

**ОПИС ОСНОВНИХ ХАРАКТЕРИСТИК
ПЛАТІЖНОЇ ПОСЛУГИ З ПЕРЕКАЗУ КОШТІВ БЕЗ ВІДКРИТТЯ РАХУНКІВ,
ЩО НАДАЮТЬСЯ ТОВ «ФК «КОНТРАКТОВИЙ ДІМ»**

1) за способом ініціювання переказу коштів:

Таблиця 1

№ з/п	Види переказів	Відповідь	Способи ініціювання переказу коштів	Відповідь
1	2	3	4	5
1	У готівковій формі	Так	У пунктах надання фінансових послуг	Так
2			За допомогою програмно-технічних комплексів самообслуговування	Так
3			Інше	
4	У безготівковій формі	Так	За допомогою програмно-технічних комплексів самообслуговування із використанням електронних платіжних засобів	Так
5			За допомогою платіжних терміналів із використанням електронних платіжних засобів	Так
6			За допомогою платіжного сервісу в мережі Інтернет (вебсайта) із використанням електронних платіжних засобів [у разі ствердної відповіді зазначити адресу(и) вебсайта(ів) та торгівельну(і) марку(и) (за наявності)]	Так (адреса вебсайта: https://easypay.ua , торгівельна марка: easypay)
7			За допомогою мобільного (платіжного) застосунку з використанням електронних платіжних засобів	Так (назва застосунку: easypay; easywallet)
8			За допомогою систем дистанційного банківського обслуговування рахунків клієнтів	Так ("клієнт-Інтернет-банк" - АБ «УКРГАЗБАНК» - АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» - АТ «БАНК 3/4» - АТ «УКРБУДІНВЕСТБАНК» - ПАТ «БАНК ВОСТОК» - АТ «СЕНС-БАНК» - АТ «БАНК АЛЬЯНС» - АТ «ІДЕЯ БАНК» - АТ «КРИСТАЛБАНК»)

9			Інше	У пунктах надання фінансових послуг. За допомогою платіжного пристрою, вебсайту, мобільного додатку із застосуванням Реєстру виплат (електронний документ на переказ, що використовується Платником на періодичній або разовій основі з метою переказу коштів на користь будь-яких отримувачів (фізичних осіб або суб'єктів господарювання).
---	--	--	------	---

2) за суттю операції/призначенням платежу:

Таблиця 2

№ з/п	Види переказів	Відповідь
1	2	3
1	Для оплати комунальних послуг	Так
2	Для оплати страхових послуг	Так
3	Для оплати інших послуг або товарів	Так
4	З метою виплати/погашення сум кредитів, виданих банками та іншими фінансовими установами	Так
5	Для виконання небанківською установою функції комерційного агента банку у сфері використання електронних грошей	Так
6	Для зарахування на рахунки фізичних осіб	Так
7	Унесення суб'єктом господарювання готівкової виручки для зарахування на його рахунок	Так
8	Перекази коштів між фізичними особами із використанням електронних платіжних засобів (р2р)	Так
9	Інше [вказати, які інші послуги з переказу коштів (за суттю операції/призначенням платежу) планує надавати небанківська установа]	Для зарахування на рахунки юридичних осіб в банках із дотриманням вимог законодавства України;

		<p>Для проведення виплат грошових коштів отримувачам (фізичної особи (резидент) із зарахуванням суми переказу за реквізитами електронного платіжного засобу, юридичної особи (резидент) та фізичної особи – підприємця (резидент)) із зарахуванням суми переказу на їх рахунок (відкритий у будь-якому банку в Україні) або з видачою суми переказу готівкою виключно фізичній особі);</p> <p>Для виплати грошових коштів фізичним особам без відкриття рахунку. Перекази на підставі відповідного договору, укладеного фінансовою установою-учасником платіжної системи з юридичною особою/ фізичною особою-підприємцем та Реєстру виплат *.</p> <p>*окремим випадком таких переказів є перекази (юридичним особам за товари та послуги, фізичним особам для зарахування на банківську картку) від юридичних осіб-операторів телекомунікацій в рахунок повернення абонентам операторів телекомунікацій не використаних на телекомунікаційні послуги коштів та відшкодування збору на загальнообов'язкове державне пенсійне страхування, що здійснюється від імені та за рахунок оператора телекомунікацій з використанням надаваних оператору телекомунікацій фінансових послуг.</p>
--	--	---

