

«ЗАТВЕРДЖЕНО»
НАКАЗОМ № 1-ПР
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ОЛПЕЙ»
від «18» березня 2024 року

ПРАВИЛА
НАДАННЯ ФІНАНСОВИХ ПЛАТІЖНИХ ПОСЛУГ
З ПЕРЕКАЗУ КОШТІВ БЕЗ ВІДКРИТТЯ РАХУНКУ

Київ - 2024

1. Визначення термінів

1.1. У цих Правилах надання фінансових платіжних послуг з переказу коштів без відкриття рахунку (далі - «Правила») ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ОЛПЕЙ» (далі - «Платіжна установа») терміни та визначення вживаються в такому значенні:

Автоматизована система – сукупність програмних компонентів, веб-сторінок (інтернет- сайтів), апаратно-технічних засобів, серверів та пристроїв, які використовуються Платіжною установою (її співробітниками) під час здійснення переказу коштів. До складу Автоматизованої системи входять, зокрема: процесинговий центр, автоматизовані робочі місця обслуговування Платників, мережеве та комунікаційне обладнання та їх програмне забезпечення, за допомогою якого забезпечується виконання функцій Платіжної установи.

Авторизація – процедура отримання дозволу на проведення операції із застосуванням Платіжної картки, або спосіб підтвердження особи Платника засобами програмного забезпечення банку, який обслуговує такого Платника.

База даних – сукупність даних про Платників та Отримувачів, які уклали договори (в т.ч. в електронному вигляді) з Платіжною установою на надання фінансових платіжних послуг з переказу коштів, та яка містить інформацію для надання Платіжною установою таких послуг з переказу коштів. Формування та збереження інформації бази даних проводиться Процесинговим центром Платіжної установи, відповідно до Закону України «Про захист персональних даних».

Банк еквайр – банк, член карткової Платіжної системи, з яким Платіжною установою укладено договір про процесинг/еквайринг операцій з використанням платіжних карток. Банк еквайр надає послуги з еквайрингу платіжних карток або процесингу платіжних карток за іншими технологіями Карткових платіжних систем, які дозволяють списання грошей з Платіжної картки.

Банк-партнер із зарахування – банк, який є учасником Карткової платіжної системи та надає Платіжній установі послуги із завершення переказу шляхом зарахування коштів на поточний рахунок, до якого емітовано ЕПЗ Отримувача у цій Картковій платіжній системі. Взаємодія між Платіжною установою та Банком - партнером із зарахування, у тому числі технічна, здійснюється на підставі договору між ними.

Внутрішній переказ – платіжна операція з переказу коштів без відкриття рахунку, яка здійснюється в межах України.

Документ на переказ – електронний або паперовий документ, що використовується Платником для передачі доручень на переказ коштів (у тому числі в готівковій формі).

Договір про переказ коштів – договір про надання фінансових платіжних послуг з переказу коштів без відкриття рахунку, який укладається Платіжною установою з Платником або Отримувачем. Для фізичних осіб це може бути публічний договір (оферта).

Заява на переказ готівки – документ на переказ готівки, що використовується для ініціювання Платником переказу коштів, наданих разом з цим документом у готівковій формі.

Ідентифікація – заходи належної перевірки клієнтів, що вживаються Платіжною установою для встановлення особи клієнта шляхом отримання її ідентифікаційних даних відповідно вимог законодавства з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, інших даних, необхідних для проведення належної перевірки та здійснення верифікації.

Інформаційне електронне розпорядження – інформаційний документ, що надається Платником Платіжній установі, містить банківські реквізити та іншу інформацію щодо Отримувача, на користь якого Платник бажає здійснити переказ коштів.

Електронний платіжний засіб (ЕПЗ) – платіжний інструмент, який надає його держателю можливість за допомогою платіжного пристрою отримати інформацію про належні держателю кошти та ініціювати їх переказ. У цих Правилах під терміном «ЕПЗ» завжди розуміється платіжна картка Карткової платіжної системи (в т.ч. міжнародної).

Карткова платіжна система – Платіжна система, у якій ініціювання переказу коштів та інші операції здійснюються із застосуванням платіжної картки. До Карткових платіжних систем відносяться міжнародні платіжні системи Visa, Mastercard, тощо.

Комісійна винагорода – розмір оплати за фінансові платіжні послуги та/або пов'язані з ними інформаційні, технічні, технологічні та інші послуги та роботи, які забезпечують виконання переказу коштів.

Криптографічний підпис – електронний підпис (у значенні, що застосовується в Законі України «Про електронні довірчі послуги»), створений за результатом криптографічного перетворення електронних даних, з якими пов'язаний цей електронний підпис, з використанням засобу удосконаленого або кваліфікованого електронного підпису та особистого ключа, однозначно пов'язаного з підписувачем, і який дає змогу здійснити електронну ідентифікацію підписанта та виявити порушення цілісності електронних даних, з якими пов'язаний цей електронний підпис.

Терміну «Криптографічний підпис» у цих Правилах відповідають удосконалений електронний підпис та кваліфікований електронний підпис, визначення яких наведено у Законі України «Про електронні довірчі послуги».

Ліміт платежу – вид обмеження фінансової операції, який застосовується з метою зменшення фінансових ризиків Платіжної установи на виконання вимог чинного законодавства України у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) коштів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

Нерезидент – будь-який із наступних суб'єктів:

- для фізичних осіб – фізичні особи (іноземні громадяни, громадяни України, особи без громадянства), які мають постійне місце проживання за межами України (реєстрацію), у тому числі ті, що тимчасово перебувають на території України.
- для суб'єктів господарювання – юридичні особи та інші суб'єкти господарювання з місцезнаходженням за межами України, які створені та діють відповідно до законодавства іноземної держави, у тому числі ті, частки участі в яких належать резидентам.

Отримувач – особа, на рахунок якої зараховується сума переказу (в тому числі переказ, що може бути ініційований у готівковій формі).

Платіжна операція з переказу коштів (Переказ) – рух певної суми коштів, що ініційований Платником, з метою її зарахування на рахунок Отримувача.

Платіжна система – у цих Правилах сукупне поняття для внутрішньодержавних та міжнародних платіжних систем (Карткових платіжних систем, систем переказу коштів та систем розрахунків), учасником (непрямим учасником)/членом яких є Платіжна установа.

Платіжне доручення – розрахунковий документ, що містить письмове доручення Платника до його обслуговуючого банку про списання зазначеної суми коштів з рахунку Платника та її перерахування на рахунок відповідного Отримувача, або для переказу коштів у готівковій формі - розрахунковий документ, що містить доручення Платіжної установи банку про списання зі свого Рахунку суми коштів, які, в свою чергу, були внесені Платником через Пункт надання фінансових платіжних послуг Платіжної установи на підставі Заяви про переказ готівки, та її подальше перерахування в рамках Платіжної системи на рахунок Отримувача.

Платіжний інструмент – засіб певної форми на паперовому, електронному чи іншому носії інформації, який використовується для ініціювання переказів.

Платіжний сервіс в мережі Інтернет – сервіс банку/небанківської платіжної установи, яка має ліцензію Національного банку України на переказ коштів без відкриття рахунків, призначений для спрощення проведення розрахунків між

фізичними особами, юридичними особами та/або фізичними особами-підприємцями в мережі Інтернет за допомогою персональних комп'ютерів та/або інших мобільних пристроїв та з використанням платіжних карток (лист-роз'яснення Національного банку України від 11.01.2021 №57-0010/1741). У цих Правилах під терміном «Платіжний сервіс в мережі Інтернет» також слід розуміти мобільний (платіжний) застосунок для різних операційних систем, за допомогою якого Платник може здійснити переказ коштів з використанням ЕПЗ на умовах та порядку, передбаченими цими Правилами, правилами Платіжних систем.

Платник – особа, з рахунку якої ініціюється переказ коштів на підставі платіжної інструкції або яка ініціює платіжну операцію шляхом подання/формування платіжної інструкції разом з наданням відповідної суми готівкових коштів.

Процесинговий центр – юридична особа, що здійснює діяльність, яка включає виконання за операціями з платіжними інструментами авторизації, моніторингу, збору, оброблення та зберігання інформації, а також надання обробленої інформації учасникам розрахунків і розрахунковому банку для проведення взаєморозрахунків у платіжній системі (процесинг). Процесинговий центр може бути окремою юридичною особою або входити до складу Платіжної установи.

Пункт надання фінансових платіжних послуг (ПНФПП) – робоче місце працівника Платіжної установи, облаштоване технічним пристроєм із відповідним програмним забезпеченням, який дає змогу працівникові Платіжної установи сформувати електронний документ на переказ готівкових коштів та забезпечує оброблення і передавання інформації до банку/оператора Платіжної системи в режимі реального часу.

Рахунок/Банківський рахунок Платіжної установи – сукупне визначення поточних рахунків Платіжної установи, які відкрито у будь-яких банках України в гривні та в іноземній валюті та у розрахункових банках відповідних Платіжних систем, через які здійснюються перекази коштів, клірингові та інші розрахунки в Платіжних системах.

Реєстр виплат – електронний документ, який містить інформацію щодо одного або декількох переказів коштів, які необхідно здійснити, та Отримувачів за цими переказами, який надається Платником Платіжній установі під час здійснення Реєстрових переказів. Реєстр виплат складається з одного або декількох Інформаційних електронних розпоряджень.

Реєстровий переказ – переказ коштів, ініційований Платником (фізичною особою або суб'єктом господарювання) шляхом перерахування коштів з банківського рахунку Платника на рахунок Платіжної установи, для подальшого переказу коштів одному або декільком Отримувачам із обов'язковим наданням Платником Платіжній установі даних (реквізитів) Отримувача (-ів). Реєстровий переказ ініціюється Платником з використанням Реєстру виплат у формі одного або декількох Інформаційних електронних розпоряджень.

Резиденти – будь-хто із наступних суб'єктів:

- фізичні особи (громадяни України, іноземні громадяни, особи без громадянства), які мають постійне місце проживання на території України, у тому числі ті, які тимчасово перебувають за межами України;
- суб'єкти господарювання - юридичні особи, фізичні особи-підприємці та інші суб'єкти господарювання, зареєстровані згідно із законодавством України з місцезнаходженням на території України, які здійснюють свою діяльність відповідно до законодавства України.

Реквізити ЕПЗ – набір даних, пов'язаних з конкретним ЕПЗ, а саме: номер ЕПЗ, дата вичерпання терміну дії (expiration date), код перевірки справжності (CVV2/CVC2).

Ризик – можливість виникнення певної події, настання якої призводить до фінансових чи інших втрат Платіжної установи.

Розрахунковий банк – уповноважений платіжною організацією відповідної Платіжної системи банк, що відкриває рахунки учасникам Платіжної системи та бере участь у проведенні взаєморозрахунків між ними.

Сайт – інтернет-сайт Платіжної установи, партнерів Платіжної установи, який об'єднує сукупність файлів та прикладне програмне забезпечення, котрі призначені для реалізації фінансових платіжних послуг з переказу коштів у мережі Інтернет.

Система дистанційного банківського обслуговування (СДБО) – система банку, в якому Платником відкрито рахунок, та яка забезпечує дистанційне обслуговування Платника, в т.ч. можливості Платника щодо дистанційного керування його рахунками/платіжними картками, відкритими у такому банку Платника. До таких систем відносяться інтернет-банкінг, мобільний банкінг тощо.

Суб'єкт господарювання – юридична особа, незалежно від організаційно-правової форми та форми власності, або фізична особа-підприємець, тобто така фізична особа, що здійснює діяльність з виробництва, реалізації, придбання товарів, іншу господарську діяльність.

Технологічний оператор платіжних послуг (Оператор) – клірингова установа, процесингова установа та інша особа (інформацію про яку внесено Національним банком України до Реєстру платіжної інфраструктури), уповноважена надавати окремі види послуг процесингу, клірингу або виконувати операційні, інформаційні та інші технологічні функції, пов'язані з наданням платіжних послуг, без залучення коштів за платіжними операціями на свій рахунок, щодо переказу коштів.

Транзакція – інформація в електронній формі про окрему платіжну операцію з переказу коштів або інше інформаційне повідомлення про здійснені операції, що сформоване за результатами їх виконання.

Транскордонний переказ – рух певної суми коштів в іноземній валюті із-за кордону в Україну або з України за її межі з метою зарахування цих коштів на рахунок Отримувача.

Платіжна установа – юридична особа, яка відповідно до законодавства України не є банком, внесена до відповідного Реєстру платіжної інфраструктури та отримала згідно із законодавством України ліцензію на надання фінансових платіжних послуг з переказу коштів без відкриття рахунку, а у разі здійснення нею валютних операцій з переказу коштів без відкриття рахунку - ліцензію на здійснення валютних операцій. У цих Правилах - Платіжна установа є **ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ОЛПЕЙ»**.

Payment Card Industry Data Security Standard (надалі - PCI DSS) – стандарт захисту даних платіжних карт, розроблений за стандартами безпеки індустрії платіжних карт, заснований Платіжними системами.

1.2. Інші терміни, що використовуються в Правилах, вживаються в значеннях, наведених у Законі України «Про платіжні послуги», Законі України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», нормативно-правових актах Національного банку України, інших законах та нормативно-правових актах, які регулюють діяльність надавачів фінансових платіжних послуг, платіжних систем та надання послуг з переказ коштів без відкриття рахунку в Україні.

2. Загальні положення

2.1. Ці Правила розроблено відповідно до законодавства України, зокрема:

- Закону України «Про платіжні послуги»;
- Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»;
- Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення»;
- Положення про порядок емісії та еквайрингу платіжних інструментів, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 29.07.2022 року № 164;
- Положення про порядок здійснення авторизації діяльності надавачів фінансових платіжних послуг та обмежених платіжних послуг, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 07.10.2022 №217;
- інших нормативно-правових актів України та Національного банку України, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, в тому числі фінансових платіжних послуг.

2.2. Метою діяльності Платіжної установи є надання фінансових платіжних послуг з переказу коштів без відкриття рахунку між Платниками та Отримувачами.

2.3. Платіжні послуги з переказу коштів без відкриття рахунку надаються Платіжною установою на підставі чинної ліцензії Національного банку України на надання послуг з переказу коштів без відкриття рахунку.

2.4. Правила є обов'язковими для всіх працівників Платіжної установи, які прямо чи опосередковано та відповідно до їх функціональних обов'язків, задіяні у процесах Платіжної установи з надання фінансових платіжних послуг з переказу коштів без відкриття рахунку в національній валюті.

2.5. Порядок участі Платіжної установи у Платіжних системах.

2.5.1. З метою надання фінансових платіжних послуг з переказу коштів без відкриття рахунку Платіжна установа є оператором міжнародної платіжної системи «PayRun» та стає учасником/членом інших Платіжних систем.

2.5.2. Платіжна установа розпочинає надання фінансових платіжних послуг з переказу коштів у відповідній Платіжній системі після внесення цієї Платіжної системи Національним банком України до Реєстру платіжної інфраструктури відповідно до вимог Положення Про порядок реєстрації платіжних систем, учасників платіжних систем та технологічних операторів платіжних послуг, затвердженого Постановою Правління Національного банку України № 208 від 26.09.2022 року.

2.5.3. У Карткових платіжних системах Платіжна установа здійснює свою діяльність як непрямий учасник, шляхом укладення договору із Банком еквайром, який є прямим учасником такої Карткової платіжної системи.

Банк еквайр, з яким Платіжною установою укладено договір про участь у Картковій платіжній системі, має зареєструвати Платіжну устанovu, як непрямого учасника такої Карткової платіжної системи у Реєстрі платіжної інфраструктури.

2.5.4. Участь Платіжної установи у Платіжних системах та здійснення в них переказу коштів відбувається відповідно до Правил цих систем з дотримання вимог чинного законодавства України, у тому числі валютного законодавства України.

2.5.5. Під час здійснення переказу коштів у Платіжних системах Платіжна установа може:

- обслуговувати лише Платника, тобто забезпечувати тільки ініціювання переказу;
- обслуговувати лише Отримувача, тобто забезпечувати тільки завершення переказу;
- обслуговувати і Платника, і Отримувача в одному і тому самому переказі.

2.5.6. У разі обслуговування Платника під час здійснення переказу коштів у Платіжній системі, Платіжна установа:

2.5.6.1. перед ініціюванням переказу забезпечує Платнику (фізичній особі (резиденту, нерезиденту)) можливість обрання Отримувача з переліку Отримувачів, зареєстрованих у Платіжній(их) системі(ах), з відображенням наявної інформації про Отримувача (найменування, торгової марки, логотипу, переліку товарів/послуг Отримувача тощо) - якщо це передбачено правилами Платіжної системи;

2.5.6.2. перед ініціюванням переказу отримує дозвіл/заборону від Платіжної системи щодо можливості переказу від даного Платника на користь обраного ним Отримувача - якщо це передбачено правилами Платіжної системи;

2.5.6.3. доводить до відому Платника інформацію щодо розміру комісійної винагороди Платіжної установи за виконання платіжної операції з переказу коштів (якщо така винагорода підлягає до сплати Платником);

2.5.6.4. здійснює реєстрацію транзакції щодо ініційованого переказу коштів у Платіжній системі у строки та способом, передбачених правилами Платіжної системи.

2.5.7. У разі обслуговування Отримувача під час здійснення переказу коштів у Платіжній системі, Платіжна установа:

2.5.7.1. реєструє у Платіжній системі Отримувача, з яким Платіжною установою укладено договір про переказ коштів, передаючи до Платіжної системи

дані Отримувача (найменування, торгової марку, логотип, перелік товарів/послуг Отримувача тощо) - якщо це передбачено правилами Платіжної системи;

Залежно від виду Платіжної системи

(внутрішньодержавна/міжнародна) Платіжна установа може здійснювати обслуговування Отримувача - резидента (фізичну особу/суб'єкта господарювання), або Отримувача-нерезидента (суб'єкта господарювання), з яким Платіжна установа уклала відповідний договір про переказ коштів.

2.5.7.2. забезпечує одержання від Отримувача - суб'єкта господарювання, з яким Платіжною установою укладено договір про переказ коштів та передбачено технічну взаємодію з обміну інформацією, дозволу/заборони щодо можливості переказу від певного Платника на користь даного Отримувача та передачу цього дозволу/заборони до Платіжної системи - якщо це передбачено правилами Платіжної системи;

2.5.7.3. інформує Платіжну систему про завершення переказу (зарахування коштів на рахунок Отримувача).

2.5.8. Обмін інформацією з Платіжною системою (оператором платіжної системи), учасником якої є Платіжна установа, здійснюється за технічними вимогами, наданими Платіжною системою (оператором платіжної системи). Для здійснення такої технічної взаємодії Платіжна установа може на договірних засадах залучати Оператора.

