Компанії:

➤ Абсолютно прозора, відповідно чинного українського законодавства, модель переказу коштів;

➤ Фіксований тариф для Клієнтів, незалежно від тарифної зони/типу основної Послуги.

5.2. Переваги Послуги «Переказ коштів «Миттєвий»:

➤ Швидкість переказу – грошові кошти доступні для отримання вже через декілька хвилин після здійснення Переказу;

➤ Оплата переказу може здійснюватися як в готівковій, так і в безготівковій формі (за допомогою банківської платіжної картки);.

5.3. Переваги Послуги «Переказ коштів «Експрес»:

➤ Фіксований тариф для клієнта, не залежно від тарифної зони, оплатити переказ можна у будь-якій формі (готівковій/безготівковій).

5.4. Переваги Послуги «Переказ коштів «Безготівковий»:

➤ Гарантія оплати Отримувачем відправлення (товару/послуги) вартості такого відправлення;

➤ Прийняті кошти перераховуються на рахунок Відправника відправлення (товару/послуги) на наступний банківський день, який слідує за днем приймання Платежу;

➤ Фіксований тариф для Відправника товару/послуги (незалежно від тарифної зони, типу основної послуги), оплатити переказ можна у будь-якій формі (готівкою/безготівково).

➤ Отримання на електронну адресу, вказану клієнтом – Відправником відправлення (товару/послуги), реєстру прийнятих платежів, в якому міститься номер ЕН, ПІБ платника, сума та дата оплати.

- Особистий клієнт-менеджер.

5.5. Переваги послуг «Обмін електронних грошей «FORPOST» та «Операції з електронними грошима «FORPOST»:

- Простота використання;
- Високий рівень захисту інформації;
- Здійснення виплати обмінних електронних грошей «FORPOST» можливе одразу після отримання СМС-повідомлення з кодом виводу на свій номер мобільного телефону;
- Можливість переглянути історію операцій здійснених з використанням електронних грошей «FORPOST» в особистому кабінеті Користувача, перейшовши за адресою: <http://wallet.forpost-system.com/>.

6. ВИМОГИ ТА ОБМЕЖЕННЯ ДО ПОСЛУГ

6.1. Усі Послуги надаються Клієнтам Компанії (фізичним особам та суб'єктам господарювання - резидентам України) лише в національній валюті України.

6.2. Послуги приймання від фізичних осіб переказів/платежів та виплати фізичним особам за переказами доступні у всіх Касах FORPOST.

6.3. При оплаті будь-якого з перерахованих типів переказу («Експрес», «Безготівковий») за допомогою платіжної картки онлайн/на сайті, мобільному додатку, ліміт на одну операцію не може перевищувати 14 999,00 (Чотирнадцять тисяч дев'ятсот дев'яносто дев'ять гривень).

6.4. Термін повернення переказів «Експрес», «Безготівковий», оплачених платіжною картою, визначається Банком-емітентом.

6.5. У випадку здійснення одним клієнтом у касах FORPOST платежу за переказом або отримання переказу/ обміну електронних грошей на готівкові кошти на суму, що дорівнює або перевищує 15000,00 (п'ятнадцять тисяч) гривень, але є меншою за суму 150000,00 (сто п'ятдесят тисяч) гривень (незалежно від того, проводиться така операція одноразово чи як кілька фінансових операцій) – такий клієнт зобов'язаний надати паспорт (або інший документ, що посвідчує особу та відповідно до законодавства України може бути використаний на території України для укладання правочинів, відповідно до переліку згідно Додатку 1 до цих Умов), чинний (дійсний) та оформлений у відповідності до вимог законодавства України.

6.6. У випадку здійснення одним клієнтом у касах FORPOST платежу за переказом або отримання переказу на суму, що дорівнює або перевищує 150000,00 (сто п'ятдесят тисяч) гривень (незалежно від того, проводиться така операція одноразово чи як кілька фінансових операцій) – такий клієнт зобов'язаний надати пакет документів, відповідно переліку, наведеного у п.8.2. цих Умов.

6.7. Касир Каси FORPOST проводить ідентифікацію та верифікації такої фізичної особи² в порядку, встановленому у розділі 8 цих Умов.