3) у розрізі користувачів послуг:

Таблиця 3

№ з/п	Види переказів	Відповідь	Суть операції/призначення платежу (із переліку, наведеного в таблиці 2 підпункту 2 пункту 1)	Способи ініціювання переказу коштів (із переліку, наведеного в таблиці 1 підпункту 1 пункту 1)
1	2	3	4	5
1	1. Ініціювання в готівковій формі			
2	Від фізичних осіб для виплати в готівковій формі фізичним особам	Так	Для виплати грошових коштів фізичним особам без відкриття рахунку	У пунктах надання фінансових послуг; За допомогою програмно-технічних комплексів самообслуговування.
3	Від фізичних осіб для зарахування на рахунки фізичних осіб	Так	Для зарахування на рахунки фізичних осіб	У пунктах надання фінансових послуг; За допомогою програмно-технічних комплексів самообслуговування.
4	Від фізичних осіб для зарахування на рахунки	Так	Для оплати комунальних послуг; Для оплати страхових послуг;	У пунктах надання фінансових послуг;

	суб'єктів господарювання		Для оплати інших послуг або товарів; З метою погашення сум кредитів, виданих банками та іншими фінансовими установами; Для виконання небанківською установою функції комерційного агента банку у сфері використання електронних грошей; Для зарахування на рахунки юридичних осіб в банках із дотриманням вимог законодавства України.	За допомогою програмно-технічних комплексів самообслуговування.
5	Від суб'єктів господарювання для виплати в готівковій формі фізичним особам	Ні		
6	Від суб'єктів господарювання для зарахування на рахунки фізичних осіб	Ні		
7	Від суб'єктів господарювання для зарахування на рахунки суб'єктів господарювання	Так	Унесення суб'єктом господарювання готівкової виручки для зарахування на його рахунок.	У пунктах надання фінансових послуг; За допомогою програмно-технічних комплексів самообслуговування
8	2. Ініціювання в безготівковій формі			
9	Від фізичних осіб для виплати в готівковій формі фізичним особам	Так	Для виплати грошових коштів фізичним особам без відкриття рахунку	За допомогою програмно-технічних комплексів самообслуговування із використанням електронних платіжних засобів; За допомогою платіжних терміналів із використанням електронних платіжних засобів; За допомогою платіжного сервісу в мережі Інтернет (вебсайта) із використанням електронних платіжних засобів; За допомогою мобільного (платіжного) застосунку з використанням електронних платіжних засобів;

				<p>У пунктах надання фінансових послуг; За допомогою платіжного пристрою, вебсайту, мобільного додатку, із застосуванням Реєстру виплат (електронний документ на переказ, що використовується Платником на періодичній або разовій основі з метою переказу коштів на користь будь-яких отримувачів (фізичних осіб або суб'єктів господарювання).</p>
10	Від фізичних осіб для зарахування на рахунки фізичних осіб	Так	<p>Для зарахування на рахунки фізичних осіб; Перекази коштів між фізичними особами із використанням електронних платіжних засобів (p2p); Для виконання небанківською установою функції комерційного агента банку у сфері використання електронних грошей.</p>	<p>За допомогою програмно-технічних комплексів самообслуговування із використанням електронних платіжних засобів; За допомогою платіжних терміналів із використанням електронних платіжних засобів; За допомогою платіжного сервісу в мережі Інтернет (вебсайта) із використанням електронних платіжних засобів; За допомогою мобільного (платіжного) застосунку з використанням електронних платіжних засобів; За допомогою систем дистанційного банківського обслуговування рахунків клієнтів; У пунктах надання фінансових послуг; За допомогою платіжного пристрою, вебсайту, мобільного додатку, із застосуванням Реєстру виплат (електронний документ на переказ, що використовується Платником на періодичній або разовій основі з метою переказу коштів на користь</p>