Для виконання переказів у Карткових платіжних системах, непрямим учасником яких є Платіжна установа, та обміну інформацією з такими Картковими платіжними системами Платіжна установа укладає договори із Банками еквайрами та Банками - партнерами із зарахування у Карткових платіжних системах, які є прямими учасниками таких систем.

Обмін інформацією між Платіжною установою та Картковими платіжними системами в такому випадку здійснюється опосередковано - через Банки-еквайри та Банки-партнери із зарахування у Карткових платіжних системах (відповідно).

Інформаційно-технічна взаємодія Платіжної установи з Банками-еквайрами та Банками партнерами із зарахування здійснюється за технічними вимогами, наданими такими банками - прямими учасниками Карткових платіжних систем та за правилами цих систем. Для забезпечення вказаної інформаційно-технічної взаємодії Платіжна установа може на договірних засадах залучати Оператора.

Платіжна установа залучає лише тих Операторів, відомості про яких внесені до Реєстру платіжної інфраструктури.

2.5.9 Взаєморозрахунки Платіжної установи з іншими учасниками Платіжних систем здійснюються відповідно до Правил цих платіжних систем та умов договорів, укладених Платіжною установою щодо участі у Платіжних системах.

2.5.9.1. У разі, якщо Платіжна установа під час здійснення переказу коштів у Платіжній системі обслуговує лише Платника, то вона забезпечує свої зобов'язання перед іншим учасником Платіжної системи (який обслуговує Отримувача за даним переказом) коштами на рахунку Платіжної установи в Розрахунковому банку Платіжної системи. Кошти списуються з рахунку Платіжної установи на рахунок іншого учасника в результаті здійснення клірингових розрахунків у Платіжній системі.

2.5.9.2. У разі, якщо Платіжна установа під час здійснення переказу коштів у Платіжній системі обслуговує лише Отримувача, то вона отримує кошти на забезпечення такого переказу від іншого учасника Платіжної системи (який обслуговує Платника за даним переказом) на рахунок Платіжної установи в Розрахунковому банку Платіжної системи. Кошти списуються з рахунку іншого учасника на рахунок Платіжної установи в результаті здійснення клірингових розрахунків у Платіжній системі.

2.5.9.3. У разі, якщо Платіжна установа під час здійснення переказу коштів у Платіжній системі обслуговує і Платника, і Отримувача, то вона самостійно зараховує кошти, сплачені Платником, на рахунок Отримувача; при цьому клірингові розрахунки з іншими учасниками Платіжної системи за таким переказом не здійснюються.

2.6. Переказ коштів, що ініційований Платником, який обслуговується Платіжною установою, з використанням ЕПЗ, на користь Отримувача-суб'єкта господарювання, який також обслуговується Платіжною установою на підставі Договору із ним, вважається здійсненим у відповідній Платіжній системі, ЕПЗ якої використовується під час ініціювання такого переказу.

2.7. Розрахунки між Платіжною установою та Отримувачами, Платіжною установою та іншими учасниками Платіжних систем, учасником яких є Платіжна установа - здійснюються відповідно до правил таких Платіжних систем.

2.7.1. Внутрішні перекази в межах України, у тому числі за операціями із застосуванням ЕПЗ, здійсненими їх держателями в межах України, проводяться Платіжною установою лише в національній валюті - гривні, незалежно від того в якій валюті відкритий поточний рахунок Платника/Отримувача, до якого емітована платіжна карта.

2.7.2. Перекази коштів у міжнародних платіжних системах, у тому числі за операціями із застосуванням електронних платіжних засобів, здійсненими їх держателями за межами України, а також за операціями, здійсненими в межах України держателями ЕПЗ - нерезидентами, проводиться у валюті, визначеній у відповідних договорах із операторами Міжнародних платіжних систем, учасником/членом яких є Платіжна установа, та у якій здійснюється відповідний Переказ.

2.8. Під час переказу коштів Платіжна установа, на підставі укладених нею договорів, виступає фінансовим посередником між Платником та Отримувачем, що дозволяє таким клієнтам завдяки інструментам автоматизації, що надаються Платіжною установою, оптимізувати, убезпечити та прискорити процеси оплати товарів/послуг та/або приймання платежів.

Сучасні програмно-технічні розробки, які використовуються Платіжною установою, її участь у різних Платіжних системах із розгалуженою інфраструктурою, партнерство Платіжної установи з багатьма банками, у тому числі банками-еквайрами, забезпечує високий рівень платіжного сервісу Платіжної установи, який вона надає Платникам/Отримувачам під час здійснення переказу коштів, що надає конкурентну перевагу у порівнянні з іншими учасниками платіжного ринку.

2.9. Платіжна установа використовує інформаційні технології, що забезпечують формування, оброблення, передавання, одержання та зберігання документів за платіжними операціями з переказу коштів, а також формування відповідних документів на переказ коштів в електронній формі з усіма необхідними складовими захисту та достовірності інформації.

2.10. З метою забезпечення належного надання фінансових платіжних послуг з переказу коштів Платіжна установа:

2.10.1. документально оформлює рух коштів;

2.10.2. своєчасно відображає платіжні операції з переказу коштів у бухгалтерському обліку;

2.10.3. здійснює належний внутрішній контроль за платіжними операціями з переказу коштів;

2.10.4. забезпечує надійне функціонування та обслуговування відповідних компонентів програмно-технічних комплексів;

2.10.5. здійснює якісне обслуговування Платників та Отримувачів згідно з умовами договору про переказ коштів;

2.10.6. здійснює інформаційне обслуговування Платників і Отримувачів та надає їм консультаційну допомогу на умовах, визначених цими Правилами, правилами Платіжних систем, учасником яких є Платіжна установа, та відповідними договорами з Платниками та Отримувачами;

2.10.7. в межах своєї компетенції забезпечує розгляд і вирішення конфліктних ситуацій та спірних питань згідно з законодавством України, умовами укладених договорів та цих Правил;

2.10.8. своєчасно проводить розрахунки згідно із цими Правилами та договорами про переказ коштів;

2.10.9. забезпечує конфіденційність інформації Платників, Отримувачів, відповідно до укладених договорів та чинного законодавства України;

2.10.10. розміщує на веб-сайті Платіжної установи інформацію щодо порядку (умов) та строків здійснення переказу коштів, комісійної винагороди за фінансові платіжні послуги з переказу коштів без відкриття рахунку та іншу інформацію, оприлюднення якої передбачено чинним законодавством України, зокрема нормативно-правовими актами Національного банку України.

2.11. Платіжна установа не має у власності або у використанні програмно-технічні комплекси самообслуговування та не надає свої фінансові платіжні послуги з переказу коштів з використанням таких пристроїв.

3. Опис та види фінансових платіжних послуг з переказу коштів. Умови та порядок здійснення переказу коштів. Етапи переказів коштів, строки виконання переказу коштів.

3.1. Основною функцією Платіжної установи є надання Платникам та Отримувачам фінансових платіжних послуг з переказу коштів без відкриття рахунку.

3.2. Під час надання фінансових платіжних послуг з переказу коштів без відкриття рахунку Платіжна установа на підставі укладених договорів про переказ коштів може обслуговувати тільки Платника або тільки Отримувача, або і Платника і Отримувача одночасно.

3.2.1. Платіжна установа обслуговує Платників:

фізичних осіб (резидентів), які для ініціювання переказу коштів використовують ЕПЗ або Платіжне доручення;

суб'єктів господарювання (резидентів), які для ініціювання переказу коштів використовують Платіжне доручення або Реєстр виплат.

3.2.2. Платіжна установа обслуговує Отримувачів:

- фізичних осіб (резидентів), які отримують перекази коштів на свій поточний рахунок, до якого емітована платіжна картка, або на банківський рахунок, відкритий у будь-якому банку України (для Отримувачів - резидентів);
- суб'єктів господарювання (резидентів та нерезидентів), які отримують перекази коштів на свій банківський рахунок, відкритий у будь-якому банку України - у випадках передбачених цими Правилами та правилами Платіжних систем, учасником яких є Платіжна установа.

3.3. Кожен договір про переказ коштів, що укладається між Платіжною установою та Отримувачем - суб'єктом господарювання, обов'язково містить реквізити банківського рахунку Отримувача, на який Платіжна установа перераховує кошти за переказами, ініційованими Платниками, на користь такого Отримувача.

3.3.1. Такий договір про переказ коштів із Отримувачем-суб'єктом господарювання може передбачати спеціальні умови, здійснення переказів коштів на рахунок Отримувача, зокрема, але не виключно:

- зарахування переказів, ініційованих протягом певного проміжку часу, консолідованою (загальною) сумою. За необхідності, Платіжна установа/Оператор може надавати Отримувачу електронний або паперовий перелік з відомостями про кожний переказ коштів (інформацію про Платників, суми переказів тощо), який увійшов до такого консолідованого зарахування на рахунок Отримувача;

- певної періодичності та/або певного часу зарахування коштів на рахунок Отримувача;
- отримання попередньої (перед ініціюванням переказу коштів) згоди Отримувача про можливість здійснення переказу від певного Платника на користь такого Отримувача, шляхом перевірки інформації про такого Платника в системі обліку Отримувача. Така попередня перевірка має здійснюватися шляхом обміну електронними повідомленнями між Платіжною установою/Оператором та Отримувачем у форматі та способом, узгодженим у договорі про переказ коштів;
- оперативного сповіщення Платіжною установою/Оператором Отримувача про успішно ініційований (зареєстрований у Платіжній системі) переказ коштів на користь Отримувача. Таке сповіщення має здійснюватися шляхом обміну електронними повідомленнями між Платіжною установою/Оператором та Отримувачем у форматі та способом, викладеним у договорі про переказ коштів.

3.4. Будь-яка платіжна операція з переказу коштів, у якій приймає участь Платіжна установа, складається з трьох етапів.

3.4.1. І етап - ініціювання переказу коштів.

3.4.1.1. На етапі ініціювання переказу коштів Платник, в залежності від обраного способу ініціювання, ініціює платіж шляхом подання ним до банку, в якому відкрито його рахунок, розрахункового документа (платіжного доручення), або подання до відповідної установи - учасника Платіжної системи документа на переказ, що використовується у такій Платіжній системі для ініціювання переказу з використанням ЕПЗ, з одночасним наданням Платником даних (реквізитів) Отримувача, на користь якого він бажає здійснити платіж.

3.4.1.2. Ініціювання переказу є завершеним для Платника з дати надходження розрахункового документа на виконання до банку Платника, або до відповідної установи - учасника платіжної системи, в якій ініціюється платіж з використанням ЕПЗ;

Для Платіжної установи ініціювання переказу вважається завершеним Платником з моменту отримання відповідної суми за переказом з поточного/банківського рахунку Платника на рахунок Платіжної установи для подальшого перерахування переказу Отримувачу.

3.4.1.3. На цьому етапі Платіжна установа, залежно від умов договору про переказ коштів із Платником, здійснює обслуговування Платника та забезпечує йому можливість ініціювати переказ коштів способами, що пропонуються Платіжною установою (з використання ЕПЗ, за допомогою СДБО, шляхом подання платіжного доручення до Банку Платника або подання до Платіжної установи Реєстру виплат).

3.4.1.4. Під час ініціювання Платником переказу платіжні операції обробляються миттєво, тобто у такий проміжок часу, який дозволяє обробляти документи/інформацію за максимально короткий час, який у штатному режимі роботи може вимірюватися декількома хвилинами. Але кошти від Платника (банку Платника) надходять на рахунок Платіжної установи у строк, передбачений правилами відповідної Платіжної системи, в якій ініційовано переказ коштів, договорами з Банками-еквайрами, або у строк, визначений законодавством для міжбанківського переказу, який не може бути більше 3 (трьох) операційних днів.

3.4.2. II етап - кліринг та розрахунки у Платіжних системах.

3.4.2.1. Вказаний етап переказу коштів має місце у випадках, коли Платіжна установа під час переказу коштів, ініційованого у відповідній Платіжній системі, обслуговує або тільки Платника або тільки Отримувача.

3.4.2.2. Порядок та строки виконання клірингу та розрахунків у Платіжних системах визначаються правилами таких систем та договорами, що укладаються Платіжною установою на участь у цих Платіжних системах.

3.4.3. III етап - завершення переказу коштів.

3.4.3.1. Платіжна установа забезпечує завершення переказу коштів у випадках обслуговування Отримувача на договірних засадах або шляхом завершення такого переказу як учасник відповідної Платіжної системи, в якій обслуговується Отримувач, за правилами такої Платіжної системи.

3.4.3.2. Переказ коштів завершується шляхом перерахування суми переказу з рахунку Платіжної установи на поточний рахунок Отримувача, до якого емітовано ЕПЗ або банківський рахунок Отримувача, за реквізитами, що зазначені Платником під час ініціювання переказу.

3.4.3.3. Строки завершення переказу визначаються правилами Платіжних систем та залежать від строків проходження міжбанківського переказу згідно з вимогами законодавства, але можуть бути змінені відповідно до умов договору Платіжної установи з Отримувачем про переказ коштів, як це описано у п.п. 3.3.1 Правил.

3.4.4. Строки виконання переказу коштів.

3.4.4.1. Загальний строк виконання переказу коштів зазвичай є сумою строків його етапів, у яких Платіжна установа приймає участь, але може бути зменшений за рахунок наступних організаційних заходів:

- 1) на етапі I Платіжна установа не очікує надходження коштів на свій рахунок від Платника (Банку Платника), а здійснює подальші розрахунки в Платіжній системі за рахунок власних коштів;

- 2) на етапі II Платіжна установа не очікує клірингу та надходження коштів від інших учасників Платіжної системи, та переходить до виконання етапу III. В такому випадку завершення переказу коштів та розрахунки з Отримувачами Платіжна установа здійснює за рахунок власних коштів;
- 3) на етапі III Платіжна установа не очікує надходження коштів від банку Платника (учасників Платіжних систем), а здійснює завершення переказу коштів за рахунок власних коштів, заздалегідь розміщених на Рахунку Платіжної установи (у тому числі на рахунках, відкритих у Розрахунковому банку Платіжної системи, Банку партнера із зарахування в Картковій платіжній системі, інше). Завершення переказу коштів може здійснювати за рахунок суми забезпечувального платежу у перелічених банках або банк, на підставі договору із Платіжною установою, надає їй можливість користування кредитом/овердрафтом або виконувати роботи на інших договірних умовах.

3.4.4.2. Загальні строки, у які Платіжною установою здійснюються перекази коштів, визначаються правилами Платіжних систем, вимогами законодавства України та нормативно-правовими актами Національного банку України.

3.5. Види фінансових платіжних послуг з переказу коштів без відкриття рахунку між Платниками та Отримувачами, які можуть надаватись Платіжною установою, способи їх ініціювання та завершення, платіжні інструменти, які використовуватимуться під час ініціювання, способи завершення та приклади цільового призначення таких переказів наведені у Таблиці 1.

3.6. Платіжна установа надає фінансові платіжні послуги з переказу коштів без відкриття рахунку у готівковій чи безготівковій формі.

Таблиця 1. Види фінансових платіжних послуг

Платіжної установи з переказу коштів без відкриття рахунку

№ п/п	Платник (територія, резидентство)	Отримувач (територія, резидентство)	Етап ініціювання Переказу			Етап завершення Переказу		Суть операції з Переказу (орієнтовний, але не вичерпний, перелік)
			Валюта переказу	Спосіб ініціювання	Платіжний інструмент	Валюта переказу	Спосіб завершення	
0	1	2	3	4	5	6	7	8
1.	Фізична особа (Україна, резидент)	Фізична особа (Україна, резидент)	ГРН.	- За допомогою платіжного сервісу в мережі Інтернет з використанням ЕПЗ, емітованого банком України - Безготівковий переказ з рахунку Платника, з одночасним надання платником інформації щодо подальшого переказу коштів - з використанням	- ЕПЗ - Платіжне доручення	- ГРН.	- Зарахування на поточний рахунок Отримувача, до якого емітований ЕПЗ банком України - Зарахування на банківських рахунок Отримувача в банку України	- Для зарахування на рахунки фізичних осіб - Перекази коштів між фізичними особами із використанням електронних платіжних засобів(р2р) -

				СДБО банку України - Готівковий переказ у пунктах надання фінансових платіжних послуг				
2.	Фізична особа (Україна, резидент)	Суб'єкт господарювання (Україна, резидент)	ГРН.	- За допомогою платіжного сервісу в мережі Інтернет з використанням ЕПЗ, емітованого банком України - З використанням СДБО банку України - Безготівковий переказ з рахунку платника в українському банку, з одночасним наданням платником інформації	- ЕПЗ - Платіжне доручення	ГРН.	- Зарахування на банківських рахунок Отримувача в банку України	- Для оплати комунальних послуг - Для оплати страхових послуг - Для оплати інших послуг та товарів - З метою виплати погашення сум кредитів, виданих банками та небанківськими фінансовими установами - Для оплати податків, зборів, мит, штрафів боргів за виконавчими провадженнями ми, адміністративних та державних послуг - Безготівкові перекази благодійно допомоги

				щодо подальшого переказу коштів** - За допомогою мобільного (платіжного) застосунку з використанням ЕПЗ, емітованого банком України - За допомогою платіжних терміналів із використанням ЕПЗ, емітованого банком України - Готівковий переказ у пунктах надання фінансових платіжних послуг				
3.	Суб'єкт господарювання (Україна, резидент)	Фізична особа (Україна, резидент)	ГРН.	- З використання СДБО банку України - Реєстровий переказ	Платіжне доручення Реєстр виплат	ГРН.	- Зарахування на поточний рахунок Отримувача, до якого	- Для виплат страховими компаніями страхових

				- Безготівковий переказ з рахунку платника в банку України, з одночасним надання платником інформації щодо подальшого переказу коштів - За допомогою платіжного сервісу в мережі Інтернет (вебсайта) з використанням ЕПЗ - За допомогою мобільного (платіжного) застосунку з використанням ЕПЗ			- емітований ЕПЗ в банку України - Зарахування на банківських рахунок Отримувача в банку України	- відшкодувань фізичним особам - Для надання кредитними організаціями кредитів/позик фізичним особам - Безготівкові перекази коштів, що здійснюються платником (суб'єктом господарювання) з його рахунку, з метою відшкодування витрат на оплату послуг сторонніх компаній, що пов'язано із службовими задачами працівників - Безготівкові перекази, для виплати виграшів у лотерею тощо - Безготівкові перекази, що здійснюються постачальниками товарів та послуг в рахунок повернення
--	--	--	--	--	--	--	---	--

								клієнтам (платникам) коштів (за повернений товар та/або невикористані /ненадані послуги), з одночасним наданням клієнтом (платником) інформації щодо подальшого переказу (вт.ч. щодо отримувача коштів) - Безготівкові перекази благодійної допомоги
4.	Суб'єкт господарювання (Україна, резидент)	Суб'єкт господарювання (Україна, резидент)	ГРН.	- СДБО банку України - Безготівковий переказ з рахунку платника в банку України, з одночасним надання платником інформації щодо подальшого переказу коштів	- Платіжне доручення - Реєстр виплат	ГРН.	Зарахування на банківських рахунок Отримувача в банку України	- Безготівкові перекази коштів, що здійснюються платником-суб'єктом господарювання з метою відшкодування витрат на оплату послуг сторонніх компаній, що пов'язано із службовими задачами працівників.