6.8. У разі відмови фізичної особи надати касиру каси FORPOST необхідний документ або пакет документів (перелік яких наведено у розділі 8 цих Умов), що посвідчують таку особу, для проведення належної її ідентифікації – **Компанія зобов'язана відмовити в наданні даної послуги** (ст. 10 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення»).

6.9. При оплаті послуг за допомогою БПК одним клієнтом у касах FORPOST – необхідні документи клієнт зобов'язаний надати, але ідентифікація та верифікація клієнта не проводиться (копії з документів не знімаються), якщо сума послуг не перевищує

² На вимогу Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення»

150000,00 (сто п'ятдесят тисяч) гривень, незалежно від того, проводиться така операція одноразово чи як кілька фінансових операцій.

6.10. Вимоги та обмеження до Послуги «Переказ коштів «Миттєвий»:

- Приймання платежів за переказом здійснюється виключно від фізичних осіб – резидентів України;
- Видача переказів здійснюється виключно фізичним особам – резидентам України;
- Максимальна сума платежу за переказом становить 149 999,99 грн.;
- Послуга доступна у всіх Касах FORPOST;
- Заборонено використовувати Послугу з метою отримання прибутку та оплати за товари/послуги;
- При оплаті платіжними картками у POS-терміналах АТ «Ощадбанк» банком-еквайром може бути відмовлено у проведенні операцій у випадках:
 - якщо платіжна картка випущена іноземним банком-емітентом;
 - якщо платіжна карта, випущена українським банком-емітентом та прив'язана до рахунку фізичної особи-підприємця та/або юридичної особи;
 - інших налаштувань платіжних карток банків-емітентів.

6.11. Вимоги та обмеження до Послуги «Переказ коштів «Експрес»:

- Прийом платежів за переказом здійснюється виключно від фізичних осіб – резидентів України;
- Видача переказів здійснюється виключно фізичним особам – резидентам України;
- Максимальна сума платежу за переказом становить 149 999,99 грн.;
- Послуга доступна у всіх Касах FORPOST;
- Заборонено використовувати Послугу з метою отримання прибутку та оплати за товари/послуги;
- При оплаті переказу «Експрес» за допомогою платіжної картки, в тому числі онлайн/на сайті, можливе утримання додаткової комісії згідно з тарифами та налаштуваннями платіжної картки Банком-емітентом;
- При оплаті платіжними картками у POS-терміналах АТ «Ощадбанк» банком-еквайром може бути відмовлено у проведенні операцій у випадках:
 - якщо платіжна картка випущена іноземним банком-емітентом;
 - якщо платіжна карта, випущена українським банком-емітентом та прив'язана до рахунку фізичної особи-підприємця та/або юридичної особи;
 - інших налаштувань платіжних карток банків-емітентів.

6.12. Вимоги та обмеження до Послуги «Переказ коштів «Безготівковий»:

- Приймання платежів здійснюється виключно від фізичних осіб – резидентів України;
- Перерахування коштів, прийнятих за переказами/платежами, здійснюється лише на поточні рахунки юридичних осіб або фізичних осіб - підприємців, які є резидентами України та які уклали договір на переказ коштів з Компанією.
- Послугу може замовити лише Корпоративний клієнт (шляхом укладення договору на переказ коштів);
- Платником комісійної винагороди за Послугою може бути лише Корпоративний клієнт, окрім тарифікації за індивідуальними умовами;
- Фізична особа при здійсненні платежу сплачує лише вартість отриманого відправлення (товару/послуги), окрім тарифікації за індивідуальними умовами;
- Максимальна сума платежу за переказом становить 149 999,99 грн.
- При оплаті платіжними картками у POS-терміналах АТ «Ощадбанк» банком-еквайром може бути відмовлено у проведенні операцій у випадках:
 - якщо платіжна картка випущена іноземним банком-емітентом;

- якщо платіжна карта випущена українським банком-емітентом та прив'язана до рахунку фізичної особи-підприємця та/або юридичної особи;
- інших налаштувань платіжних карток банків-емітентів.

6.13. Вимоги та обмеження до Послуг «Обмін електронних грошей «FORPOST» та «Операції з електронними грошима «FORPOST»:

➤ Максимальна сума однієї операції, проведеної з електронними грошима «FORPOST» (в тому числі операції обміну електронних грошей «FORPOST» на готівкові кошти) становить 14 000,00 грн.