				будь-яких отримувачів (фізичних осіб або суб'єктів господарювання).
11	Від фізичних осіб для зарахування на рахунки суб'єктів господарювання	Так	<p>Для оплати комунальних послуг; Для оплати страхових послуг; Для оплати інших послуг або товарів; З метою погашення сум кредитів, виданих банками та іншими фінансовими установами; Для виконання небанківською установою функції комерційного агента банку у сфері використання електронних грошей; Для зарахування на рахунки юридичних осіб в банках із дотриманням вимог законодавства України; Для проведення виплат грошових коштів отримувачам (юридичної особи (резидент) та фізичної особи – підприємця (резидент)) із зарахуванням суми переказу на їх рахунок (відкритий у будь-якому банку в Україні)).</p>	<p>За допомогою програмно-технічних комплексів самообслуговування із використанням електронних платіжних засобів; За допомогою платіжних терміналів із використанням електронних платіжних засобів; За допомогою платіжного сервісу в мережі Інтернет (вебсайта) із використанням електронних платіжних засобів; За допомогою мобільного (платіжного) застосунку з використанням електронних платіжних засобів; За допомогою систем дистанційного банківського обслуговування рахунків клієнтів; У пунктах надання фінансових послуг; За допомогою платіжного пристрою, вебсайту, мобільного додатку, із застосуванням Реєстру виплат (електронний документ на переказ, що використовується Платником на періодичній або разовій основі з метою переказу коштів на користь будь-яких отримувачів (фізичних осіб або суб'єктів господарювання)).</p>
12	Від суб'єктів господарювання для виплати в готівковій формі фізичним особам	Так	<p>З метою виплати сум кредитів, виданих банками та іншими фінансовими установами; Для виконання небанківською установою функції комерційного агента банку у сфері використання електронних грошей; Для виплати грошових коштів фізичним особам без відкриття рахунку; Для проведення виплат грошових коштів отримувачам (з видачою суми переказу готівкою виключно фізичній особі).</p>	<p>За допомогою програмно-технічних комплексів самообслуговування із використанням електронних платіжних засобів; За допомогою платіжних терміналів із використанням електронних платіжних засобів;</p>

				<p>За допомогою платіжного сервісу в мережі Інтернет (вебсайта) із використанням електронних платіжних засобів;</p> <p>За допомогою мобільного (платіжного) застосунку з використанням електронних платіжних засобів;</p> <p>У пунктах надання фінансових послуг;</p> <p>За допомогою платіжного пристрою, вебсайту, мобільного додатку, із застосуванням Реєстру виплат (електронний документ на переказ, що використовується Платником на періодичній або разовій основі з метою переказу коштів на користь будь-яких отримувачів (фізичних осіб або суб'єктів господарювання).</p>
13	Від суб'єктів господарювання для зарахування на рахунки фізичних осіб	Так	<p>З метою виплати сум кредитів, виданих банками та іншими фінансовими установами;</p> <p>Для виконання небанківською установою функції комерційного агента банку у сфері використання електронних грошей;</p> <p>Для зарахування на рахунки фізичних осіб;</p> <p>Для проведення виплат грошових коштів отримувачам (фізичної особи (резидент) із зарахуванням суми переказу за реквізитами електронного платіжного засобу).</p> <p>Перекази на підставі відповідного договору, укладеного фінансовою установою-учасником платіжної системи з юридичною особою/ фізичною особою-підприємцем та Реєстру виплат *.</p> <p>*окремим випадком таких переказів є перекази (юридичним особам за товари та послуги, фізичним особам для зарахування на банківську картку) від юридичних осіб-операторів телекомунікацій в рахунок повернення абонентам операторів телекомунікацій не використаних на телекомунікаційні послуги коштів та відшкодування збору на загальнообов'язкове державне пенсійне страхування, що здійснюється від імені та за рахунок оператора телекомунікацій з використанням надаваних оператору телекомунікацій фінансових послуг.</p>	<p>За допомогою програмно-технічних комплексів самообслуговування із використанням електронних платіжних засобів;</p> <p>За допомогою платіжних терміналів із використанням електронних платіжних засобів;</p> <p>За допомогою платіжного сервісу в мережі Інтернет (вебсайта) із використанням електронних платіжних засобів;</p> <p>За допомогою мобільного (платіжного) застосунку з використанням електронних платіжних засобів;</p> <p>У пунктах надання фінансових послуг;</p> <p>За допомогою платіжного пристрою, вебсайту, мобільного додатку, із застосуванням Реєстру виплат</p>