				- Реєстровий переказ - За допомогою платіжного сервісу в мережі Інтернет (вебсайта)з використанням ЕПЗ - За допомогою мобільного (платіжного) застосунку з використанням ЕПЗ				- Безготівкові перекази коштів, що здійснюються - платником (кредитною організацією) з його рахунку, з метою надання кредитів/позик фізичним особам під їхні покупки в інтернет- магазинах, шляхом сплати вартості цих покупок на користь суб'єктів господарювання (інтернет-магазинів) - Безготівкові перекази, що здійснюються постачальниками товарів та послуг в рахунок повернення клієнтам (платникам) коштів (за повернений товар та/або невикористані /ненадані послуги)
--	--	--	--	--	--	--	--	--

3.8.2. Узагальнено схема руху коштів за різними видами переказів коштів наведено у Схемі 1.

3.9. Переказ коштів за допомогою платіжного сервісу у мережі Інтернет, з використанням ЕПЗ

3.9.1. Ініціювання переказу (1а-3а на Схемі 1)

3.9.1.1. Під час ініціювання переказу коштів за допомогою платіжного сервісу в мережі Інтернет Платник ініціює переказ коштів, використовуючи ЕПЗ, та здійснює переказ коштів зі свого поточного рахунку, до якого емітований ЕПЗ.

3.9.1.2. Оскільки ініціювання переказів за допомогою платіжного сервісу в мережі Інтернет з використанням ЕПЗ здійснюється за допомогою Карткових платіжних систем, в яких Платіжна установа приймає участь як непрямий учасник, для надання Платникам можливості ініціювати переказ коштів таким способом Платіжна установа укладає договір з Банком еквайром, який є прямим учасником відповідної Карткової платіжної системи, та надає Платіжній установі на договірних засадах послуги з інтернет-еквайрингу або інші послуги, дозволені Картковою платіжною системою, для списання коштів з ЕПЗ.

3.9.1.3. Процес здійснення переказу коштів за допомогою платіжного сервісу в мережі Інтернет з використанням ЕПЗ починається на Сайті або у мобільному додатку Отримувача або Платіжної установи.

В подальшому Платника поступово проводять через веб-сторінки Отримувача, Платіжної установи (Оператора) та Банку еквайра, надаючи йому можливість здійснити оплату в автоматизованому режимі, вказавши реквізити ЕПЗ Платника та його контактних даних (у разі необхідності) та даних щодо Отримувача (реквізити ЕПЗ та контактні дані Отримувача, та/або дані банківських реквізитів Отримувача), які відповідно до вимог чинного законодавства є необхідними для ідентифікації Платника та інформації про Отримувача переказу коштів.

3.9.1.4. Перед тим як дозволити Платнику ініціювати переказ з використанням ЕПЗ, Платіжна установа попереджає Платника (на сайті/до датку Платіжної установи (Оператора) про розмір комісійної винагороди, яку повинен сплатити Платник, та ознайомлює його з умовами здійснення переказу коштів та/або порядком надання фінансових платіжних послуг.

Комісія сплачується Платником у валюті ініціювання переказу коштів.

3.9.1.5. Підтвердженням згоди Платника з умовами здійснення переказу коштів є здійснення Платником дій, які підтверджують його бажання здійснити переказ коштів, у тому числі щодо оплати комісійної винагороди Платіжної установи, а саме: відповідна взаємодія Платника з сайтом/додатком Платіжної установи (Оператора), укладення з Платіжною установою договору про переказ коштів (зокрема публічної оферти), введення Реквізитів ЕПЗ тощо.

3.9.1.6. Платник ініціює переказ коштів за допомогою ЕПЗ, а Банк еквайр здійснює авторизацію ЕПЗ за технологією та правилами відповідної Карткової платіжної системи, ЕПЗ якої використовується.

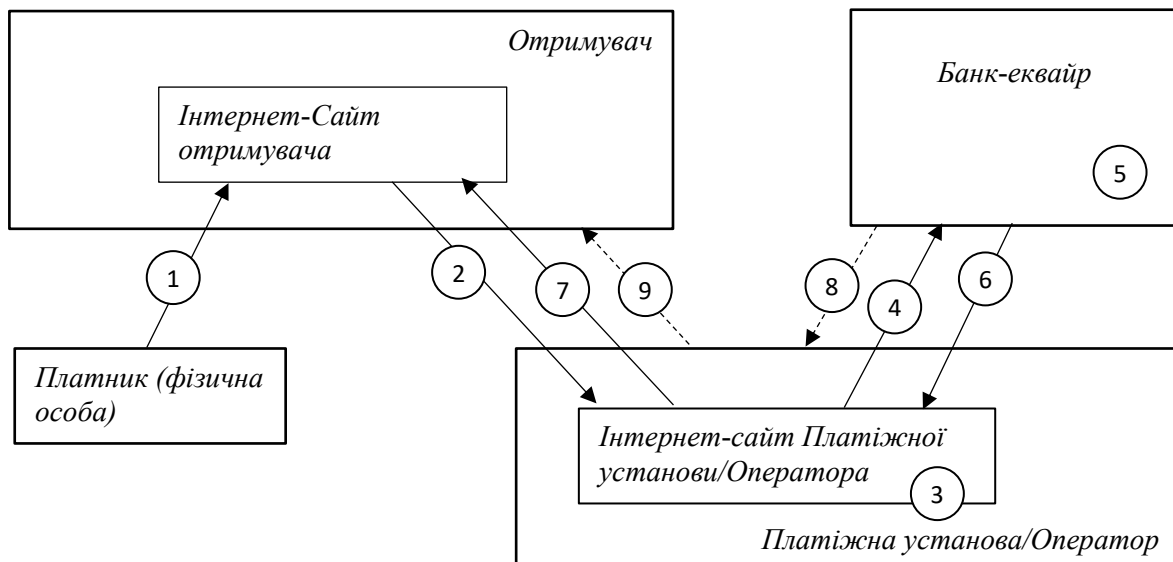
3.9.1.7. Ініціювання переказу за допомогою ЕПЗ оформлюється відповідними документами, що визначаються правилами Карткової платіжної системи, ЕПЗ якої використовується.

3.9.1.8. Взаємодія між Банком еквайром та Платіжною установою відбувається за технічними вимогами, наданими Банком-еквайром, та правилами відповідної Карткової платіжної системи.

3.9.1.9. Для надання можливості Платнику ініціювати переказ таким способом Платіжна установа може на підставі договору залучити Оператора, яким можуть надаватись послуги з процесингу ЕПЗ та/або забезпечуватись технічна взаємодія з Банком еквайром.

3.9.1.10. Рух інформаційних повідомлень між учасникам такого переказу на етапі його ініціювання наведено на Схемі 2. Для прикладу наведено сценарій, де рух Платника починається на сайті Отримувача, з яким у Платіжній установі укладено Договір про переказ коштів.

Схема 2



- (1) Платник (фізична особа) відвідує інтернет-сайт Отримувача, оформлює набір товарів/послуг, які бажає оплатити з використанням ЕПЗ (далі- Замовлення);
- (2) Інтернет-сайт Отримувача відправляє Платника на інтернет-сайт Платіжної установи/Оператора, з одночасною передачею html-форми з параметрами Замовлення (сума, опис тощо);
- (3) Платіжна установа/Оператор фіксує Замовлення у Базі даних Платіжної установи.
- (4) Інтернет-сайт Платіжної установи/Оператор відправляє Платника на інтернет-сайт Банку еквайра, з одночасною передачею html-форми з параметрами Замовлення;

- (5) На сайті Банку еквайра Платник вводить реквізити ЕПЗ, а Банк еквайр здійснює авторизацію транзакції у відповідній Картковій платіжній системі, ЕПЗ якої використовується.

У разі, якщо Платіжна установа/Оператор відповідає вимогам Стандарту PCI DSS, то введення Платником реквізитів ЕПЗ може відбуватися не лише на сайті Банку еквайра, але й на сайті Оператора;

- (6) Банк еквайр відправляє Платника назад на інтернет-сайт Платіжної установи/Оператора;
- (7) Інтернет-сайт Платіжної установи/Оператора відправляє Платника назад на інтернет-сайт Отримувача;
- (8) Банк еквайр сповіщає Платіжну устанovu/Оператора про успішний/неуспішний платіж з використанням ЕПЗ Платника, а Платіжна установа/Оператор оновлює стан оплати Замовлення у своїй базі даних.
- (9) Платіжна установа/Оператор сповіщає сервер Отримувача про успішний/неуспішний платіж (сплату Замовлення Платником). Така взаємодія здійснюється відповідно до вимог захисту інформації, викладених у п.5.13 Правил.

3.9.1.11. Ініціатором переказу коштів з використанням платіжного сервісу в мережі Інтернет із застосування ЕПЗ завжди є фізична особа - власник (законний володілець) ЕПЗ (або його реквізитів), за допомогою якого ініціюється Переказ.

3.9.1.12. Валютою ініціювання таких операцій є валюта поточного рахунку, до якого емітовано ЕПЗ Платника, що відкритий йому у банку України.

3.9.1.13. У результаті успішного ініціювання переказу коштів з використанням ЕПЗ для Платника формується та надається (на сайті банку-еквайра або на сайті Платіжної установи) квитанція/чек із зазначенням необхідного набору даних відповідно до Положення про порядок емісії та еквайрингу платіжних інструментів, затвердженого Постановою Правління Національного банку України №164 від 29.07.2022.

Квитанція про підтвердження переказу коштів оформляється в електронній формі та виводиться Платнику на Сайті/додатку Платіжної установи з можливістю її завантаження Платником, та/або шляхом направлення електронного примірника квитанції на електронну адресу, надану Платником, або іншим способом.

3.9.1.14. Результатом успішного ініціювання переказу коштів з використанням ЕПЗ є зарахування коштів Платника (фізичної особи (резидента, нерезидента)) Банком-еквайром на рахунок Платіжної установи для подальшого перерахування коштів Платіжною установою на рахунок Отримувача.

3.9.2. Кліринг та розрахунки в Платіжних системах

3.9.2.1. Під час надання послуг з обслуговування переказів коштів, ініційованих за допомогою платіжних сервісів в мережі Інтернет з використанням ЕПЗ, Платіжна установа діє як непрямий учасник Карткової платіжної системи.

Оскільки правилами міжнародних Карткових ПС (Visa та Mastercard) не передбачено відкриття рахунків непрямим учасникам (небанківським платіжним установам) у розрахункових банках цих міжнародних Карткових платіжних систем, то Платіжна установа під час виконання переказів у якості непрямого учасника міжнародних Карткових платіжних систем використовує будь-який свій поточний рахунок, відкритий в будь-якому банку України. Як правило, це Рахунок Платіжної установи - відкритий у Банку еквайрі, з яким співпрацює Платіжна установа на підставі договору.

3.9.2.2. Розрахунки Платіжної установи з іншими учасниками Карткової платіжної системи, в якій ініціюється платіж, здійснюється за Правилами таких Карткових платіжних систем, крім випадків одночасного обслуговування за операцією Платіжною установою і Платника, і Отримувача.

3.9.3. Завершення переказу коштів (5a-6a та 3b-4b на Схемі 1)

3.9.3.1. Завершення переказу коштів відбувається шляхом зарахування Платіжною установою коштів:

(А) на поточний рахунок, до якого емітована платіжна картка Отримувача-фізичної особи (перекази між фізичними особами з використанням ЕПЗ (p2p)); або

(Б) на банківський рахунок Отримувача (фізичної особи чи суб'єкта господарювання).

3.9.3.2. (А) Завершення переказу коштів за сценарієм (А) відбувається за технологіями, визначеними відповідною Картковою платіжною системою, із залученням Платіжною установою на договірних засадах Банка-партнера із зарахування - учасника Карткової платіжної системи, в якій завершується переказ.

Зарахування коштів здійснюється у більшості випадків миттєво або протягом короткого проміжку часу за номером ЕПЗ (PAN) Отримувача, який вказаний Платником під час ініціювання переказу.

Фактично, зарахування відбувається на поточний рахунок Отримувача, до якого емітовано ЕПЗ.

Платіжна установа забезпечує виконання своїх грошових зобов'язань перед Банком-партнером із зарахування шляхом перерахування йому відповідної суми коштів з Рахунку Платіжної установи.

3.9.3.3. (Б) Завершення переказу коштів за сценарієм (Б) відбувається шляхом перерахування суми переказу з рахунку Платіжної установи на банківський рахунок Отримувача (фізичної особи або суб'єкта господарювання) в українському банку, за реквізитами, що зазначені Платником під час ініціювання переказу.

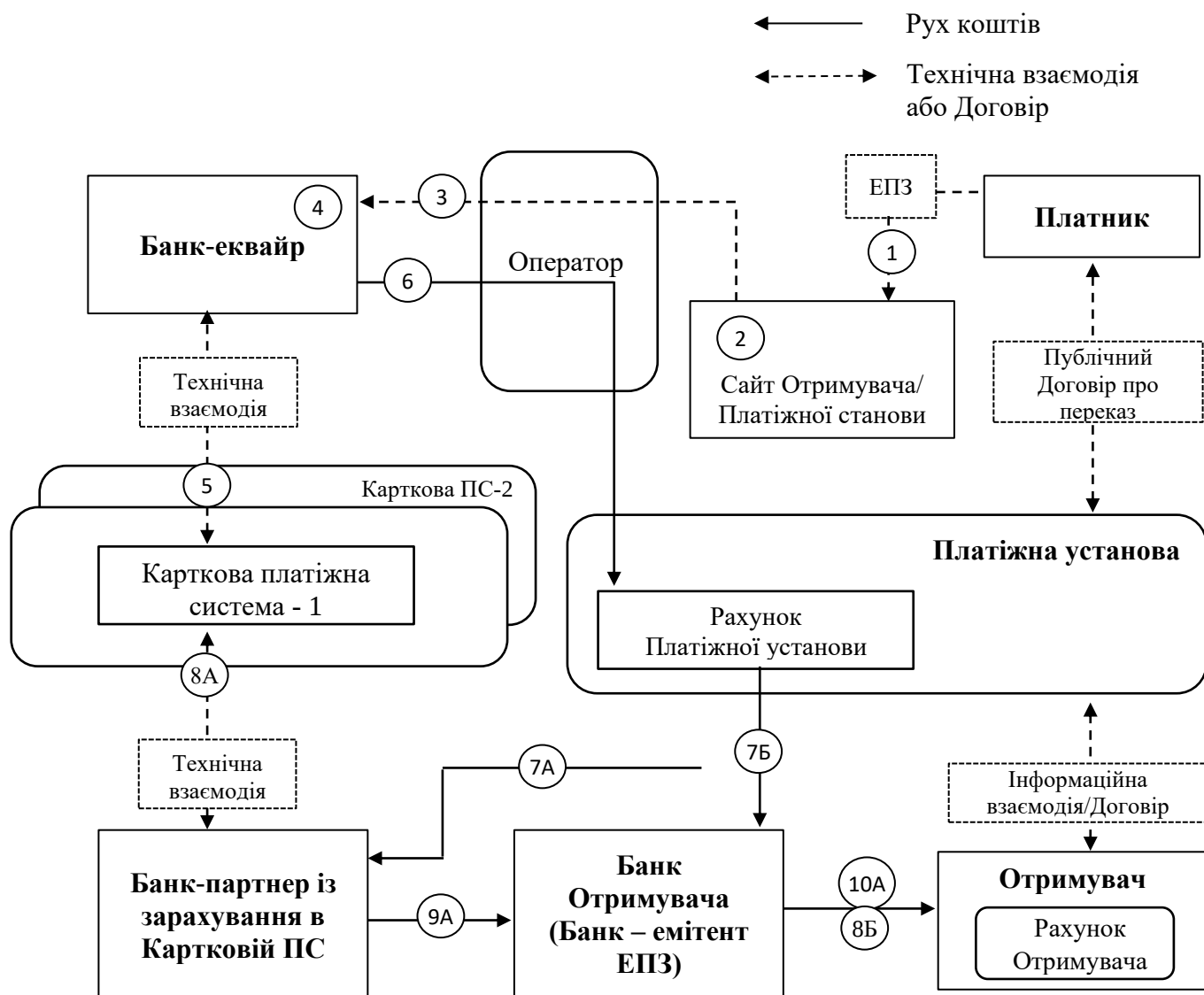
3.9.3.3.1. Таке перерахування здійснюється шляхом подання Платіжною установою платіжного доручення до банку, в якому відкрито Рахунок Платіжної установи.

3.9.3.3.2. Строк зарахування коштів з рахунку Платіжної установи на банківський рахунок Отримувача здійснюється, як правило, протягом 1 (одного) банківського дня з моменту подання Платіжною установою платіжного доручення до свого розрахункового банку, але не може бути більшим за 3 (три) банківські дні.

3.9.3.3.3. У разі якщо Платіжна установа має укладений з Отримувачем (юридичною особою/підприємцем) договір про переказ коштів, перерахування коштів Отримувачу (завершення переказу) може відбуватися на умовах та у строки, визначені таким договором, як це описано у п. 3.3.1 Правил.

3.9.4. Схема руху коштів за переказами, ініційованими Платником за допомогою платіжного сервісу в мережі Інтернет з використанням ЕПЗ наведена у Схемі 3.

Схема 3



- (1) Платник (фізична особа) відвідує сайт Отримувача або Платіжної установи, де за допомогою програмного інтерфейсу Сайту формує Замовлення* (як описано у п. (2) до цієї Схеми 3).
- (2) У разі якщо рух Платника починається із сайту Отримувача — Замовлення - це набір товарів/послуг, які бажає оплатити Платник за допомогою платіжного сервісу в мережі Інтернет з використанням ЕПЗ.

У випадку коли Платник починає свій рух із сайту Платіжної установи, йому за допомогою програмного інтерфейсу надається можливість обрати послугу з переказу коштів з використанням ЕПЗ, що пропонується Платіжною установою, зокрема, послуга з переказу коштів між фізичними особами (p2p) або послуга з переказу коштів на користь Отримувача - суб'єкта господарювання.

В другому випадку Платнику надається можливість обрати з каталогу Отримувачів (суб'єктів господарювання), що пропонуються на Сайті, послуги якого бажає сплатити Платник. Прикладом таких Отримувачів можуть бути провайдери стільникового зв'язку, інтернет-провайдери, постачальники комунальних послуг, страхові компанії та інші суб'єкти господарювання.