➤ Максимально можлива сума електронних грошей, яку Користувачі мають право використовувати для здійснення розрахунків за допомогою одного електронного гаманця становить 62 000,00 (шістдесят дві тисячі) гривень протягом календарного року. До розрахунку цієї суми не включаються електронні гроші, погашені на вимогу Користувача протягом календарного року.

➤ Комісійну винагороду за послуги «Обмін електронних грошей «FORPOST» та «Операції з електронними грошима «FORPOST» сплачує Користувач, в залежності від тарифного плану за електронними грошима «FORPOST».

7. ІНФОРМАЦІЯ, НЕОБХІДНА ДЛЯ ОФОРМЛЕННЯ ДОГОВОРУ НА ПЕРЕКАЗ КОШТІВ В НАЦІОНАЛЬНІЙ ВАЛЮТІ МІЖ КОМПАНІЄЮ ТА КОРПОРАТИВНИМ КЛІЄНТОМ

7.1. Договір на переказ коштів в національній валюті оформлюється за ініціативою юридичної особи/фізичної особи-підприємця з метою користування Послугою «Переказ коштів «Безготівковий»».

7.2. Для оформлення такого договору суб'єкт господарювання може звернутися як до Каси FORPOST, так і безпосередньо до філій чи Центрального офісу Компанії.

7.3. Підставою для підписання Сторонами договору на переказ коштів в національній валюті є надання Замовником пакету необхідних документів. Замовник також має можливість приєднатися до Умов договору на переказ коштів, надавши Компанії відповідну Заяву.

7.4. Перелік документів, необхідних для оформлення та підписання договору на переказ коштів між Компанією та юридичною особою, та вимоги щодо їх оформлення наведено у *Додатку 2 до цих Умов*.

7.5. Перелік документів, необхідних для оформлення та підписання договору на переказ коштів між Компанією та фізичною особою - підприємцем, та вимоги щодо їх оформлення наведено у *Додатку 3 до цих Умов*.

7.6. Договір, підписаний з боку Замовника, передається з пакетом необхідних документів для підписання до уповноважених осіб Компанії.

7.7. Отримавши такий договір та пакет необхідних документів від Клієнта, уповноважені працівники Компанії узгоджують та підписують такий договір з боку Компанії, після чого Компанія забезпечує введення необхідних даних Корпоративного клієнта до відповідних програмних комплексів Компанії, Внутрішньодержавної платіжної системи та ТОВ «Нова Пошта» - з метою забезпечення подальшого безперебійного обслуговування Клієнта в рамках надання Послуги.

7.8. Після підписання договору Компанією та завершення заведення даних Корпоративного клієнта до відповідних програмних комплексів – такий договір приймається в роботу, про що відповідальні працівники повідомляють Корпоративного клієнта.

7.9. Клієнт може розпочинати роботу в рамках Послуги (відправляти товари/послуги та приймати платежі за переказами) на наступний день після отримання повідомлення від працівників Компанії.

8. ІНФОРМАЦІЯ, НЕОБХІДНА ДЛЯ ОФОРМЛЕННЯ ПОСЛУГ ПЕРЕКАЗУ КОШТІВ

8.1. Вимоги щодо проведення верифікації та ідентифікації клієнта (представника клієнта) – фізичної особи

8.1.1. Згідно пп.2, п.2, ст. 6 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» (далі – **Закон**) – суб'єкт первинного фінансового моніторингу зобов'язаний здійснювати ідентифікацію, верифікацію клієнта (представника клієнта), вивчення клієнта та уточнення інформації про клієнта у випадках, встановлених законом.

8.1.2. Ідентифікація клієнта – це дії щодо отримання від клієнта (представника клієнта) ідентифікаційних даних (відомостей), зазначених у п.8.2. цього розділу Умов.

8.1.3. Верифікація клієнта – встановлення (підтвердження) касиром відповідності особи клієнта (представника клієнта) у його присутності отриманому від нього документа, що посвідчує його особу та його резидентність.

8.2. Згідно ст.9, п.3 Закону ідентифікація та верифікація клієнта здійснюється у разі:

8.2.1. Проведення переказів однією фізичною особою без відкриття рахунка на суму, що дорівнює чи перевищує 15000,00 (п'ятнадцять тисяч) гривень, але є меншою за суму 150000,00 (сто п'ятдесят тисяч) гривень.