				(електронний документ на переказ, що використовується Платником на періодичній або разовій основі з метою переказу коштів на користь будь-яких отримувачів (фізичних осіб або суб'єктів господарювання).
14	Від суб'єктів господарювання для зарахування на рахунки суб'єктів господарювання	Так	<p>Для оплати комунальних послуг; Для оплати страхових послуг; Для оплати інших послуг або товарів, З метою виплати/погашення сум кредитів, виданих банками та іншими фінансовими установами; Для виконання небанківською установою функції комерційного агента банку у сфері використання електронних грошей; Для зарахування на рахунки юридичних осіб в банках із дотриманням вимог законодавства України; Для проведення виплат грошових коштів отримувачам (юридичної особи (резидент) та фізичної особи – підприємця (резидент)) із зарахування суми переказу на їх рахунок (відкритий у будь-якому банку в Україні)). Перекази на підставі відповідного договору, укладеного фінансовою установою-учасником платіжної системи з юридичною особою/ фізичною особою-підприємцем та Реєстру виплат *.</p> <p>*окремим випадком таких переказів є перекази (юридичним особам за товари та послуги, фізичним особам для зарахування на банківську картку) від юридичних осіб-операторів телекомунікацій в рахунок повернення абонентам операторів телекомунікацій не використаних на телекомунікаційні послуги коштів та відшкодування збору на загальнообов'язкове державне пенсійне страхування, що здійснюється від імені та за рахунок оператора телекомунікацій з використанням надаваних оператору телекомунікацій фінансових послуг.</p>	<p>За допомогою програмно-технічних комплексів самообслуговування із використанням електронних платіжних засобів; За допомогою платіжних терміналів із використанням електронних платіжних засобів; За допомогою платіжного сервісу в мережі Інтернет (вебсайта) із використанням електронних платіжних засобів; За допомогою мобільного (платіжного) застосунку з використанням електронних платіжних засобів; У пунктах надання фінансових послуг; За допомогою платіжного пристрою, вебсайту, мобільного додатку, із застосуванням Реєстру виплат (електронний документ на переказ, що використовується Платником на періодичній або разовій основі з метою переказу коштів на користь будь-яких отримувачів (фізичних осіб або суб'єктів господарювання)).</p>

2. Види платіжних інструментів, які використовуватимуться для ініціювання переказу коштів:

Таблиця 4

№ з/п	Види платіжних інструментів	Відповідь
-------	-----------------------------	-----------

1	2	3
1	Платіжна інструкція	Так (Заява на переказ готівки; Заява на видачу готівки; Реєстр виплат)
2	Електронні платіжні засоби	Так (платіжна картка, мобільний платіжний інструмент. Із залученням еквайрингової установи)

3. Види документів, які використовуватимуться під час переказу коштів:

Таблиця 5

№ з/п	Види документів	Відповідь
1	2	3
1	Платіжна інструкція на переказ готівки(Заява на переказ готівки)	Так
2	Платіжна інструкція на видачу готівки(Заява на видачу готівки)	Так
3	Квитанція програмно-технічного комплексу самообслуговування за операціями з готівкою	Так
4	Документ за операціями з використанням електронного платіжного засобу	Так
5	Інше	Реєстр виплат(платіжна інструкція на переказ коштів без відкриття рахунків) та Фіскальний касовий чек, які затверджені правилами роботи ВНУТРІШНЬОДЕРЖАВНОЇ ПЛАТІЖНОЇ СИСТЕМИ «ФІНАНСОВИЙ СВІТ», реквізити яких відповідають вимогам нормативно-правових актів Національного банку України.