В такому випадку реквізити та інші дані Отримувача, які можуть відображатися на веб-сторінці, заздалегідь вносяться до бази даних Автоматизованої системи Платіжної установи на підставі договору між Платіжною установою та Отримувачем або договору з відповідною Платіжною системою. Реквізити Отримувача за таким переказом не можуть бути скориговані або змінені Платником та лише відображаються йому для ознайомлення та підтвердження перед ініціюванням переказу.

Також Платнику може надаватись платіжна послуга з переказу коштів на користь Отримувача за реквізитами, наданими самим Платником. У такому разі від Платника вимагається самостійне внесення реквізитів Отримувача, необхідних для здійснення переказу. Відповідальність за правильність внесених реквізитів/інформації про Отримувача несе Платник, а Платіжна установа здійснює Переказ коштів за реквізитами, що вказані Платником.

*Далі - для таких операцій використовуватиметься сукупне поняття «Замовлення».

Після формування Платником Замовлення та натискання ним в програмному інтерфейсі Сайту кнопки «Оплатити» (або програмної кнопки з іншою назвою, що за своїм смисловим значенням є аналогічною до назви «Оплатити» - «Здійснити операцію», «Переказати» тощо), Платник обирає спосіб ініціювання переказу з використанням Платіжної картки.

- (3) Сайт Оператора відправляє Платника на спеціальну захищену сторінку Банку еквайра, з одночасною передачею html-форми з параметрами Замовлення.
- (4) На сайті Банку-еквайра Платник, виконуючи інструкції Банку-еквайра, вводить Реквізити платіжної картки та підтверджує своє бажання здійснити переказ на зазначену суму, у тому числі комісійної винагороди Платіжної установи (якщо вона передбачена).

В деяких сценаріях Переказу Реквізити платіжної картки можуть вводиться Платником не на сайті Банку еквайра, а на сайті (спеціальній захищеній сторінці) Платіжної установи або Оператора, з яким Платіжна установа взаємодіє на договірних засадах. В такому випадку перенаправлення Платника на сайт Банку еквайра відбувається не з сайту Отримувача/Платіжної установи, а з сайту (спеціальної захищеної сторінки) Платіжної установи/Оператора, який взаємодіє з Банком еквайром/Картковою платіжною системою за технічними вимогами наданими Банком еквайром/Картковою платіжною системою (відповідно).

У такому разі Платіжна установа/Оператор має відповідати вимогам Стандарту PCI DSS та бере на себе зобов'язання з дотримання вимог Карткової платіжної системи та стандартів PCI DSS щодо збереження, конфіденційності та безпеки інформації щодо Платіжних карток Платників.

- (5) Банк-еквайр здійснює технічну взаємодію з Картковою платіжною системою, ЕПЗ якої використовується для переказу, та виконує еквайринг за операцією з використанням такої ЕПЗ.
- (6) Результатом успішного списання коштів з рахунку Платника, до якого емітований ЕПЗ Платника є проходження цих коштів через Карткову платіжну систему відповідно до її правил, від банку - емітента ЕПЗ до Банку еквайра (з яким у Платіжної установи укладено відповідний договір), після чого Банк еквайр перераховує кошти за цим переказом (окремо або консолідованою сумою) на Рахунок Платіжної установи.

На цьому етапі Банк еквайр сповіщає Платіжну устанovu/Оператора про успішний/неуспішний платіж з використанням Платіжної картки Платника, а Платіжна установа/Оператор оновлює стан оплати Замовлення в Автоматизованій системі Платіжної установи.

З моменту зарахування коштів з поточного рахунку, до якого емітовано ЕПЗ Платника, на Рахунок Платіжної установи, 1-й етап переказу коштів (ініціювання) вважається завершеним.

- (7) Завершення переказу коштів залежить від способу зарахування коштів на користь Отримувача, який обраний Платником під час ініціювання переказу, та може мати декілька сценаріїв (А) та (Б).

А. Завершення переказу на поточний рахунок, до якого емітовано ЕПЗ Отримувача в Картковій платіжній системі.

(7А) Платіжна установа передає до Банку-партнера із зарахування коштів у відповідній Картковій платіжній системі команду щодо зарахування коштів з Рахунку Платіжної установи на поточний рахунок Отримувача, до якого емітовано ЕПЗ. Така команда має обов'язково містити номер ЕПЗ Отримувача та суму зарахування.

(8А) Банк-партнер із зарахування здійснює технічну взаємодію із Картковою платіжною системою, банком-емітентом ЕПЗ Отримувача та отримує дозвіл або заборону на зарахування грошових коштів на поточний рахунок Отримувача, до якого емітовано ЕПЗ.

(9А) У разі отримання дозволу від Карткової платіжної системи Банк-партнер із зарахування здійснює переказ грошових коштів з рахунку Платіжної установи до банку-емітента ЕПЗ Отримувача.

(10А) Банк-емітент здійснює зарахування відповідної суми коштів на поточний рахунок Отримувача, до якого емітовано ЕПЗ в Картковій платіжній системі.

Б. Завершення переказу шляхом зарахування коштів на банківський рахунок Отримувача у Банку Отримувача.

(7Б) Платіжна установа, шляхом подання команди до банку, в якому відкрито Рахунок Платіжної установи, здійснює переказ коштів зі свого Рахунку на

банківських рахунок Отримувача, відкритий в Банку Отримувача (фізичної особи або суб'єкта господарювання).

(8Б) Банк Отримувача виконує дії щодо зарахування суми переказу на банківський рахунок Отримувача.

З моменту зарахування коштів на банківський рахунок Отримувача, переказ коштів вважається завершеним.

3.10. Переказ коштів з використанням системи дистанційного банківського обслуговування (СДБО)

3.10.1. Під час ініціювання такого переказу цим способом Платник, використовуючи Систему дистанційного банківського обслуговування банку, в якому у нього відкрито рахунок (далі - «Банк Платника») здійснює переказ коштів зі свого банківського рахунку на Рахунок Платіжної установи для подальшого переказу коштів Платіжною установою на користь Отримувача (1Б на Схемі 1).

Платник надає Банку Платника доручення на списання коштів зі свого рахунку відповідно до процедур, встановлених Банком Платника, та з використанням

візуального інтерфейсу Системи дистанційного банківського обслуговування, яка використовується.

3.10.2. Ініціювання переказу за допомогою СДБО схоже на ініціювання переказу з використанням ЕПЗ, але має наступні особливості:

- Платник має бути підключений до СДБО свого обслуговуючого банку, в якому відкрито його рахунок, з якого ініціюється Переказ коштів;
- СДБО Банку Платника має передбачати можливості з автоматизації та обміну інформацією із зовнішніми джерелами, якими в даному випадку може бути Автоматизована система Платіжної установи або програмно- технічний комплекс Оператора, з яким Платіжна установа взаємодіє на договірних засадах;
- при ініціюванні переказу таким способом Платник здійснює перерахування коштів зі свого банківського рахунку в Банку Платника, шляхом подання до Банку Платника платіжного доручення в електронній формі;
- для забезпечення Платникам можливості ініціювання переказу таким способом, Платіжна установа попередньо укладає відповідний договір із Банком Платника, якому належить СДБО (або який експлуатує таку систему) та налагоджує відповідний інформаційний обмін між СДБО Банку Платника та Автоматизованою системою Платіжної установи, здійснює заходи до автоматизації процесу ініціювання переказу.

Взаємодія СДБО Банку Платника та Платіжної установи відбувається за технологіями та вимогами, наданими Банком Платника.

З метою здійснення технічної взаємодії з Банками Платників Платіжна установа може на договірних засадах залучати Оператора.

3.10.3. Переказ коштів з використання СДБО може бути ініційований будь-яким Платником як фізичною особою, так і суб'єктом господарювання, який є власником рахунку у Банку Платника.

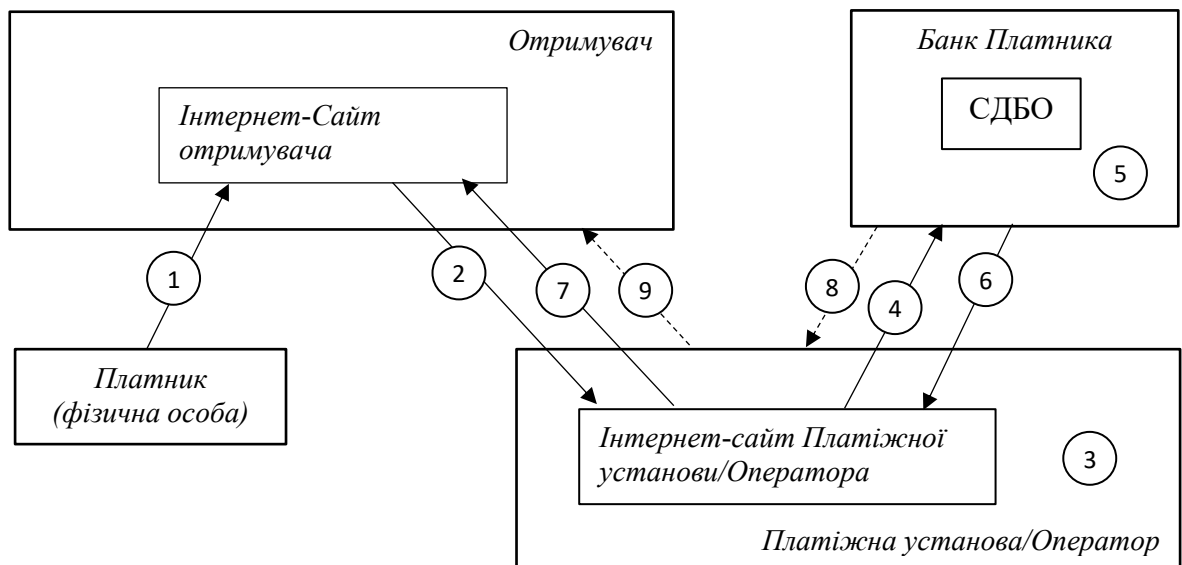
3.10.4. Ініціювання переказу за допомогою СДБО починається на сайті Платіжної установи або на сайті/додатку Отримувача, де Платнику надається можливість ініціювати платіж з використанням СДБО його обслуговуючого банку. Ініціювання Платником переказу є вчинення ним послідовних дій на Сайті Платіжної установи/Отримувача, Оператора та Банку Платника, які однозначно свідчать про його бажання здійснити переказ певної суми коштів на користь певного Отримувача.

3.10.5. Авторизація Платника здійснюється на сайті Банку Платника.

3.10.6. Рух інформації під час ініціювання Платником переказу коштів з використанням СДБО наведений у Схемі 4.

Для прикладу наведено сценарій, де рух Платника починається на сайті Отримувача, з яким Платіжна установа має укладений договір про переказ коштів.

Схема 4



- (1) Платник відвідує інтернет-сайт Отримувача, де оформлює Замовлення;
- (2) Інтернет-сайт Отримувача відправляє Платника на інтернет-сайт Платіжної установи/Оператора, з одночасною передачею html-форми з параметрами Замовлення (сума, опис тощо);
- (3) Платіжна установа/Оператор фіксує Замовлення у базі даних, забезпечує Платнику можливість обрати спосіб ініціювання оплати з використанням СДБО Банку Платника, формує та надає Платнику Інформаційне електронне розпорядження.
- (4) Інтернет-сайт Платіжної установи/Оператора відправляє Платника на інтернет-сайт (СДБО) Банку-Платника, з одночасною передачею html -форми з параметрами Замовлення;
- (5) Обслуговуючий банк Платника здійснює авторизацію Платника у своїй системі обліку, а Платник підтверджує своє бажання здійснити переказ на користь Отримувача (оплату Замовлення). Платнику формується та надається (на сайті Банку Платника) відповідне платіжне доручення/квитанція, завірені банком у порядку, встановленому законодавством;
- (6) Банк Платника відправляє Платника назад на інтернет-сайт Платіжної установи/Оператора;
- (7) Інтернет-сайт Платіжної установи/Оператора відправляє Платника назад на інтернет-сайт Отримувача;
- (8) Банк Платника сповіщає Платіжну установу/Оператора про успішний/неуспішний платіж з рахунку Платника, а Платіжна установа/Оператор оновлює стан оплати Замовлення у своїй базі даних.

(9) Платіжна установа/Оператора сповіщає сервер Отримувача про успішний/неуспішний платіж (сплату Замовлення Платником). Така взаємодія здійснюється відповідно до вимог захисту інформації, викладених у п. 5.13 Правил.

3.10.7. Переказ коштів, що ініціюється за допомогою СДБО, здійснюється у декілька етапів, з проходженням коштів з рахунку Платника на Рахунок Платіжної установи та далі з Рахунку Платіжної установи на рахунок Отримувача:

3.10.7.1. Етап -1 (ініціювання переказу коштів):

3.10.7.1.1. Платник за допомогою СДБО надає до Банку-Платника платіжне доручення на списання коштів з рахунку Платника та перерахування коштів на Рахунок Платіжної установи.

3.10.7.1.2. Платіжне доручення подається Платником до його обслуговуючого банку відповідно до процедур, встановлених Банком Платника, та з використанням візуального інтерфейсу СДБО такого банку.

3.10.7.1.3. Одночасно, до або після подання платником платіжного доручення до Банку Платника, Платник надає Платіжній установі Інформаційне електронне розпорядження, або Платіжна установа засобами Автоматизованої системи формує та надає для ознайомлення та підтвердження Платнику Інформаційне електронне розпорядження.

3.10.7.1.4. Формування та підтвердження Платником Інформаційного електронного розпорядження здійснюється шляхом виконання Платником на сайті Платіжної установи/Оператора інструкцій та вчинення ним дій, які однозначно свідчать про його бажання здійснити переказ певної суми коштів на користь певного Отримувача.

3.10.7.1.5. Інформаційне електронне розпорядження має містити:

- суму та валюту переказу;
- інформацію про Отримувача: прізвище, ім'я, по батькові отримувачів-фізичних осіб (якщо вони відомі Платнику) або найменування Отримувача та/або його ідентифікаційний код, для отримувачів - суб'єктів господарювання.
- банківські реквізити Отримувача - рахунок Отримувача в його обслуговуючому банку, або поточний рахунок Отримувача - фізичної особи, до якого емітовано ЕПЗ.

У разі якщо Платіжна установа має укладений з Отримувачем Договір про переказ коштів і Автоматизована система Платіжної установи має технічні налаштування щодо заповнення реквізитів такого Отримувача в автоматичному режимі - внесення Платником банківських реквізитів Отримувача не здійснюється, а Інформаційне електронне розпорядження Платника в цій частині заповнюється в автоматичному режимі. В такому

сценарії Платник вчиняє на сайті Платіжної установи/Оператора дії, які однозначно свідчать про його бажання здійснити переказ коштів на користь такого Отримувача;

- додаткові дані стосовно замовлення чи послуги, яка сплачується, або стосовно реквізитів Платника у внутрішній обліковій системі Отримувача, або довільне призначення переказу (не обов'язково).

3.10.7.1.6. Результатом ініціювання Платником переказу коштів з використанням СДБО є зарахування коштів Платника на Рахунок Платіжної установи.

3.10.7.2. Етап II (розрахунки у Платіжній системі) виконується так, як описано у п. 3.4.2 Правил.

3.10.7.3. Етап - III (завершення переказу коштів):

3.10.7.3.1. Після зарахування коштів Платника на рахунок Платіжної установи та отримання Платіжною установою від Платника Інформаційного електронного розпорядження, Платіжна установа здійснює подальше перерахування з Рахунку Платіжної установи на банківський рахунок Отримувача суми коштів, що зазначена Платником в Інформаційному електронному розпорядженні.

3.10.7.3.2. Залежно від суб'єкта Отримувача та обраного Платником способу завершення переказу коштів, ініційованого з використанням СДБО, такий переказ може завершуватись:

(А) шляхом зарахування коштів на поточний рахунок, до якого емітовано ЕПЗ Отримувача - фізичної особи, або

(Б) шляхом зарахування коштів на банківський рахунок Отримувача (фізичної особи або суб'єкта господарювання).

3.10.7.3.3. За сценарієм (А) п. 3.9.10.7.3.2 Правил завершення переказу коштів здійснюється Платіжною установою як описано в п. 3.9.3.2 Правил із

залученням Банку-партнера із зарахування у відповідній Картковій платіжній системі.

3.10.7.3.4. За сценарієм (Б) п. 3.9.10.7.3.2 Правил завершення переказу коштів здійснюється шляхом надання Платіжною установою платіжного доручення до свого обслуговуючого банку, у якому відкрито Рахунок Платіжної установи, на перерахування суми переказу на банківський рахунок Отримувача в українському банку.

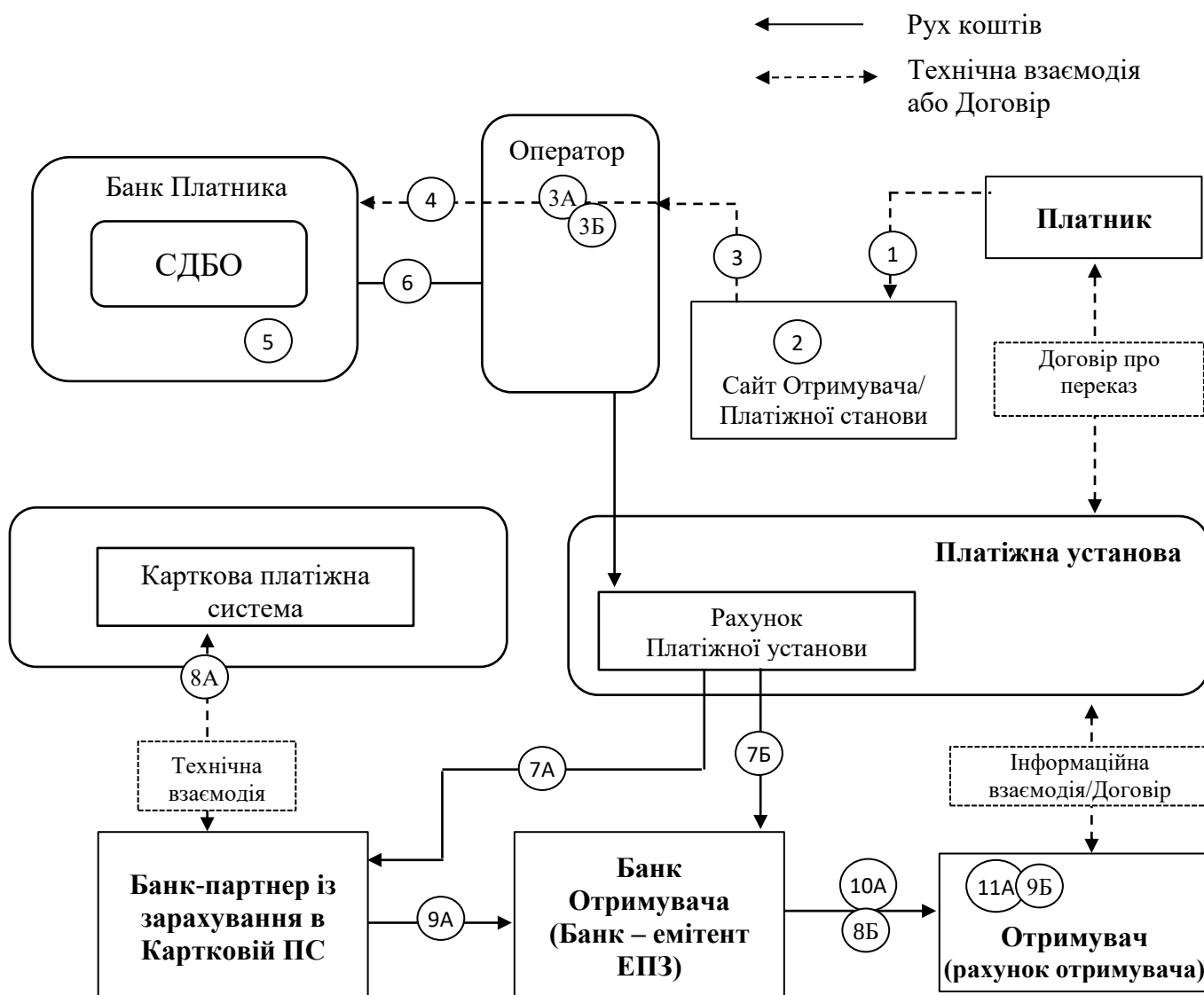
Платіжне доручення надається Платіжною установою до свого обслуговуючого банку із дотримання вимог Інструкції про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті та вимог обслуговуючого банку Платіжної установи.