8.2.2. Проведення разової фінансової операції без встановлення ділових відносин з одним клієнтом-фізичною особою на суму, що дорівнює чи перевищує 150000,00 (сто п'ятдесят тисяч) гривень (незалежно від того, проводиться така фінансова операція одноразово чи як кілька фінансових операцій).

8.3. Ідентифікація та верифікація клієнта (представника клієнта) здійснюється на касах FORPOST в таких випадках:

8.3.1. Якщо сума разової фінансової операції, яку бажає здійснити клієнт, дорівнює чи перевищує 15000,00 (п'ятнадцять тисяч) гривень (без комісійної винагороди), а саме:

- з оплати переказу, що здійснюється без відкриття рахунка,
- з виплати/ повернення готівки за переказом,
- з обміну електронних грошей на готівкові кошти.

8.3.2. Якщо один клієнт здійснює оплату декількох переказів на загальну суму, яка дорівнює або перевищує 15000,00 (п'ятнадцять тисяч) (без комісійної винагороди).

8.3.3. Якщо один клієнт отримує на касах FORPOST готівку більш ніж за однією фінансовою послугою на загальну суму, яка дорівнює або перевищує 15000,00 (п'ятнадцять тисяч) гривень (без комісійної винагороди).

8.4. *Ідентифікація та верифікація клієнта не є обов'язковою* у разі проведення фінансової операції клієнтами, які були раніше ідентифіковані або верифіковані згідно з вимогами цих Умов протягом поточного дня та в межах однієї каси FORPOST (у т.ч. у разі повернення клієнту коштів у сумі, яка дорівнює/ перевищує 15000,00 (п'ятнадцять тисяч) гривень за переказом, який був оплачений протягом поточного дня на касах FORPOST, та такий клієнт при цьому був ідентифікований та верифікований під час оплати такого переказу).

8.5. **Порядок проведення касиром ідентифікації та верифікації клієнта на касах FORPOST:**

8.5.1. У разі проведення одним клієнтом операцій на умовах, наведених у п.8.2.1. цих Умов – клієнт повинен надати оригінал паспорту або іншого документу, що посвідчує особу (відповідно до *Додатка 1 цих Умов*) та (за необхідності) додаткові документи, які повинні містити наступні дані клієнта:

- прізвище, ім'я та (за наявності) по батькові;
- дата і місце народження.

➤ місце проживання (або місце перебування) або реєстраційний номер облікової картки платника податків, або ідентифікаційний номер згідно з Державним реєстром фізичних осіб - платників податків та інших обов'язкових платежів, номер (та за наявності - серію) паспорта громадянина України, в якому проставлено відмітку про відмову від одержання ідентифікаційного номера чи номера паспорта із записом про відмову від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків України в електронному безконтактному носії; або інших документів та/або інформації, одержаної від клієнта, що містять відомості про місце проживання фізичної особи);

8.5.2. У разі проведення одним клієнтом операцій на умовах, наведених у п.8.2.2. цих Умов, Клієнт повинен надати

➤ документи, наведені в Додатку 1 до цих Умов;
➤ інформацію, наведену у п.8.5.1., зокрема в обов'язковому порядку надається реєстраційний номер облікової картки платника податків, або ідентифікаційний номер згідно з Державним реєстром фізичних осіб - платників податків та інших обов'язкових платежів, номер (та за наявності - серію) паспорта громадянина України, в якому проставлено відмітку про відмову від одержання ідентифікаційного номера чи номера паспорта із записом про відмову від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків України в електронному безконтактному носії;

➤ інші офіційні документи та/або інформація (опитувальник тощо), одержані від клієнта (представника клієнта) і засвідчені ним щодо оцінки (уточнення оцінки) фінансового стану, уточнення/додаткового уточнення інформації такого клієнта³.

8.5.3. Касир знімає копії відповідних сторінок наданого Клієнтом документу/паketу документів.

8.5.4. Копії сторінок документів, зазначених у п.8.5.1-п.8.5.2., засвідчуються клієнтом та касиром (в порядку, встановленому вимогами чинного законодавства).

8.6. Інформація та документи, які повинен надати Відправник для здійснення окремих видів переказів (додатково до документів та інформації, вказаної у п.8.1 – п.8.5. цього розділу Умов):

8.6.1. Для оформлення переказу коштів «Миттєвий» Замовник Послуги повинен надати:

➤ ПІБ (або лише прізвище та ім'я – у разі, якщо у Замовника відсутнє по батькові) Замовника;

➤ Серія та номер документу паспорту громадянина України або іншого документу, який посвідчує особу (перелік документів відповідно до Додатка 1 цих Умов);

➤ Номер мобільного телефону Замовника;

➤ Сума переказу;

➤ ПІБ Отримувача переказу (або лише прізвище та ім'я – у разі, якщо у Отримувача відсутнє по батькові);

➤ Номер телефону Отримувача переказу (у разі відсутності номеру мобільного телефону, СМС інформування Отримувача не здійснюється).

8.6.2. Для оформлення переказу коштів «Експрес» Замовник Послуги повинен надати:

➤ ПІБ (або лише прізвище та ім'я – у разі, якщо у Замовника відсутнє по батькові) Замовника;

➤ Номер мобільного телефону Замовника;

➤ Сума переказу;

➤ ПІБ Отримувача переказу (або лише прізвище та ім'я – у разі, якщо у Отримувача відсутнє по батькові);

➤ Номер мобільного телефону Отримувача переказу.

8.6.3. Для оформлення переказу коштів «Безготівковий» Отримувач товару/послуги повинен надати таку інформацію:

- ПІБ (або лише прізвище та ім'я – у разі, якщо у Замовника відсутнє по батькові) Замовника;
- Номер мобільного телефону Замовника;
- Сума переказу;
- Назва/ПІБ Отримувача переказу;
- Номер мобільного телефону Отримувача переказу у разі наявності;
- Копію або номер експрес-накладної, якою оформлено відправлення товару/послуги або рахунок на оплату послуг (в залежності від умов договорів на переказ коштів, укладених з Корпоративними клієнтами).

9. ІНФОРМАЦІЯ, НЕОБХІДНА ДЛЯ ОТРИМАННЯ ПЕРЕКАЗУ

9.1. Інформація та документи, які повинен пред'явити Отримувач для отримання суми переказу «Миттєвий»:

- Паспорт або інший документ, що посвідчує особу (*Додаток 1 до цих Умов*) - для отримання касиром інформації щодо серії та номеру документа, ким та коли видано документ або додаткові документи, які містять інформацію, наведену в п.8.2. цих Умов;
- Контрольний номер переказу;
- Сума переказу;
- Якщо клієнт виконує операції, які відповідають вимогам п.8.2. цих Умов – касир попередньо проводить ідентифікацію та верифікацію Отримувача переказу, в тому числі знімає копії необхідних документів (відповідно п.8.5. цих Умов)

9.2. Загальна інформація, необхідна для отримання суми переказу «Експрес» його Отримувачем:

- Отримувач пред'являє паспорт (або інший документ, що посвідчує особу) для отримання касиром інформації щодо серії та номеру паспорту громадянина України (або іншого документа, що посвідчує особу), ким та коли видано документ або іншого документу, який посвідчує особу (*Додаток 1 до цих Умов*);
- Сума переказу;
- Номер експрес накладної;
- Якщо клієнт виконує операції, які відповідають вимогам п.8.2. цих Умов – касир попередньо проводить ідентифікацію та верифікацію Отримувача переказу, в тому числі знімає копії необхідних документів (відповідно п.8.5. цих Умов).

9.3. В рамках Послуги «Переказ коштів «Безготівковий»:

- Суми переказів, прийнятих від Отримувачів товарів/послуг на користь Корпоративних клієнтів протягом одного операційного дня, зараховується Компанією на поточні рахунки таких клієнтів самостійно – в порядку, встановленому умовами договорів на переказ коштів. При цьому, суми переказів можуть перераховуватись як окремими платежами за кожним прийнятим переказом, так і загальною сумою усіх платежів за переказами, прийнятими на користь одного Корпоративного клієнта протягом одного операційного дня (в залежності від умов договору на переказ). Підставою для зарахування загальних сум прийнятих за день платежів за переказами являються Реєстри платежів.

- Перерахування коштів на поточні рахунки Корпоративних клієнтів здійснюється кожного банківського дня, який слідує за днем приймання платежів (якщо інше не встановлено умовами договору) за переказами відповідно до особливостей та умов договорів, що укладені на обслуговування платежів на користь їх Отримувачів.