3.10.7.5. У підтвердження проведення переказу коштів за допомогою СДБО Платіжна установа надає Платнику квитанцію/чек із зазначенням необхідного набору даних відповідно до вимог чинного законодавства України.

Квитанція Платіжної установи про підтвердження переказу коштів оформлюється в електронній формі та виводиться Платнику на Сайті Платіжної установи з можливістю її завантаження Платником, та/або шляхом направлення електронного примірника квитанції на електронну адресу, надану Платником, або іншим способом.

3.10.7.6. Рух грошових коштів під час здійснення переказу коштів з використання СДБО наведений у Схемі 5.

Схема 5



(1) Платник (фізична особа) відвідує сайт Отримувача або Платіжної установи, де за допомогою програмного інтерфейсу Сайту йому надається можливість обрати Замовлення.

- (2) Платник формує Замовлення на сайті Платіжної установи/Отримувача. Спосіб та порядок формування Замовлення такий як описано у поясненні до п. (2) Схеми 3 п. 3.9.4 Правил.

Після завершення етапу формування Платником Замовлення на Сайті Платіжної установи/Отримувача Платник натискає інтерактивну кнопку «Оплатити» (або інтерактивну кнопку з іншою назвою, що однозначно свідчить про бажання Платника здійснити оплату Замовлення).

- (3) Сайт Отримувача/Платіжної установи відправляє Платника на спеціальну захищену сторінку Платіжної установи/Оператора з одночасною передачею параметрів Замовлення.

На цьому етапі Платіжна установа/Оператор:

(3А) фіксує параметри Замовлення в Автоматизованій системі та відображає Платнику інформацію щодо переказу, який ініціюється, та

(3Б) надає Платнику можливість обрати спосіб оплати Замовлення за допомогою Системи дистанційного банківського обслуговування.

- (4) Після обрання Платником способу оплати Замовлення за допомогою СДБО, сайт Платіжної установи/Оператора відправляє Платника на спеціальну захищену сторінку Банку Платника, з одночасною передачею параметрів Замовлення.

- (5) Платник проходить авторизацію у Системі дистанційного банківського обслуговування Банку Платника та підтверджує своє бажання здійснити переказ із зазначеними у Замовленні реквізитами. Авторизація та підтвердження проходить за процедурами, встановленими Банком Платника.

- (6) Банк-Платника у разі успішної авторизації виконує дії на завершення переказу коштів на Рахунок Платіжної установи у міжбанківському режимі, крім випадку, коли Рахунок Платіжної установи, на який здійснюється зарахування коштів від Платника відкритий у цьому ж Банку Платника. В другому сценарії переказ коштів з банківського рахунку Платника на банківський рахунок Платіжної установи здійснюється між рахунками, що відкриті у цьому ж банку.

- (7) Завершення переказу коштів залежить від способу зарахування коштів на користь Отримувача, який обраний Платником під час ініціювання такого переказу та може мати декілька сценаріїв (А) та (Б).

А. Завершення переказу на поточний рахунок Отримувача, до якого емітовано ЕПЗ в Картковій платіжній системі.

(7А) Платіжна установа передає до Банку-партнера із зарахування коштів у відповідній Картковій платіжній системі команду щодо зарахування коштів з Рахунку Платіжної установи на поточний рахунок, до якого емітовано ЕПЗ

Отримувача (фізичної особи). Така команда має обов'язково містити номер Платіжної картки Отримувача та суму зарахування.

(8А) Банк-партнер із зарахування здійснює технічну взаємодію із Картковою платіжною системою, банком-емітентом Платіжної картки Отримувача та отримує дозвіл або заборону на зарахування грошових коштів на поточний рахунок Отримувача, до якого емітовано ЕПЗ.

(9А) У разі отримання дозволу від Карткової платіжної системи Банк-партнер із зарахування здійснює переказ грошових коштів з рахунку Платіжної установи до банку-Емітента ЕПЗ Отримувача.

(10А) Банк-емітент здійснює зарахування відповідної суми коштів на поточний рахунок Отримувача, до якого емітовано ЕПЗ в Картковій платіжній системі.

(ПА) з моменту зарахування коштів на поточний рахунок, до якого емітовано ЕПЗ Отримувача, переказ вважається завершеним.

Б. Завершення переказу шляхом зарахування коштів на банківський рахунок Отримувача у Банку Отримувача.

(7Б) Платіжна установа, шляхом подання команди до банку, в якому відкрито Рахунок Платіжної установи, здійснює переказ коштів зі свого Рахунку на банківських рахунок Отримувача, відкритий в Банку Отримувача (фізичної особи або суб'єкта господарювання).

(8Б) Банк Отримувача виконує дії щодо зарахування суми переказу на банківський рахунок Отримувача.

(9Б) З моменту зарахування коштів на банківський рахунок Отримувача, переказ коштів вважається завершеним.

3.11. Переказ коштів з рахунку Платника з одночасним наданням Платником інформації щодо подальшого переказу коштів на користь Отримувача.

3.11.1. Переказ коштів цим способом є подібним до переказу коштів з використанням Платником СДБО його обслуговуючого банку, та відрізняється від

попереднього виду переказу тим, що ініціювання Платником такого переказу відбувається шляхом прямої взаємодії Платника з його обслуговуючим банком, а не шляхом формування ним Замовлення на сайті Отримувача або Платіжної установи.

3.11.2. Під час ініціювання переказу таким способом Платник здійснює переказ коштів зі свого банківського рахунку у Банку Платника на Рахунок Платіжної установи (1с на Схемі 1), шляхом подання до свого обслуговуючого банку документу на переказ - платіжного доручення (паперового або електронного,

за формою, встановленою чинним законодавством, з дотриманням вимог Банку Платника).

Ініціювання Платником переказу у такий спосіб може бути вчинене ним, у тому числі, з використанням СДБО Банку Платника, як описано у п. 3.10 Правил.

3.11.3. До, під час або після виконання Платником дій вказаних у п. 3.11.2. Правил Платник надає Платіжній установі інформацію щодо подальшого переказу коштів для його завершення, в т.ч. щодо Отримувача, на користь якого здійснюється переказ.

Така інформація подається платником Платіжній установі у формі Інформаційного електронного розпорядження. Вимоги до змісту такого Інформаційного електронного розпорядження наведені у п. 3.10.7.1.5 Правил.

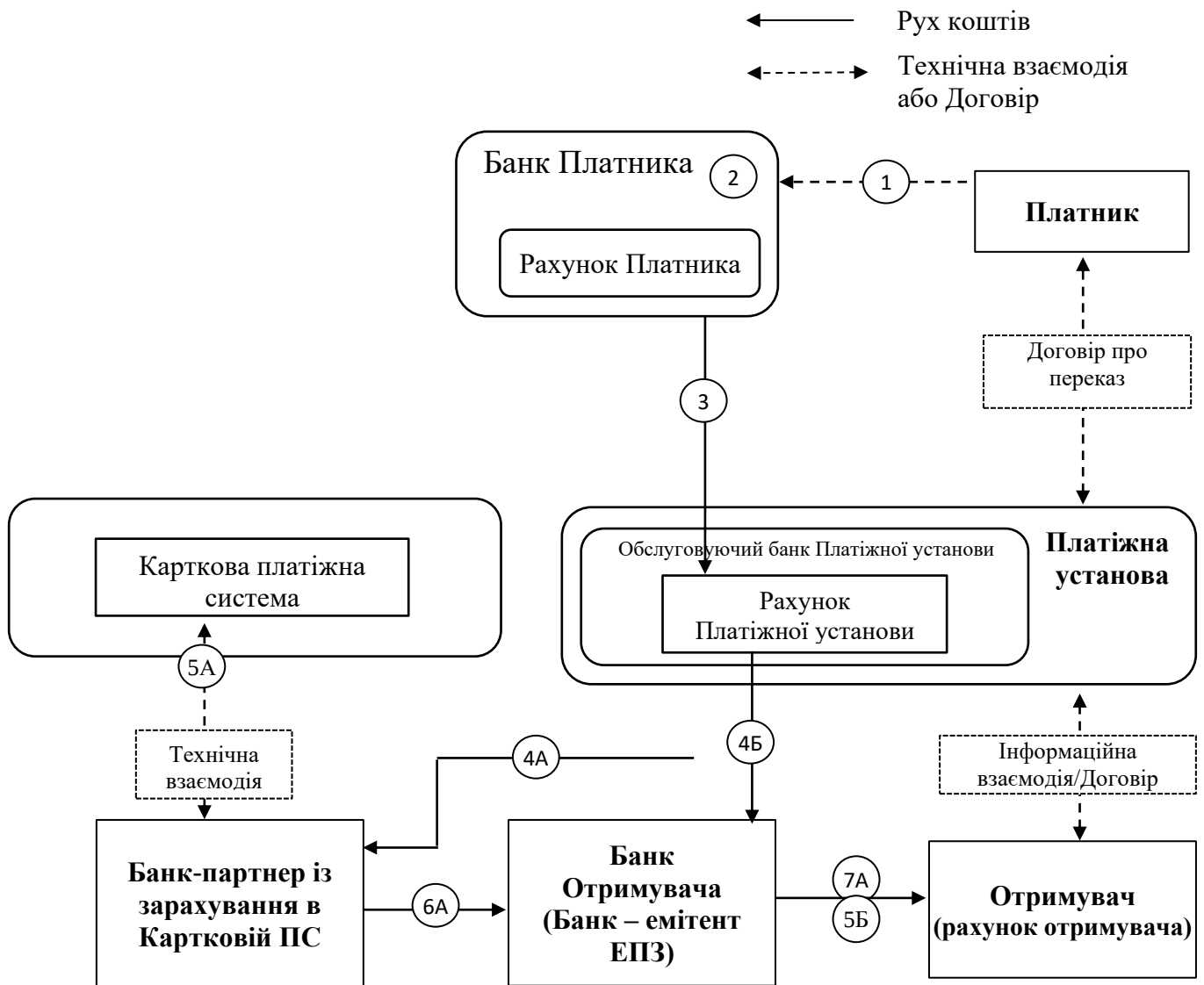
3.11.4. Інформаційне електронне розпорядження Платника може мати вигляд електронних повідомлень або файлів. Форма, порядок та спосіб передачі цієї інформації від Платника до Платіжної установи визначаються у договорі про переказ коштів, що укладається між Платником та Платіжною установою.

3.11.5. У разі якщо Платіжна установа має укладений з Платником - суб'єктом господарювання договір про переказ коштів, то перекази коштів можуть відбуватися на умовах, визначених таким договором. Наприклад, Платіжна установа може отримати право здійснювати перекази від такого Платника на користь Отримувачів один раз в обліковий період - день, тиждень тощо, або лише після того, як сума, достатня для здійснення переказу(-ів), у повному обсязі надійде на Рахунок Платіжної установи.

3.11.6. У разі, якщо Платіжна установа має укладений договір про переказ коштів з Отримувачем-суб'єктом господарювання за таким переказом, завершення переказу здійснюється на умовах, визначених договором з цим Отримувачем, якими у тому числі можуть визначатись реквізити Отримувача для зарахування переказу, спосіб та строки зарахування переказів, інформаційна взаємодія між Платіжною установою та Отримувачем тощо.

3.11.7. Як переказ коштів з використанням СДБО, що описаний у п. 3.10 Правил, переказ коштів цим способом здійснюється у декілька етапів, з проходженням коштів з банківського рахунку Платника на Рахунок Платіжної установи та далі з Рахунку Платіжної установи на рахунок Отримувача.

3.11.8. Рух коштів під час ініціювання Платником переказу з його банківського рахунку з одночасним наданням ним Платіжній установі інформації щодо подальшого переказу коштів наведений у Схемі 6.



- (1) Платник подає до свого обслуговуючого банку платіжне доручення на здійснення переказу коштів з його банківського рахунку на рахунок Платіжної установи.

За наявності технічної можливості, взаємодія Платника з його обслуговуючим банком може відбуватись з використанням СДБО.

- (2) Платник на боці свого обслуговуючого банку проходить авторизацію та вчиняє дії згідно інструкцій та вимог банку Платника та підтверджує своє бажання здійснити переказ коштів на рахунок Платіжної установи.
- (3) Банк Платника виконує дії на завершення переказу коштів з банківського рахунку Платника на Рахунок Платіжної установи у міжбанківському режимі, крім випадку коли Рахунок Платіжної установи, на який здійснюється зарахування коштів від Платника, відкритий у цьому ж банку Платника (в такому сценарії переказ коштів з банківського рахунку Платника на

банківський рахунок Платіжної установи здійснюється між банківськими рахунками, що відкриті у цьому ж банку).

- (4) Завершення переказу коштів залежить від способу зарахування коштів на користь Отримувача, який обраний Платником під час ініціювання такого переказу та може мати декілька сценаріїв: **(А) шляхом зарахування коштів на поточний рахунок, до якого емітовано ЕПЗ Отримувача у відповідній Картковій платіжній системі** (рух коштів є таким самим, як описано у пп. (7А-11 А) Схеми 4 п.3.10.7.5 Правил), або

(Б) шляхом зарахування коштів на банківський рахунок

Отримувача (рух коштів є таким самим, як описано у п. (7Б- 9Б) Схеми 4 п.3.10.7.5 Правил).

3.12. Переказ коштів з використанням Реєстру виплат

3.12.1. Переказ коштів з використанням Реєстру виплат (надалі - Реєстровий переказ) здійснюється виключно від Платника - суб'єкта господарювання, з яким Платіжна установа уклала договір на переказ коштів. Отримувачем за таким переказом можуть бути як фізичні особи, так і суб'єкти господарювання.

3.12.2. Для забезпечення інформаційної та технічної взаємодії з Платником щодо виконання Реєстрових переказів Платіжна установа може залучати Оператора.

3.12.3. Переказ коштів з використання Реєстру виплат здійснюється Платіжною установою виключно в національній валюті - гривні, шляхом виконання внутрішніх переказів коштів в межах України.

3.12.4. Переказ коштів з використанням Реєстру виплат здійснюється у декілька етапів, з проходженням коштів з поточного рахунку Платника на Рахунок Платіжної установи та далі з Рахунку Платіжної установи на рахунок Отримувача(-ів):

- 1) Ініціювання Платником такого переказу здійснюється шляхом переказу коштів з банківського рахунку Платника на банківський рахунок Платіжної установи, як описано у п. 3.11 Правил;
- 2) Одночасно, до або після ініціювання Платником переказу коштів з його банківського рахунку на Рахунок Платіжної установи, Платник надає Платіжній установі Реєстр виплат, який складається з одного або декількох доручень на переказ коштів Платіжною установою Отримувачу(-ам).

Кожне таке доручення на переказ коштів у Реєстрі виплат повинно містити достатній обсяг інформацію для належного виконання його Платіжною установою, зокрема, але не виключно, реквізити ЕПЗ Отримувача, або реквізити банківського рахунку Отримувача, адресу його електронної пошти та/або номеру мобільного телефону, інше.

Реєстр виплат має містити чітку вказівку, який саме переказ (на користь якого саме Отримувача/Отримувачів) Платіжна установа має здійснити, використовуючи безготівкові кошти, які надійдуть з рахунку Платника.

Конкретний обсяг даних, які надаються Платником Платіжній установі у Реєстрі виплат, а також технологія та спосіб подання такого Реєстру виплат від Платника до Платіжної установи - узгоджується у договорі про переказ коштів.

Для належної ідентифікації Платника, захисту інформації від модифікації та підробки, платіжне(-і) доручення, що містяться в Реєстрі виплат, підписується Криптографічним підписом Платника. Спосіб передачі Реєстру виплат має відповідати вимогам захисту інформації, викладеним у п.5.13 Правил.

- 3) Платіжна установа/Оператор (у разі його залучення) здійснює обробку Реєстру виплат, виділяє кожне окреме доручення у Реєстрі виплат, зберігає у Базі даних Платіжної установи це доручення (включаючи реквізити поточного рахунку та/або номер платіжної картки Отримувача) для його подальшого виконання.
- 4) Після зарахування коштів Платника на Рахунок Платіжної установи та отримання Платіжною установою Реєстру виплат, Платіжна установа здійснює подальше перерахування на рахунки Отримувачів сум переказів, зазначених у Реєстрі виплат.
- 5) Залежно від суб'єкта Отримувача та способу завершення переказу, зазначеного Платником у Реєстрі виплат, подальший переказ коштів з Рахунку Платіжної установи здійснюється декількома способами:

(А) шляхом зарахування коштів на поточний рахунок, до якого емітований ЕПЗ Отримувача - фізичної особи (або Отримувачів).

Завершення переказу таким способом здійснюється Платіжною установою за допомогою Банку Партнера із зарахування у Картковій платіжній системі.

Платіжна установа здійснює перерахування зі свого Рахунку на рахунок Банку-партнера із зарахування у Картковій платіжній системі суми переказу (переказів) згідно Реєстру виплат та шляхом технічної взаємодії із Банком-партнером надає йому розпорядження на подальше перерахування коштів Отримувачам.