9.4. Для отримання коштів в рамках послуги «Обмін електронних грошей «FORPOST» Користувачу достатньо повідомити касиру:

- 8-ми значний код виводу, отриманий в СМС-повідомленні;
- номер мобільного телефону;
- пред'явити паспорт громадянина України або інший документ, що посвідчує особу (для оформлення виплати), відповідно до *Додатка 1 цих Умов*;

- підписати «Заяву на обмін електронних грошей».

У разі, якщо загальна сума виплати обмінаних електронних грошей «FORPOST» протягом доби дорівнює/перевищує 15000,00 (п'ятнадцять тисяч) гривень., то касир попередньо проводить ідентифікацію та верифікацію Отримувача переказу, в тому числі знімає копії необхідних документів (відповідно п.8.1. – п.8.5. цих Умов).

9.5. Якщо фізична особа проводить на касі FORPOST відповідні операції як представник клієнта, то касир каси FORPOST має здійснити такі дії:

9.5.1. Перевірити на підставі офіційних документів наявність у цієї особи відповідних повноважень (**нотаріально посвідчена довіреність** із обов'язковим визначенням права отримувати грошові перекази (грошові кошти) повіреним в Компанії або в будь-якій фінансовій установі),

9.5.2. А також здійснити ідентифікацію та верифікацію такої особи шляхом установлення відомостей відповідно до вимог законодавства, встановлених для фізичної особи, а саме:

- прізвище, ім'я та по батькові,
- дату народження,
- номер (та за наявності - серію) паспорта громадянина України (або іншого документа, що посвідчує особу та відповідно до законодавства України може бути використаним на території України для укладення правочинів),

- дату видачі та орган, що його видав,
- реєстраційний номер облікової картки платника податків України (або ідентифікаційний номер згідно з Державним реєстром фізичних осіб - платників податків та інших обов'язкових платежів) або номер (та за наявності - серію) паспорта громадянина України, в якому проставлено відмітку про відмову від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків України чи номер паспорта із записом про відмову від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків України в електронному безконтактному носії;

9.5.3. На виконання вимог частини вісімнадцятої статті 9 Закону касир каси FORPOST зобов'язаний ідентифікувати та верифікувати також особу, від імені або за дорученням якої проводиться фінансова операція – Отримувача переказу, на підставі офіційних документів або засвідчених у встановленому порядку їх копій, а також установити вигодоодержувача фінансової операції.

- Ідентифікація особи, від імені або за дорученням якої проводиться фінансова операція, здійснюється відповідно до вимог п.8.5. цих Умов, на підставі інформації, що міститься в належним чином оформленій довіреності, засвідченій в установленому законодавством порядку, або офіційних документах (копіях офіційних документів, засвідчених у встановленому порядку).

- Верифікація такої особи здійснюється під час її першого звернення до Компанії з метою ініціювання фінансових операцій.

10. ДОДАТКОВІ СЕРВІСИ ТА ПОСЛУГИ

10.1. Додаткові послуги до Послуг «**Переказ коштів «Миттєвий»**»:

- СМС інформування на мобільні телефони Відправників та Отримувачів переказів – фізичних осіб про здійснений переказ грошових коштів протягом однієї години після відправлення переказу.

10.2. Додаткові послуги до Послуг «**Переказ коштів «Експрес»**»:

- СМС інформування на мобільні телефони Отримувачів переказів – фізичних осіб про відправлення їм грошового переказу, який буде доступний на наступний день після відправки переказу.

10.3. Додаткові послуги до Послуг «**Переказ коштів «Безготівковий»**»:

➤ Щоденне формування Компанією та направлення Корпоративним клієнтам засобами електронної пошти Реєстрів платежів, які включають перелік платежів за переказами, прийнятими на користь Корпоративного клієнта протягом одного операційного дня;

➤ Формування Реєстрів платежів здійснюється кожного банківського дня, який слідує за днем приймання платежів за переказами.

10.4. Обслуговування неповнолітньої фізичної особи за умови набуття нею цивільної дієздатності:

10.4.1. *Неповнолітня особа* – це фізична особа у віці від 14-ти до досягнення 18-ти років (не включно³).

10.4.2. Неповнолітня особа може набувати **повної цивільної дієздатності**, за наступних умов:

а) Реєстрація шлюбу неповнолітньою особою.

б) Реєстрація як фізичної особи – підприємця⁴.

с) Рішення органу опіки та піклування або рішення суду про надання повної цивільної дієздатності⁵.

д) якщо фізична особа досягла шістнадцяти років і працює за трудовим договором.

е) якщо неповнолітня особа записана матір'ю або батьком дитини.

10.4.3. У разі припинення шлюбу або визнання його недійсним, у разі припинення дії трудового договору, припинення фізичною особою підприємницької діяльності надана їй повна цивільна дієздатність зберігається.

³ Особа, якій на момент здійснення фінансової операції виповнилося 18 років, є повнолітньою

⁴ Особа, яка досягла шістнадцяти років за наявності письмової згоди на це батьків (усиновлювачів), піклувальника або органу опіки та піклування може бути зареєстрована як підприємець.

⁵ Особа, яка досягла шістнадцяти років та отримала рішення органу опіки та піклування про надання дієздатності за заявою заінтересованої особи за письмовою згодою батьків (усиновлювачів) або піклувальника, а у разі відсутності такої згоди повна цивільна дієздатність може бути надана за рішенням суду.

ДОДАТОК 1
до Умов надання послуг в ТОВ «ПОСТ ФІНАНС»

ПЕРЕЛІК ДОКУМЕНТІВ КЛІЄНТА, ЩО ПОСВІДЧУЮТЬ ЙОГО ОСОБУ

1. Загальний перелік документів, що посвідчують особу:

- Паспорт громадянина України;
- Паспорт громадянина України для виїзду за кордон (для оформлення прийому та виплати переказів клієнтам – резидентам на суму, що не перевищує 14 999,99 грн.);
- Тимчасове посвідчення громадянина України;
- Посвідка на постійне проживання;
- Посвідка на тимчасове проживання (для громадян, що тимчасово перебувають в Україні).
- Посвідчення біженця, що видане в Україні.

2. Перелік документів, що надає неповнолітня фізична особа (віком від 14 до досягнення 18 років (не включно)⁶), що не має повної цивільної дієздатності, для отримання грошового переказу:

- Паспорт громадянина України;
- Згоду органу опіки та піклування;
- Згоду батьків (усиновлювачів) або піклувальника.

2.1. У разі відсутності у неповнолітньої особи паспорта громадянина України, переказ можуть отримати батьки, як законні представники неповнолітньої особи, надавши:

- Паспорт громадянина України або інший документ, що посвідчує особу;
- Свідоцтво про народження.

3. Перелік документів, що надає неповнолітня фізична особа (віком від 14 до досягнення 18 років (не включно)), що не має повної цивільної дієздатності, для здійснення грошового переказу:

- Паспорт громадянина України;
- Паспорт громадянина України для виїзду за кордон (для оформлення прийому переказу на суму, що не перевищує 14 999,99 грн.)

4. Перелік документів, що надає неповнолітня фізична особа, що має повну цивільну дієздатність: Підтвердним документом для проведення фінансової операції, сума якої дорівнює або перевищує 15000,00 грн. може виступати один з перелічених нижче документів:

- а) Рішення органу опіки та піклування або рішення суду про надання повної цивільної дієздатності;
- б) Свідоцтво про реєстрацію шлюбу;
- в) Виписка або витяг з Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців.

4.2. Якщо неповнолітня особа має повну цивільну дієздатність – наявність письмової згоди органу опіки та піклування, батьків (усиновлювачів) або піклувальника на отримання готівкових коштів за фінансовою операцією, сума якої дорівнює або перевищує 15000,00 грн. не потрібна.

Додаткова інформація: При зверненні клієнтів, місце проживання яких згідно паспорту громадянина України зареєстровано в АР Крим, для проведення фінансової послуги необхідно надати Довідку про взяття на облік внутрішньо переміщеної особи., що засвідчує її проживання на материковій частині України.