Банк Партнер із зарахування за правилами та технологіями відповідних Карткових платіжних систем, здійснює зарахування коштів на поточні рахунки, до яких емітовані ЕПЗ Отримувачів, щодо кожного переказу за отриманим розпорядженням від Платіжної установи.

Про успішне або неуспішне зарахування коштів на поточні рахунки, до яких емітовані ЕПЗ Отримувачів, Банк-партнер із зарахування у Картковій платіжній системі сповіщає Платіжну установу у спосіб та

строки, узгоджені умовами договору між ними.

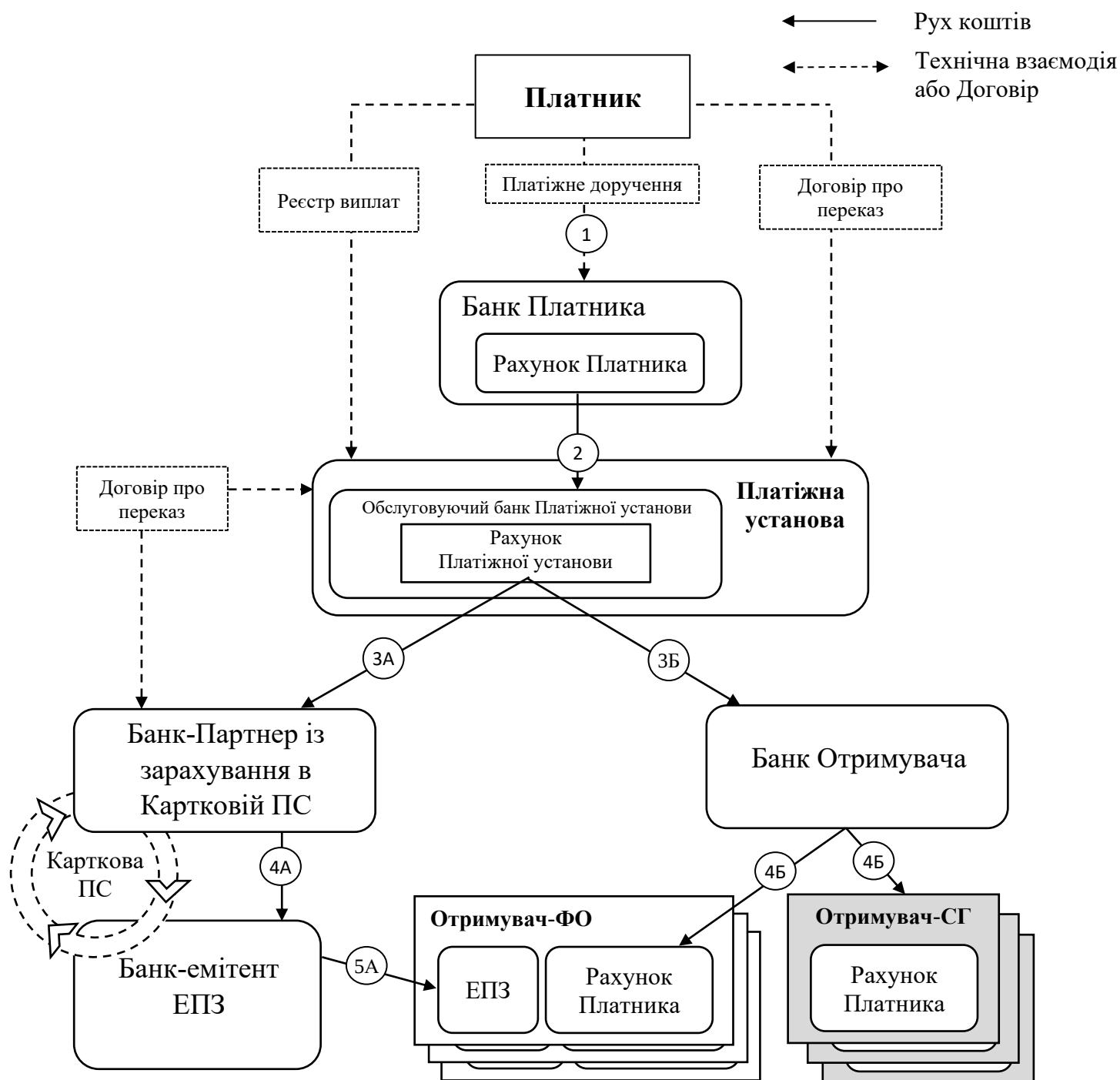
(Б) шляхом зарахування коштів на банківський рахунок Отримувача, відкритий в будь-якому українському банку.

Перерахування коштів на рахунок кожного Отримувача здійснюється шляхом надання Платіжною установою платіжного доручення до банку, у якому відкрито Рахунок Платіжної установи, із заповненням обов'язкових реквізитів відповідно до вимог Інструкції про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті.

У разі, якщо Переказ коштів таким способом ініціюється Платником на користь Отримувача-суб'єкта господарювання, з яким Платіжна установа має укладений договір про переказ коштів, Платіжна установа має право здійснювати завершення такого переказу шляхом перерахування грошових коштів на банківський рахунок такого Отримувача, що вказаний у договорі про переказ коштів, та на умовах, визначених таким договором (наприклад, перераховувати декілька переказів однією консолідованою сумою за обліковий період).

3.12.5. У підтвердження проведення переказу(-ів) коштів згідно Реєстру виплат Платіжна установа відправляє Платнику, способом узгодженим у договорі, на електронну пошту та/або мобільний телефон Платника квитанцію та/або відповідне повідомлення.

3.12.6. Рух грошових коштів під час здійснення Платіжною установою Реєстрових переказів наведений у Схемі 7.



(1) Платник подає до свого обслуговуючого банку платіжне доручення на здійснення переказу коштів з його банківського рахунку на рахунок Платіжної установи. За наявності технічної можливості, взаємодія Платника з його обслуговуючим банком може відбуватись за допомогою СДБО.

(2) Банк-Платника у міжбанківському режимі здійснює зарахування коштів з банківського рахунку Платника на банківський рахунок Платіжної установи. У разі якщо рахунок Платника та Рахунок Платіжної установи відкриті в

одному і тому ж банку України зарахування коштів на рахунок Платіжної установи здійснюється всередині цього ж Банку Платника.

- (3) Завершення переказу коштів залежить від способу зарахування коштів на користь Отримувача, який обраний Платником під час ініціювання такого переказу, та може мати декілька сценаріїв:

(А) шляхом зарахування коштів на поточний рахунок, до якого емітовано ЕПЗ Отримувача у відповідній Картковій платіжній системі (рух коштів є таким самим, як описано у пп. (7А-11А) Схеми 4 п.3.10.7.5 Правил), або

(Б) шляхом зарахування коштів на банківський рахунок Отримувача

(рух коштів є таким самим, як описано у п. (7Б-9Б) Схеми 4 п.3.10.7.5 Правил).

3.12-1. Переказ коштів шляхом внесення Платником готівкових коштів у Пункті надання фінансових платіжних послуг Платіжної установи

3.12-1.1. Ініціювання переказу коштів. Під час ініціювання такого переказу цим способом Платник звертається до ПНФПП Платіжної установи, власноруч або за допомогою технічних засобів заповнює Заяву на переказ готівки або Платіжна установа, за згодою Платника, заповнює Заяву на переказ коштів із застосуванням технічних засобів чи системи автоматизації Платіжної установи. Правильність заповнення Платіжною установою реквізитів Заяви на переказ коштів із застосуванням технічних засобів або системи автоматизації Платник засвідчує своїм власноручним підписом або електронним підписом.

3.12-1.2. Заява на переказ готівки та її реквізити мають відповідати вимогам, які встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України, що регулюють порядок ведення касових операцій.

3.12-1.3. Відповідальною особою ПНФПП Платіжної установи Платнику видається другий примірник Заяви на переказ готівки, що є підтвердження прийняття заяви на переказ готівки разом із відповідною сумою готівки.

Другий примірник Заяви на переказ готівки, що є підтвердженням про внесення готівки повинен містити: найменування Платіжної установи, яка здійснила касову операцію; дату здійснення касової операції (час виконання операції або напис "післяопераційний час" - у разі здійснення касової операції в післяопераційний час); підпис працівника Платіжної установи, який прийняв готівку.

Платіжна установа приймає від Платника плату за надані послуги за окремим касовим документом (прибутковий касовий ордер або платіжна інструкція на переказ готівки), оформленим Платіжною установою у паперовій формі або за касовим документом в електронній формі відповідно до вимог Інструкції про порядок організації касової роботи банками та проведення платіжних операцій надавачами платіжних послуг в Україні, затвердженої Постановою Правління Національного банку України № 103 від 25.09.2018.

3.12-1.4. У разі необхідності отримання Платником дубліката Заяви на переказ готівки/квитанції, Платник подає письмову заяву до Платіжної установи про видачу дублікату відповідного документа про здійснення переказу, де зазначає свої паспортні дані та інформацію, що надає можливість здійснити ідентифікацію платіжної операції, а саме: зазначає дату і час здійснення платіжної операції, місцезнаходження ПНФПП/платіжного пристрою, суму платежу, прізвище Платника чи номер телефону Отримувача (рахунок Отримувача). Працівник Платіжної установи здійснює ідентифікацію заявника (перевіривши паспорт або інший документ, що посвідчує особу

та відповідно до законодавства України може бути використаний на території України для укладення правочинів) та перевірку наданої інформації про переказ коштів (платіж), та приймає рішення про видачу дубліката такого документа чи відмовляє за наявності відмінностей між даними наданими Платником та даними Платіжної установи.

3.12-1.5. Готівка, що вноситься Платниками до ПНФПП, інкасується відповідно до вимог законодавства України на окремі поточні рахунки Платіжної установи, відкриті в банку для обліку коштів на вимогу небанківських фінансових установ, що прийняті для подальшого переказу.

3.12-1.6. Платіжна установа перераховує кошти на поточний/кореспондентський рахунок, що відкритий Платіжною установою у обслуговуючому банку для здійснення подальшого переказу коштів на користь Отримувача.

3.12-1.7. На підставі Заяви на переказ готівки Платіжною установою формується Платіжне доручення відповідно до вимог законодавства України та подається до обслуговуючого банку, в якому Платіжною установою відкрито рахунок для подальшого переказу коштів на користь Отримувача.

3.12-1.8. Платіжне доручення має містити обов'язкові реквізити, які встановлені нормативно- правовими актами Національного банку України.

3.12-1.9. **Валюта переказу коштів.** Переказ коштів з використання Заяви про переказ коштів готівкою здійснюється Платіжною установою виключно в національній валюті - гривні, шляхом виконання внутрішніх переказів коштів в межах України.

3.12-1.10. **Завершення переказу коштів.** Залежно від суб'єкта Отримувача та способу завершення переказу, зазначеного Платником у Заяві про переказ готівки, подальший переказ коштів з Рахунку Платіжної установи здійснюється декількома способами:

(А) шляхом зарахування коштів на поточний рахунок, до якого емітований ЕПЗ Отримувача - фізичної особи (або Отримувачів).

Завершення переказу таким способом здійснюється Платіжною установою за допомогою Банку- партнера із зарахування у Картковій платіжній системі.

Платіжна установа здійснює перерахування зі свого Рахунку на рахунок Банку-партнера із зарахування у Картковій платіжній системі суми переказу (переказів) згідно Заяви на переказ готівки та шляхом технічної взаємодії із Банком-партнером надає йому розпорядження на подальше перерахування коштів Отримувачам.

Банк-партнер із зарахування за правилами та технологіями відповідних Карткових платіжних систем, здійснює зарахування коштів на поточні рахунки, до яких емітовані ЕПЗ Отримувачів (фізичних осіб), щодо кожного переказу за отриманим розпорядженням від Платіжної установи.

Про успішне або неуспішне зарахування коштів на поточні рахунки, до яких емітовані ЕПЗ Отримувачів (фізичних осіб), Банк-партнер із зарахування у Картковій платіжній системі сповіщає Платіжну установу у спосіб та строки, узгоджені умовами договору між ними.

З моменту зарахування коштів на поточний рахунок, до якого емітовано ЕПЗ Отримувача, переказ вважається завершеним.

(Б) шляхом зарахування коштів на банківський рахунок Отримувача, відкритий в будь-якому українському банку.

Перерахування коштів на рахунок кожного Отримувача здійснюється шляхом надання Платіжною установою платіжного доручення до банку, у якому відкрито Рахунок Платіжної установи, із заповненням обов'язкових реквізитів відповідно до вимог платіжної інструкції про 50

безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті.

У разі, якщо Переказ коштів таким способом ініціюється Платником на користь Отримувача- суб'єкта господарювання, з яким Платіжна установа має укладений договір про переказ коштів, Платіжна установа має право здійснювати завершення такого переказу шляхом перерахування грошових коштів на банківський рахунок такого Отримувача, що вказаний у договорі про переказ коштів, та на умовах, визначених таким договором (наприклад, перераховувати декілька переказів однією консолідованою сумою за обліковий період).

Для підтвердження проведення переказу(-ів) коштів згідно Заяви про переказ коштів готівкою Платіжна установа відправляє Платнику, способом узгодженим у договорі, на електронну пошту та/або мобільний телефон Платника квитанцію та/або відповідне повідомлення.

З моменту зарахування коштів на банківський рахунок Отримувача, переказ коштів вважається завершеним.

3.12-1.10. Строки завершення переказу коштів, ініційованого Платником за допомогою Заяви про переказ коштів готівкою залежать від строків проходження міжбанківського переказу згідно з нормами законодавства України, але не може бути більшим ніж 3 (три) банківські дні.

У разі, якщо Платіжна установа має укладений з Отримувачем-суб'єктом господарювання договір про переказ коштів, окремі умови та порядок завершення переказів коштів на користь такого Отримувача можуть бути змінені, як описано у п. 3.3.1 цих Правил.

3.13 Комісійна винагорода.

3.13.1. Здійснюючи перекази коштів Платіжна установа може:

3.13.1.1. отримувати комісійну винагороду від:

- Платників; та/або
- Отримувачів;
- від інших учасників Платіжних систем, учасником яких є Платіжна установа, якщо це передбачено правилами таких Платіжних систем;

3.13.1.2. сплачувати комісійну винагороду:

- Операторам Платіжних систем, учасником яких вона є;
- Розрахунковому банку таких Платіжних систем;
- іншим учасникам Платіжних систем, якщо це передбачено правилами таких Платіжних систем;
- Оператору, який надає послуги Платіжній установі на договірних засадах;
- Банкам еквайрам, Банкам-партнерам із зарахування у Карткових платіжних системах або іншим банківським установам, з якими Платіжна установа взаємодіє на договірних засадах під час виконання переказів коштів від Платників до Отримувачів.

3.13.2. Отримання комісійної винагороди Платіжною установою.

3.13.2.1. Розмір, валюта комісійної винагороди Платіжної установи та порядок її сплати Платниками/Отримувачами визначається у договорах про переказ коштів, які Платники/Отримувачі укладають з Платіжною установою.

3.13.2.2. Платник сплачує Платіжній установі комісійну винагороду у валюті ініціювання переказу.

3.13.2.3. Отримувач сплачує Платіжній установі комісійну винагороду у валюті завершення переказу.

3.13.2.4. Для Внутрішніх переказів коштів валютою комісійної винагороди Платіжної установи є виключно національна валюта - гривня.

3.13.2.5. Розмір комісійної винагороди, яку сплачують Платники/Отримувачі, може встановлюватися у відсотках від суми переказу коштів (в т.ч. з визначеною мінімально допустимою сумою), у вигляді фіксованої суми за кожний переказ коштів, або у комбінованій формі обох вказаних способів.

3.13.2.6. Узагальнено порядок нарахування, ознайомлення Платника/Отримувача із розміром комісійної винагороди Платіжної установи за надання послуг з переказу коштів та порядок утримання такої винагороди наведений у Таблиці 2.

Таблиця 2 - Комісійна винагорода Платіжної установи

Від кого		Спосіб визначення та доведення до відому Платника/Отримувача	Момент отримання
Платник	Фізичні особи	Визначається Публічним договором про переказ коштів. Доводиться до відома Платника до моменту ініціювання ним переказу коштів. Додатково інформація про комісійну винагороду Платіжної установа розкривається (публікується) на веб-сайті Платіжної установи до укладення договору про переказ коштів.	у момент ініціювання Платником переказу коштів
	Суб'єкти господарювання	Визначається договором про переказ коштів між Платником та Платіжною установою	Згідно з умовами договору про переказ коштів.
Отримувач	Фізичні особи	- не нараховується -	- не стягується -
	Суб'єкти господарювання	Для Отримувачів, які уклали з Платіжною установою договір про переказ коштів - визначається такими договорами. Отримувачі, які не уклали договору про переказ коштів, винагороду не сплачують. Комісійна винагорода за такими переказами утримується з Платника.	Відповідно до умов договору про переказ коштів з Отримувачем (зазвичай, у момент завершення переказу або консолідованою сумою за період (наприклад - обліковий місяць)).

3.13.3. Розмір, порядок та умови сплата Платіжною установою комісійних винагород на користь інших учасників переказу коштів, перелічених у п. 3.13.1.2 Правил здійснюється відповідно до умов договорів Платіжної установи, укладених із такими учасниками із дотримання вимог правил відповідних Платіжних систем.

4. Порядок повернення коштів Платнику

4.1. Повернення коштів Платнику за операцією переказу коштів (далі - «помилковий переказ») відбувається за однією з наступних причин:

4.1.1. банк Отримувача повернув переказ на рахунок Платіжної установи через некоректно зазначені реквізити Отримувача (невірний номер рахунку, номер ЄПЗ тощо), через закриття рахунку Отримувача або з інших причин, через які неможливо зарахувати кошти на рахунок Отримувача;

4.1.2. Отримувач повернув переказ на рахунок Платіжної установи як помилковий;

4.1.3. Отримувач - суб'єкт господарювання повернув переказ на рахунок Платіжної установи через неможливість надання товарів, робіт, послуг, з метою оплати яких Платник здійснював переказ;

4.1.4. Інший учасник Платіжної системи (який обслуговував Отримувача) повернув суму переказу на рахунок Платіжної установи у розрахунковому банку, із зазначенням, що переказ є помилковим.

4.2. Платіжна установа повертає суму помилкового переказу Платнику (без урахування стягнутої з Платника комісійної винагороди) наступним чином:

4.2.1. у разі використання Платником ЄПЗ під час ініціювання переказу - Платіжна установа повертає суму помилкового переказу до Банку еквайра та передає йому вказівку щодо повернення суми такого помилкового переказу на ЄПЗ Платника за процедурами Карткової платіжної системи, із зазначенням реквізитів транзакції з переказу коштів, за якими здійснюється повернення (номер транзакції, сума тощо) або на інший повідомлений Платником Платіжній установі рахунок;

4.2.2. у разі ініціювання Платником такого помилкового переказу за допомогою СДБО - Платіжна установа повертає суму помилкового переказу до обслуговуючого банку Платника та надає йому вказівку щодо повернення суми такого помилкового переказу на рахунок Платника, із зазначенням реквізитів транзакції з переказу коштів, за яким здійснюється повернення (номер транзакції, сума тощо);

4.2.3. або, якщо Платіжній установі відомі реквізити банківського рахунку Платника, - повертає суму помилкового переказу безпосередньо на банківський рахунок Платника;

4.2.4. у разі використання Платником Реєстру виплат - Платіжна установа повертає суму помилкового переказу безпосередньо на рахунок Платника;

4.2.5. у разі ініціювання Платником переказу коштів готівкою - Платіжна установа повертає суму помилкового переказу безпосередньо на банківський рахунок Платника. У разі не зазначення Платником реквізитів банківського рахунку — Платіжна установа вживає всіх можливих заходів з пошуку Платника для повернення йому коштів (дзвінки на контактний номер телефону, направлення

листів на адресу місця проживання, на адресу електронної пошти, тощо). У разі якщо встановити зв'язок з Платником не вдається та/або якщо Платник не вчиняє дії для повернення такого переказу, Платіжна установа, після спливу строку позовної давності, кошти за незавершеними операціями з переказу коштів (за якими не звернувся Платник/невідомі засоби зв'язку із ним) обліковує відповідно до законодавства України.

4.3. За наявною письмовою заявою Платника та за наявності до того правових підстав Платіжна установа може повернути суму переказу на зазначений у заяві банківський рахунок Платника у будь-якому банку, незалежно від способу, яким було ініційовано переказ, що підлягає поверненню.

4.4. Повернення Отримувачу помилкового переказу відповідно до п.4.2 Правил відбувається протягом 3 (трьох) банківських днів з дня зарахування помилкового переказу на рахунок Платіжної установи або 3 (трьох) банківських днів з дня отримання відповідної заяви від Платника.

4.5. У разі, якщо Платіжна установа під час здійснення переказу коштів, який виявився помилковим, обслуговувала лише Платника, то повернення коштів від іншого учасника Платіжної системи, що обслуговував Отримувача, на рахунок Платіжної установи, відкритий у Розрахунковому банку, - відбувається за правилами Платіжної системи.

4.6. У разі, якщо Платіжна установа під час здійснення переказу коштів, який виявився помилковим, обслуговувала лише Отримувача, то повернення Платіжною установою коштів на рахунок іншого учасника Платіжної системи (відкритий у Розрахунковому банку), що обслуговував Платника, - відбувається за правилами Платіжної системи.

4.7. Платник може подати до Платіжної установи документ на відкликання переказу. Такий документ складається у довільній формі, може бути як електронним, так і паперовим. Платіжна установа приймає до розгляду документ на відкликання тільки у разі, якщо переказ коштів, за яким подано такий документ, ще не завершений і кошти за переказом ще не зараховані на рахунок Отримувача.

4.7.1. Заява Платника на відкликання переказу розглядається Платіжною установою невідкладно, але не пізніше наступного банківського дня з дати отримання заяви від Платника, та в цей же строк Платіжна установа у разі, якщо заява підлягає задоволенню, передає вказівку у Платіжну систему щодо повернення коштів, або виконує інші дії відповідно до п. 4.2 щодо повернення коштів Платнику.

4.7.2. Повернення коштів за документом на відкликання відбувається у порядку відповідно до пп.4.2 Правил.

5. Строки та порядок зберігання інформації про надання фінансових платіжних послуг

5.1. Інформація про надання фінансових платіжних послуг, в тому числі проведені перекази, як і будь-яка інформація та/або електронні документи, що супроводжують процес переказу коштів від його ініціювання Платником до моменту його одержання Отримувачами, підлягає обов'язковій реєстрації в базах даних Платіжної установи.

5.2. До інформації про надання фінансових платіжних послуг, яку зберігає Платіжна установа, відноситься:

- 1) Інформація про кожну платіжну операцію з переказу коштів, включаючи дату здійснення операції, дані про Платника/Отримувача, способу, у який здійснювався переказ коштів, суму та валюту переказу тощо;
- 2) документи на переказ коштів в електронному вигляді (лише ті, які сформовані безпосередньо на боці Платіжної установи або отримані нею);
- 3) журнали, реєстри та інші файли, в яких протокуються усі електронні повідомлення між Платіжною установою/Оператором та іншими суб'єктами переказу коштів (Платниками, Отримувачами, банками, операторами Платіжних систем тощо);
- 4) договори про переказ коштів, укладені між суб'єктами відповідного переказу коштів.

5.3. При зберіганні електронних документів (інформації) обов'язковим є дотримання таких вимог:

- інформація/документи про надання фінансових платіжних послуг мають зберігатись не менше 5 (п'яти) років від дати, у яку сталася відповідна подія (ініційовано переказ, передано/отримано електронний документ, інше);
- цілісність, достовірність та авторство електронних документів має бути забезпечено шляхом накладення на них Криптографічного підпису Платіжної установи, а також шляхом регулярної перевірки цілісності та можливості щодо відновлення таких електронних документів шляхом перевірки Криптографічного підпису з використанням засобів криптографічного захисту інформації (КЗІ);
- інформація, що міститься в електронних документах, повинна бути доступною для її подальшого використання;
- має бути забезпечена можливість відновлення електронного документа в тому форматі, у якому він був створений, відправлений або одержаний;
- у разі наявності, повинна зберігатися інформація, яка дає змогу встановити походження та призначення електронного документа, а також дату й час відправлення чи одержання.

5.3.1. Спосіб та технологія зберігання архівів має забезпечувати: надійність зберігання, цілісність електронних документів, виключати несанкціонований доступ до них, будь-яку її зміну чи перетворення.

Вказані цілі досягаються такими заходами:

- на всі електронні документи в архіві накладається Криптографічний підпис того суб'єкту, який сформував цей документ;
- доступ для створення та зміни електронних документів в архіві має лише програмне забезпечення та не мають співробітники;
- крім захисту цілісності шляхом накладання Криптографічного підпису, архіви мають бути захищені від модифікації на рівні операційної системи: компонент операційної системи, відповідальний за ротацію архівів, присвоює кожному новоствореному файлу атрибут «тільки доповнення»; забезпечується регулярне (не рідше 1 (одного) разу на день) створення резервних копій архівів електронних документів на окремому сервері або окремому сегменті дискового простору серверної операційної системи;
- електронні документи передаються до архіву, а архіви передаються до сховища резервних копій по каналам, які є недоступними із мережі Інтернет.

5.4. Зберігання інформації та документів про надання фінансових платіжних послуг забезпечуються апаратно-програмними засобами Процесингового центру Платіжної установи, або Оператора, з яким Платіжна установа укладає відповідний договір, які забезпечують довгострокове зберігання всієї отриманої інформації та виключають несанкціонований доступ до неї, будь-яку її зміну чи перетворення.

Інформація про кожен проведений Платіжною установою переказ коштів підлягає обов'язковій реєстрації в базах даних Процесингового центру. Платіжна установа реєструє перекази відповідно до етапів, в яких вона приймала участь у такому переказі, включаючи збереження історії зміни станів та інших параметрів переказу коштів.

5.5. Платіжна установа зберігає інформацію у Процесинговому центрі Платіжної установи у вигляді записів у базах даних та у вигляді файлів (електронні документи, архіви електронних документів). Файли створюються та зберігаються у текстовому форматі або у форматах, призначених для зчитування/відкриття у спеціалізованому програмному забезпеченні (Word, Excel тощо). Архіви зберігаються відповідно до положень п.5.12. Правил.

5.6. Зберігання інформації у Процесинговому центрі Платіжної установи про платіжні операції з переказу коштів, в яких приймала участь Платіжна установа, має передбачати можливість відновити дані про дату здійснення платіжної операції, Платника/Отримувача переказу, місце ініціювання/завершення переказу, суму та валюту переказу коштів та інші дані щодо платіжної операції, а також історію змін, які вносилися до такої інформації.

5.7. У разі неможливості зберігання електронного документу із забезпеченням цілісності даних протягом встановленого строку, такий електронний документ має зберігатися у вигляді завіреної Платіжною установою паперової копії.

В паперовій формі документи зберігаються протягом термінів, встановлених законодавством, але не менше ніж 5 (п'ять) років від дати, у яку сталася відповідна подія (ініційовано переказ, передано/отримано електронний документ, інше).

5.8. Файли у Процесинговому центрі Платіжної установи зберігаються в масивах з декількох жорстких дисків, що працюють сумісно (RAID-масиви), або, у разі реалізації Процесингового центру Платіжної установи у хмарному середовищі, - зберігаються на дисковому просторі одночасно на декількох віртуальних машинах/кластерах, фізично відокремлених один від одного. Це дозволяє забезпечити надлишкове зберігання файлів, з тим, щоб дані не були втрачені у разі виходу з ладу одного з жорстких дисків або кластерів.

5.9. Інформація, яка міститься у базах даних, зберігається у режимі так званого «гарячого резервування»: здійснюється реплікація баз даних щонайменше на двох серверах баз даних, що дозволяє у будь-який момент часу (у разі виходу з ладу одного з серверів баз даних) мати щонайменше одну повну та актуальну резервну копію баз даних.

Такі підходи щодо зберігання файлів та баз даних дозволяють: здійснити повне відновлення актуальної інформації у випадку аварійного збою або інших порушень у безперервності діяльності ПС, виконувати критичні операції та надавати послуги в надзвичайних ситуаціях, а також проводити регламентні роботи по обслуговуванню ПС без припинення діяльності.

5.10. Резервні копії.

5.10.1. Платіжна установа забезпечує резервування інформації шляхом створення та збереження резервних копій баз даних, файлів та ключової інформації.

5.10.2. Резервні копії баз даних створюються станом на кінець доби, щонайменше за кожну з останніх 30 календарних діб, тому у кожен момент часу

Платіжна установа має щонайменше 30 резервних копій баз даних, кожна з яких є актуальною станом на кожну з останніх 30 діб.

5.10.3. Резервні копії файлів, які зберігаються у Процесинговому центрі Платіжної установи створюються у вигляді архівів електронних документів. Архіви електронних документів створюються 1 (один) раз на добу, станом на кінець кожної доби. Архіви електронних документів створюються та зберігаються протягом строків, передбачених для відповідних видів інформації (файлів).

5.10.4. Резервні копії передаються всередині захищеної мережі Процесингового центру Платіжної установи (Оператора) та зберігаються на сервері резервних копій, який є недоступним з мережі Інтернет.

У разі порушення цілісності інформації/файлів, їх втрати або неможливості зчитування з дискового простору - здійснюється відновлення інформації/файлів з резервних копій, в т.ч. з архівів електронних документів.

5.11. Збереження та перевірка архівів електронних документів.

5.11.1. Архіви електронних документів створюються та зберігаються у формі архівів з високим ступенем стиснення інформації, призначених для зчитування/відкриття у спеціалізованому програмному забезпеченні (RAR, ZIP тощо).

5.11.2. Під час створення/збереження архіву може бути обчислене хеш-значення архіву, яке включається до складу архіву або зберігається у вигляді окремого файлу чи інформації у базі даних. Кожен архів електронних документів зберігається разом із створеним для нього або для його хеш-значення Криптографічним підписом Платіжної організації, що накладається з використанням засобів Криптографічного захисту інформації, криптографічних алгоритмів та ключів.

5.11.3. Відповідальний працівник Платіжної установи або спеціальне програмне забезпечення Процесингового центру Платіжної установи, яке розроблене з цією метою, не рідше 1 (одного) разу на 6 (шість) місяців здійснює вибірккову перевірку схоронності, цілісності, достовірності та авторства архівів електронних документів, для чого здійснюється:

зчитування/завантаження файлу архіву з дискового простору;

повторне обчислення хеш-значення архіву та його порівняння з початковим значенням (якщо хеш-значення зберігалось);

перевірка правильності накладеного на архів (або на хеш-значення архіву) Криптографічного підпису (з використанням засобів КЗІ відповідно до п.9.2.3 Правил).

5.12. Заходи інформаційної безпеки

5.12.1. Платіжна установа вживає заходи для забезпечення високого рівня захисту інформації (далі - інформаційна безпека) системи. Розроблення правил організації (політики) інформаційної безпеки Платіжної установи та їх

реалізація здійснюється Платіжною установою або іншою установою на її замовлення відповідно до законодавства України та вимог, установлених Національним банком України і Державною службою спеціального зв'язку та захисту інформації України.

5.12.2. Вимоги до програмно-апаратного комплексу та технології обміну інформацією із зовнішніми джерелами під час здійснення переказу коштів Платіжною установою. Програмно-апаратний комплекс Платіжної установи або

програмно- апаратний комплекс, наданий Оператором у користування Платіжній установі, має відповідати наступним вимогам:

- 1) сервери розміщуються у захищеній мережі;
- 2) здійснюється регулярне резервування інформації, включаючи прикладне програмне забезпечення та бази даних;
- 3) у разі необхідності (зокрема, підвищення навантаження) використовуються дублюючі сервери;
- 4) використовується лише те програмного забезпечення, яке пройшло внутрішній контроль та випробування;
- 5) здійснюється регулярна ревізія програмного забезпечення, баз даних, інших файлів, які розташовані на серверах;
- 6) здійснюється регулярний аудит журналів серверів для виявлення спроб зловмисного втручання ззовні;
- 7) впроваджуються паролльні політики: встановлюються вимоги щодо довжини паролів, проводиться регулярна регламентна зміна паролів/ключів, а також негайна їх зміна у разі компрометації;
- 8) доступ адміністраторів до серверів здійснюється лише по протоколам прикладного рівня, які забезпечують шифрування, з використанням особистих ключів адміністраторів;
- 9) для захисту інформації на кожній ланці її передачі під час здійснення операцій з переказу коштів застосовуються наступні заходи:
 - сторона-відправник інформації накладає Криптографічний підпис на електронний документ/повідомлення (за допомогою приватного ключа);
 - сторона-отримувач приймає лише ті електронні документи/повідомлення, Криптографічний підпис яких успішно пройшов перевірку (за допомогою відкритого ключа сторони- відправника);
 - для генерації ключів, накладання Криптографічного підпису використовуються лише сертифіковані засоби криптографічного захисту інформації;
 - сторони перед початком взаємодії підписують акт про взаємне визнання Криптографічного підпису або включають відкриті ключі до тексту договору;
 - для запобігання перехоплення та підміни інформації, електронні документи/повідомлення передаються лише по захищеному протоколу HTTPS, що забезпечує належний рівень шифрування інформації (TLS 1.2, AES256, SHA-256 з шифруванням RSA з довжиною ключа 2048 біт).

6. Порядок вирішення спорів

- 6.1.** Захист прав Платника/Отримувача як споживача платіжних послуг з переказу коштів здійснюється відповідно до Закону України «Про захист прав споживачів» та інших нормативно-правових актів чинного законодавства України.
- 6.2.** Усі суперечки та розбіжності, що можуть виникнути між споживачем платіжних послуг послуги з переказу коштів та Платіжною установою у зв'язку із наданням таких послуг підлягають врегулюванню шляхом переговорів.
- 6.3.** Платіжна установа у договорах на переказ коштів та інших договорах заявляє та гарантує, що будь-яка скарга або претензія споживача платіжних послуг з переказу коштів, як-то усна або письмова (в тому числі в електронній формі), буде розглянута Платіжною установою своєчасно та належним чином. Платіжною установою також будуть прийняті всі необхідні заходи щодо задоволення скарги чи претензії споживача платіжних послуг, якщо така скарга чи претензія буде обґрунтованою.
- 6.4.** Кожен Платник/Отримувач, обслуговування якого здійснювалось Платіжною установою, має право звернутися до Платіжної установи із заявою в усній або у письмовій (у тому числі в електронній формі).
- 6.5.** Письмові звернення Платників та Отримувача мають бути оформлені відповідно до вимог Закону України «Про звернення громадян» та/або правил відповідних Платіжних систем, у якій здійснювався переказ коштів, із обов'язковим зазначенням прізвища, ім'я, по батькові, їх місця проживання, суті порушеного питання (дати та часу платіжної операції з переказу коштів, даних щодо Платника/Отримувача (якщо такі відомі заявнику), суми та валюти переказу, інші дані про транзакцію), зауваження, пропозиції, заяви чи скарги, шкочання чи вимоги.
- 6.6.** Письмові заяви споживачів платіжних послуг приймаються за адресою офіційного місцезнаходження Платіжної установи, а заяви в електронній формі - за електронною адресою офіційної електронної пошти Платіжної установи, відомості про які доступні Платникам як на Сайті Платіжної установи, так і в Комплексній інформаційній системі НБУ за посиланням <https://kis.bank.gov.ua>.
- 6.7.** Для забезпечення належної інформаційної взаємодії та обслуговування споживачів платіжних послуг Платіжна установа має право залучати на договірних засадах сторонні компанії, які надають послуги телефонних центрів (колл-центрів) або інших інформаційних або комунікаційних послуг.
- 6.8.** Платіжна установа здійснює реєстрацію звернень споживачів платіжних послуг з питань надання їм платіжних послуг та здійснення переказу коштів, включаючи звернення щодо помилкових та неналежних переказів, шляхом унесення відомостей до журналу реєстрації звернень споживачів платіжних послуг.

Журнал реєстрації звернень споживачів платіжних послуг може вестись Платіжною установою як у паперовій, так і в електронній формі за формою згідно Додатку №1 до них Правил.

Журнал реєстрації звернень споживачів платіжних послуг ведеться із забезпеченням захисту інформації, що міститься в ньому, відповідно до законодавства України та внутрішніх політик Платіжної установи з питань інформаційної безпеки.

У разі покладення виконання функцій ведення обліку звернень споживачів платіжних послуг на іншу компанію на договірних засадах, умовами такого договору мають бути передбачені зобов'язання та застереження виконавця щодо безумовного дотримання ним вимог стандартів та політики інформаційної безпеки Платіжної установи.

6.9. Звернення клієнтів розглядаються і вирішуються Платіжною установою у строки та порядку, що встановлені Законом України «Про звернення громадян», та правилами відповідних Платіжних систем, у яких Платіжною установою виконувався переказ коштів, щодо якого подано заяву/скаргу Платника/Отримувача.

6.10. Платіжна установа ставить за мету допомогти у вирішенні будь-якого питання або суперечки, що може виникнути зі споживачем платіжної послуги з переказу коштів, якщо така скарга є обґрунтованою.

6.11. Будь-які звернення Платника будуть розглянуті Платіжною установою у тій формі, в якій такі звернення будуть подані Платником.