⁶ Особа, якій на момент здійснення фінансової операції виповнилося 18 років, є повнолітньою

ДОДАТОК 2
до Умов надання послуг в ТОВ «ПОСТ ФІНАНС»

**ВИМОГИ ЩОДО ДОКУМЕНТІВ ДЛЯ ОФОРМЛЕННЯ ДОГОВОРУ
НА ПЕРЕКАЗ КОШТІВ В НАЦІОНАЛЬНІЙ ВАЛЮТІ
ВІД КЛІЄНТІВ – ЮРИДИЧНИХ ОСІБ
ТА ЗАПОВНЕННЯ ОПИТУВАЛЬНИКА**

Необхідні документи від Клієнта – Юридичної особи:

- Копія виписки або витягу з Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців (засвідчена підписом Керівника та печаткою юридичної особи⁷);
- Копія сторінок паспорту Керівника (засвідчених підписом особи, якій належить паспорт):
 - сторінки 1, 2, 3-6 (якщо на них вклеєні фотографії та є записи);
 - сторінки 10-16 (із усіма записами про місце реєстрації);
- Копія документу про присвоєння індивідуального податкового номера Керівнику (засвідчена підписом особи, якій він належить);
- Копія рішення про призначення Керівника;
- Якщо Головний бухгалтер має право розпоряджатися рахунками:
 - Копія сторінок паспорту Головного бухгалтера (засвідчених підписом особи, якій належить паспорт):
 - сторінки 1, 2, 3-6 (якщо на них вклеєні фотографії та є записи),
 - сторінки 10-16 (із усіма записами про місце реєстрації);
 - Копія документу про присвоєння індивідуального податкового номера Головному бухгалтеру (засвідчена підписом особи, якій він належить);
- Копія довіреності або копія наказу, яким Головний бухгалтер уповноважується розпоряджатися рахунками;
- Статут (завірений підписом Керівника та печаткою юридичної особи⁸);
- Копія фінансової звітності юридичної особи за останній звітний період:
 - Баланс (Форма 1),
 - Звіт про фінансові результати (Форма 2);

Опитувальник клієнта – Юридичної особи разом із інформацією та/або документами, що містять відомості про структуру власності клієнта.

Заповнення Опитувальника для ідентифікації Клієнта – Юридичної особи.

Для виконання умов законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення юридична особа повинна заповнити та завірити Опитувальник для проведення її ідентифікації (відповідно до затверджених форм, що визначені у внутрішніх нормативних документах з ідентифікації та верифікації, затверджених у Компанії).

Опитувальник подається разом із схематичним зображенням структури власності, що підтверджує систему взаємовідносин юридичних та фізичних осіб, та дає змогу встановити всіх наявних кінцевих бенефіціарних власників (контролерів), у тому числі відносини між ними щодо цієї юридичної особи, або відсутність кінцевих бенефіціарних власників (контролерів).

Вказаний Опитувальник та схематичне зображення структури власності повинні бути підписані Керівником та засвідчені печаткою юридичної особи⁸.

⁷ За наявності печатки у юридичної особи

ДОДАТОК 3
до Умов надання послуг в ТОВ «ПОСТ ФІНАНС»

**ВИМОГИ ЩОДО ДОКУМЕНТІВ
ДЛЯ ОФОРМЛЕННЯ ДОГОВОРУ
НА ПЕРЕКАЗ КОШТІВ В НАЦІОНАЛЬНІЙ ВАЛЮТІ
ВІД КЛІЄНТІВ – ФІЗИЧНИХ ОСІБ - ПІДПРИЄМЦІВ
ТА ЗАПОВНЕННЯ ОПИТУВАЛЬНИКА**

Необхідні документи від Клієнта – Фізичної особи - підприємця:

- Копія виписки або витягу з Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців;
- Копія паспорту фізичної особи:
 - сторінки 1, 2, 3-6 (якщо на них вклеєні фотографії та є записи);
 - сторінки 10-16 (із усіма записами про місце реєстрації).
- Копія документу про присвоєння індивідуального податкового номера фізичної особи.
- Копія останньої податкової декларації;
- Опитувальник Клієнта – Фізичної особи-підприємця.

Усі наведені вище документи повинні бути засвідчені підписом фізичної особи – підприємця та його печаткою⁸.

Заповнення Опитувальника для ідентифікації Клієнта – Фізичної особи - підприємця.

Для виконання умов законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення фізична особа - підприємець повинен заповнити та завірити Опитувальник для проведення його ідентифікації (відповідно до затверджених форм, що визначені у внутрішніх нормативних документах з ідентифікації та верифікації, затверджених у Компанії).

Вказаний Опитувальник повинен бути підписаний фізичною особою – підприємцем та засвідчений його печаткою⁹.

⁸ За наявності печатки у фізичної особи – підприємця