6.12. Якщо Платіжній установі не вдасться вирішити будь-який спір в прийнятний спосіб і термін для споживача платіжних послуг, такий спір підлягає вирішенню згідно чинного законодавства України, у тому числі у судовому порядку у відповідній юрисдикції судів України.

7. Порядок внутрішнього контролю за здійсненням переказу коштів.

7.1. Для забезпечення належного внутрішнього контролю Платіжною установою за операціями має бути визначено перелік операцій, що підлягають внутрішньому, контролю, а також посади працівників, яким надане право виконувати контрольні функції.

7.2. Робочі місця працівників, яким надані функції внутрішнього контролю, мають бути організовані таким чином, щоб сторонні особи не мали доступу до екранів їх комп'ютерів, програмно-апаратних засобів, ключової інформації, паролів, печаток, штампів, документів і бланків Платіжної установи.

7.3. Відповідальність за належну організацію системи внутрішнього контролю та її функціонування в процесі операційної діяльності Платіжної установи покладається на її керівника Платіжної установи.

7.4. Система внутрішнього контролю Платіжної установи - це сукупність процедур, що спрямовані на попередження, виявлення і виправлення суттєвих помилок, а також забезпечення захисту і збереження активів, повноти і точності облікової документації. Внутрішній контроль є невід'ємною частиною операційної діяльності Платіжної установи та поєднувати адміністративний і бухгалтерський контроль за активами та пасивами Платіжної установи.

7.5. Внутрішній контроль включає попередній, первинний (поточний) і подальший контроль.

7.6. Будь-яка операція, що підлягає внутрішньому контролю, починається з попереднього контролю та має передбачати перевірку:

відповідності вимогам законодавства України;

наявності відповідних дозволів і лімітів, тощо.

7.7. Первинний (поточний) контроль у процесі проведення операцій передбачає:

- перевірку правильності документів (у тому числі первинних бухгалтерських документів, платіжних доручень під час їх надання до банку, обслуговуючого рахунки Платіжної установи);
- перевірку будь-яких даних під час їх введення в автоматизовані системи обліку, системи бухгалтерського обліку, які використовує Платіжної установи у своїй діяльності;
- перевірку наявності підписів на паперових документах, а також перевірку наявності цифрового підпису на електронних документах;
- додатковий первинний контроль запроваджується Платіжною установою самостійно, залежно від операції і визначається відповідно до її виду і суми. За операціями, що потребують додаткового контролю, записи в регістрах бухгалтерського обліку здійснюються лише після перевірки оформленого документа особою, на яку покладено функції контролера. У разі використання електронних документів додатковий контроль здійснюється лише після одержання позитивного результату перевірки цифрового підпису, оформленого відповідальним виконавцем.

7.8. Подальший контроль здійснюється для забезпечення систематичної перевірки стану організації операційної діяльності Платіжної установи, правильності реєстрації, належного оформлення виконаних операцій, дотримання порядку звіряння аналітичного обліку з синтетичним та формування первинних документів. Подальший контроль здійснюють працівники бек-офісу або служби внутрішнього аудиту відповідно до їх функціональних обов'язків.

7.9. У процесі подальшого контролю слід з'ясовувати причини порушення правил здійснення операцій та вживати заходів щодо їх усунення.

7.10. Платіжна установа застосовує такі процедури внутрішнього контролю:

1) з адміністративного контролю:

- організаційні процедури контролю;
- управлінські процедури контролю;
- розподіл функцій;
- фізичні заходи контролю (захист і збереження активів, матеріальних цінностей і облікових реєстрів);

2) з бухгалтерського контролю:

- облік операцій у повному обсязі;
- своєчасне вивіряння;
- оцінка вартості.

7.11. Організаційні заходи адміністративного контролю передбачають таке:

визначення короткострокових та довгострокових цілей Платіжної установи;

- визначення організаційної структури Платіжної установи;
- затвердження правил внутрішнього аудиту;
- розроблення процедур здійснення операцій;
- відбір компетентних та надійних працівників, їх навчання, застосування системи заохочення, тощо. Працівники, які залучені до укладання договорів, управління ризиками, контролю за ризиками, оброблення та обліку операцій, аналізу та фінансового контролю за операціями, а також особи, які заміщують їх, мають необхідні знання, що відповідають кваліфікаційним вимогам.

7.12. Управлінські заходи адміністративного контролю передбачають:

- Забезпечення своєчасного виконання переказу коштів;
- забезпечення кваліфікованими кадрами, що здійснюють переказ коштів, та постійне підвищення їх кваліфікації.

7.13. Заходи внутрішнього бухгалтерського контролю передбачають облік операцій у повному обсязі, а саме:

- усі операції обліковуються відповідно до вимог законодавства України;
- усі операції відображаються в балансі Платіжної установи в тому періоді, протягом якого вони були здійснені.

7.14. Підтвердженням повного та своєчасного здійснення операції є документи, які свідчать про те, що ця операція була виконана та інформація про неї внесена в облікові реєстри. До письмових підтверджень належать і самі записи в облікових реєстрах.

7.15. Системи ведення бухгалтерського обліку в Платіжній установі забезпечують таке:

- зазначення докладної інформації про операцію;
- визначення її вартості та часу проведення;
- перевіряння правильності відображення операцій, зокрема забезпечення арифметичної точності записів, підбиття підсумків та перевіряння узгодження бухгалтерських записів, повідомлення про помилки і розбіжності.

7.16. Контроль за системою автоматизації обліку в процесі операційної діяльності Платіжної установи.

Заходи контролю за системою автоматизації обліку передбачають перевіряння:

- відповідності програмно-технічних комплексів вимогам нормативно-правових актів Національного банку У країни;
- виконання вимог розробників програмно-технічних комплексів щодо технічного та технологічного забезпечення;
- виконання вимог щодо організації захисту інформації під час користування програмно-технічними комплексами згідно з нормативно-правовими актами Національного банку України та вимогами розробників систем захисту інформації.

7.17. За допомогою програмно-технічних засобів забезпечується:

- хронологічне та систематичне відображення всіх операцій на аналітичних рахунках бухгалтерського обліку на підставі первинних документів;
- дотримання правил складання і подання фінансової та статистичної звітності Платіжної установи;
- взаємозв'язок даних синтетичного та аналітичного обліку;
- накопичення та систематизація даних обліку в розрізі економічних показників, потрібних для складання звітності;
- автоматизований розрахунок економічних показників, що визначені відповідними методиками;
- можливість оперативного аналізу фінансової діяльності Платіжної установи у розрізі структурних підрозділів (у разі їх створення);
- можливість нарощування функціональних характеристик програмного забезпечення, а також його адаптація в разі зміни законодавчої бази щодо облікових операцій.

7.18. Працівники, до посадових обов'язків яких належить безпосередня робота по проведенню платіжних операцій з переказу коштів, несуть відповідальність, встановлену їх посадовими інструкціями, у відповідності із вимогами трудового законодавства України чи кримінальну відповідальність відповідно до Кримінального кодексу України, дисциплінарну відповідальність згідно з Кодексом законів України про працю.

7.19. Працівники, виконуючи свої обов'язки щодо проведення платіжних операцій з переказу коштів, зобов'язані чітко виконувати обов'язки, що передбачені цими Правилами та узгоджувати свої дії з кormами чинного законодавства України.

7.20. За неналежне виконання своїх обов'язків відповідальні посадові особи Платіжної установи, що приймають участь у здійсненні платіжних операцій з переказу коштів, несуть дисциплінарну відповідальність згідно з Кодексом законів України про працю.

8. Заходи із запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

8.1. Як суб'єкт первинного фінансового моніторингу Платіжна установа дотримується вимог чинного законодавства України у сфері фінансового моніторингу, зокрема, вимог Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» від 06.12.2019 № 361-IX та іншого законодавства у сфері фінансового моніторингу та міжнародних стандартів.

8.2. Платіжна установа затверджує внутрішні документи з питань фінансового моніторингу, які серед іншого містять:

- Порядок вчинення дій для ідентифікації, верифікації та вивчення клієнта та осіб, що беруть участь в операції, особливості встановлення ділових відносин, вивчення фінансової діяльності та здійснення поглибленої перевірки;
- Порядок виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, в тому числі тих, які можуть бути пов'язані, стосуються або призначені для 4/1
- фінансування тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;
- Критерії ризику та порядок оцінки ризику проведення клієнтами фінансових операцій;
- та інші порядки, заходи, описи та правила, в яких передбачено, зокрема, проведення аналізу відповідності фінансових операцій клієнтів змісту їх діяльності та фінансовому стану, забезпечення своєчасної перевірки користувачів фінансових послуг на приналежність до підсанкційних осіб, до терористів та наявності/відсутності у інших переліках осіб, до яких вжито певних обмежень тощо.

9. Договірні відносини з третіми особами під час надання фінансових платіжних послуг

9.1. Користування послугами Оператора.

9.1.1. Технологічно-інформаційні функції, які забезпечує Оператор з метою надання фінансових платіжних послуг з переказу коштів Платіжною установою:

- розробка, підтримка та оновлення програмних компонентів Автоматизованої системи;
- встановлення, налаштування та супроводження апаратно-технічних компонентів Автоматизованої системи;
- обмін інформацією та інша технічна взаємодія з Платіжними системами (платіжними організаціями та/або розрахунковими банками Платіжних систем), з Платниками/Отримувачами, з Банками сквайрами, з Банками-партнерам із зарахування;
- оброблення та зберігання інформації у Платіжних системах за правилами таких систем та відповідних міжнародних стандартів;
- формування, оброблення, передавання, одержання та зберігання документів та іншої інформації за платіжними операціями з переказу коштів;
- інші технологічно-інформаційні функції, без яких надання послуг з переказу коштів Платіжною установою є неможливим.

9.1.2. Оператор може надавати Платіжній установі супутні функції, які безпосередньо не пов'язані із платіжними операціями з переказу коштів, зокрема:

- розробка та підтримка кабінету Платіжної установи в Автоматизованій системі, надання доступу до нього;
- розробка та підтримка будь-яких допоміжних систем автоматизації та обліку, систем електронного документообігу, систем фінансового моніторингу та іншого програмного забезпечення, яке розробляється Оператором на замовлення та за технічними вимогами Платіжної установи та передається у використання Платіжній установі;
- технічне обслуговування Сайту Платіжної установи;
- формування та надання Платіжній установі звітів, журналів, інших електронних документів, необхідних для здійснення фінансового моніторингу, аудиту Платників та Отримувачів, роботи у системах клієнт-банк, ведення бухгалтерської та іншої звітності тощо;
- розробка Оператором технічних регламентів, інструкцій, схем, інших документів технічного характеру, наявність та виконання яких передбачено нормативно-правовими актами Національного банку України або вимагається правилами Платіжних систем, учасником яких є Платіжна установа;
- надання консультацій технічного характеру співробітникам Платіжної установи, в т.ч. у взаємовідносинах Платіжної установи з іншими розробниками програмного забезпечення, системними інтеграторами, провайдерами технічних рішень, дата-центрами тощо.

9.1.3. Платіжна установа для забезпечення всіх або окремих, з переліку зазначених технологічно- інформаційних або супутніх, функцій, для розробки всіх або окремих компонентів Автоматизованої системи може залучати Оператора на підставі відповідного договору з ним, що передбачає надання Оператором Платіжній установі відповідних послуг платіжної інфраструктури.

9.1.4. У разі залучення Оператора захист інформації, заходи безпеки та дотримання технічних вимог під час здійснення переказу коштів лежать у зоні його відповідальності, здійснюються відповідно до внутрішніх документів Оператора, погоджених з Національним банком України.

9.2. Для надання фінансових платіжних послуг Платіжна установа не залучає комерційних агентів у порядку, передбаченому законодавством України.

9.3. У своїй господарській діяльності Платіжна установа не залучає, в тому числі на умовах аутсорсингу, третіх осіб для виконання останніми важливих операційних функцій Платіжної установи, передбачених чинним законодавством України.

10. Порядок розкриття інформації про умови та порядок надання фінансових платіжних послуг. Порядок інформування користувачів платіжних послуг про призупинення/припинення надання фінансових платіжних послуг.

10.1. Платіжна установа розкриває (надає) інформацію про умови та порядок нею надання фінансових платіжних послуг безпосередньо:

- до виконання платіжних операцій з переказу коштів та/або до укладення договору про надання платіжних послуг - інформація надається на офіційному веб-сайті Платіжної установи у обсязі та форматі, передбаченому Законом України «Про платіжні послуги» та іншими нормативно-правовими актами України;
- під час виконання платіжних операцій - інформацію, передбачену ст.ст. 31, 32 Закону України «Про платіжні послуги». Перед ініціюванням платіжної операції Платіжна установа надає Платнику інформацію про: максимальний час виконання платіжної операції; комісійні винагороди та інші збори, які Платник має сплатити у процесі виконання платіжної операції та загальну суму коштів, необхідних для виконання платіжної операції. Така інформація, зокрема, надається Платнику на платіжній сторінці (чекауті) Платіжної установи, на якій здійснюється ініціювання платіжної операції;
- після виконання платіжної операції - інформацію, передбачену ст. 31 Закону України «Про платіжні послуги».

10.2. На підтвердження виконання платіжної операції Платіжна установа формує та надає Платнику квитанцію/чек із зазначенням необхідного набору даних відповідно до Положення про порядок емісії та еквайрингу платіжних

інструментів, затвердженого Постановою Правління Національного банку України №164 від 29.07.2022.

10.3. На підтвердження здійснення переказів Платіжна установа може надавати Платнику (юридичній особі/фізичній особі-підприємцю) реєстр здійснених переказів або інший документ, підготовлений за формою та у спосіб, погоджений сторонами у відповідному договорі про переказ коштів.

10.4. Платіжна установа зобов'язана на вимогу користувача платіжних послуг надавати таку інформацію:

- відомості про фінансові показники діяльності Платіжної установи та його економічний стан, що підлягають обов'язковому оприлюдненню;
- перелік керівників Платіжної установи та його відокремлених підрозділів;
- перелік платіжних послуг, що надаються Платіжною установою;
- ціну/тарифи платіжних послуг;
- кількість акцій Платіжної установи, що перебувають у власності членів її виконавчого органу, та/або перелік осіб, частки яких у статутному капіталі Платіжної установи перевищують 5 відсотків;
- іншу інформацію з питань надання платіжних послуг та інформацію, право на отримання якої встановлено законом.

10.5. Порядок інформування користувачів платіжних послуг про призупинення/припинення надання фінансових платіжних послуг.

10.6. Платіжна установа інформує користувачів платіжних послуг про призупинення/припинення надання фінансових платіжних послуг за наявності підстав, у спосіб та у строки, передбачені договором про переказ коштів та/або чинним законодавством України.

10.7. Платіжна установа забезпечує розміщення інформаційного повідомлення про призупинення/припинення надання фінансових платіжних послуг у строки, передбачені договором про переказ коштів та/або чинним законодавством України, крім випадку, передбаченого абзацом 2 цього пункту, на офіційному веб-сайті Платіжної установи.

Платіжна установа протягом 3 (трьох) робочих днів із дня отримання повідомлення Національного банку України про припинення авторизації діяльності Платіжної установи з надання всіх або окремих фінансових платіжних послуг зобов'язана оприлюднити на офіційному веб-сайті Платіжної установи інформацію про припинення діяльності з надання всіх або окремих фінансових платіжних послуг.

10.8. У випадках, передбачених чинним законодавством України, зокрема Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення». Платіжна установа як суб'єкт первинного фінансового моніторингу може без попереднього попередження

(інформування) користувача платіжних послуг призупинити здійснення фінансової операції та/або відмовитися від проведення фінансової операції, у тому числі шляхом розірвання ділових відносин з користувачем платіжних послуг.

10.9. Платіжна установа може призупинити/припинити надання фінансових платіжних послуг користувачам платіжних послуг у таких випадках, але не виключно:

- припинення (призупинення) повноважень Платіжної установи відповідно до рішення уповноваженого регуляторного органу;
- проведення планових профілактичних робіт, усунення виявлених збоїв або недоліків;
- з інших, в т.ч. технічних причин, через які здійснити переказ коштів за наданою користувачем платіжних послуг інформацією (розпорядженням) неможливо;
- якщо переказ коштів не відповідає встановленим обмеження щодо суми або іншим критеріям відповідно до договору про переказ коштів;
- у випадках, передбачених ст.ст. 14, 15, 23 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» та підзаконними нормативними актами, в тому числі індивідуальної дії, якими врегульовано означену галузь правовідносин;
- якщо Платник або його дії будуть розцінені Платіжною установою як підозрілі;
- у разі неможливості здійснити належну перевірку Платника/Отримувача або особи, від імені або за дорученням якої проводиться переказ коштів або якщо є неможливим встановлення вигодоодержувача за фінансовою операцією переказу коштів;
- у разі якщо Платіжна установа має документи/приписи повноважних державних органів, які забороняють здійснення фінансових операцій Платником/Отримувачем або на їх користь;
- якщо сума чарджбеків за будь-який календарний місяць перевищує певний відсоток від загальної суми платежів, прийнятих на користь користувача платіжних послуг;
- якщо сума простроченої заборгованості користувача платіжних послуг перед Платіжною установою перевищує певний розмір і строк, встановлений договором про переказ коштів;
- якщо користувач платіжних послуг систематично (три та більше разів) порушує умови договору про переказ коштів;
- якщо в діяльності користувач платіжних послуг є ознаки шахрайства або незаконного (забороненого) виду діяльності, або якщо діяльність користувача платіжних послуг завдає шкоди репутації Платіжної установи/Банка еквайра/Платіжної системи;

- якщо діяльність користувача платіжних послуг з продажу/виконання/надання товарів/робіт/послуг, за які приймаються перекази коштів, або діяльність користувача платіжних послуг, яка обумовлює здійснення переказів коштів (виплат), обмежена законодавством України або вимагає спеціальних дозволів/ліцензій за відсутності підтвердження наявності таких дозволів/ліцензій у користувача платіжних послуг;
- накладення повноважними державними органами обмежень на здійснення операцій на користь користувача платіжних послуг.

11. Заключні положення

11.1. До цих Правил додається:

- Додаток №1 - Журнал реєстрації звернень споживачів платіжних послуг.

Додаток №1
до Правил надання
фінансових платіжних послуг з переказу
коштів без відкриття рахунку

Журнал реєстрації звернень споживачів платіжних послуг

№ п/п	Реєстрація в Платіжній установі		Відомості про звернення					Результати розгляду			
	Дата надходження (дд.мм.рррр)	Вхідний номер	Дата підписання заявником (дд.мм.рррр)	ППП заявника	Вид звернення (усне/ письмове)	Короткий зміст		Прийняте рішення	Форма відповіді (письмова/усна)	Дата відповіді (дд.мм.рррр)	Номер вхідного документа (для письмової форми)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12