

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНКІТ»
(ідентифікаційний код 43509220)

«ЗАТВЕРДЖЕНО»

Наказом Директора ТОВ «ФІНКІТ»

№ 110923 від 11 вересня 2023 року



Д.М. Гронь

**Внутрішні правила про переказ коштів без відкриття
рахунків
(нова редакція)**

Розділ I. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1. Загальна інформація

1. ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНКІТ» (далі – «Товариство»), юридична особа, яка була заснована відповідно до діючого законодавства України, є надавачем фінансових платіжних послуг (платіжна установа) з переказу коштів без відкриття рахунків.

2. Ці Внутрішні правила про переказ коштів без відкриття рахунків (надалі за текстом – «Правила») розроблені Товариством у відповідності до вимог Законодавства України та визначають порядок надання надавачем фінансових платіжних послуг, а саме: послуги з переказу коштів без відкриття рахунку.

3. Правила визначають загальні засади функціонування Товариства з переказу коштів без відкриття рахунків на території України, перелік та опис послуг, умови та порядок надання послуг з переказу коштів (уключаючи способи ініціювання переказів, опис платіжних інструментів, за допомогою яких здійснюються ініціювання та виплата суми переказу коштів), строки та порядок зберігання інформації про здійснення переказу коштів, порядок повернення коштів ініціатору переказу в разі неможливості їх зарахування на рахунок, відкликання переказу ініціатором та порядок вирішення спорів між Товариством та користувачами (платниками та отримувачами коштів) тощо.

4. Товариство не здійснює продаж (реалізацію) товарів, робіт, послуг, що продаються (реалізуються) отримувачами платежу користувачам. Правовідносини, що виникають між платниками та отримувачами виникають, змінюються та припиняються виключно між платником та отримувачем.

5. Правила є обов'язковими для всіх працівників Товариства, які прямо чи опосередковано та, відповідно до посадових інструкцій, задіяні в процесі надання фінансових платіжних послуг Товариством з переказу коштів без відкриття рахунків.

6. Вимоги цих Правил не поширюються на перекази, що пов'язані з підприємницькою та інвестиційною діяльністю фізичних осіб.

7. Послуги з переказу коштів без відкриття рахунків надаються в суворій відповідності до нормативно-правових актів Національного банку України (далі – НБУ), міжнародних норм, рекомендацій Групи з розробки фінансових заходів протидії відмиванню коштів та фінансуванню тероризму (FATF), Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», іншого застосовного законодавства України, а також цих Правил.

8. Положення Правил не можуть суперечити положенням чинного законодавства України. В разі наявності таких суперечностей відповідне положення Правил вважається таким, що замінене положенням законодавства України, якому воно суперечить. При цьому, недійсність окремих положень Правил не впливає на дійсність інших його положень та всього документа в цілому.

9. Товариство для надання послуг з переказу коштів має право створювати та бути учасником внутрішньодержавних та/або міжнародних платіжних систем. Товариство може бути учасником декількох платіжних систем одночасно, уклавши договори з операторами відповідних платіжних систем. Товариство на підставі укладеного договору з оператором платіжної системи відповідної платіжної системи має право набути статус прямого учасника платіжної системи та надавати платіжні послуги/виконувати платіжні операції з використанням платіжної системи користувачам такої платіжної системи. Товариство на підставі укладеного договору з прямим учасником платіжної системи, має право набути

статус непрямого учасника платіжної системи та надавати платіжні послуги/виконувати платіжні операції з використанням платіжної системи користувачам такої платіжної системи. Порядок, правила та особливості здійснення Товариством платіжних операцій з використанням кожної окремої платіжної системи визначається правилами роботи відповідної платіжної системи.

10. У випадку участі Товариства у платіжній системі, відомості про яку внесені Національним банком України до Реєстру платіжної інфраструктури, норми цих Правил застосовуються в частині, в якій вони не суперечать нормам/вимогам правил роботи відповідної платіжної системи, учасником якої є/стане Товариство.

11. Форми документів на переказ коштів, що використовуються в платіжних системах для ініціювання переказу, установлюються правилами відповідних платіжних систем.

12. Товариство діє відповідно до правил роботи відповідної платіжної системи і вимог законодавства України з питань діяльності платіжних систем та надання платіжних послуг. Товариство зобов'язане оприлюднювати та оновлювати на власному веб-сайті Товариства інформацію про надавача платіжних послуг, платіжні послуги та/або документи, що визначені законодавством для розкриття надавачами платіжних послуг/учасниками платіжних систем /об'єктами оверсайту.

13. Надавач платіжних послуг веде облік своїх операцій та подає до Національного банку України звітність щодо здійснення діяльності з надання платіжних послуг відповідно до вимог, встановлених нормативно-правовими актами Національного банку України.

14. Товариство не здійснює надання фінансових платіжних послуг через комерційних агентів та відокремлені підрозділи.

2. Терміни та визначення

1. У цих Правилах терміни та визначення вживаються у такому значенні:

автоматизована система (далі – АС) - програмно-технічний комплекс, до складу якого входять процесинговий центр Товариства, процесингові центри платіжних систем, ПТКС, мережеве та комунікаційне обладнання та їх програмне забезпечення, за допомогою якого забезпечується виконання функцій Товариства, процесинговим центром.

автентифікація – процедура, що дає змогу надавачу платіжних послуг установити та підтвердити особу користувача платіжних послуг та/або належність користувачу платіжних послуг певного платіжного інструменту, наявність у нього підстав для використання конкретного платіжного інструменту, у тому числі шляхом перевірки індивідуальної облікової інформації користувача платіжних послуг;

авторизація – процедура отримання дозволу на проведення операції або спосіб підтвердження особи Платника засобами програмного забезпечення банку, який обслуговує такого Платника;

база даних Товариства (далі – БД Товариства) – база Платників та Отримувачів, які мають договори з Товариством, котра містить інформацію потрібну для здійснення грошового переказу;

веб-сайт – сукупність програмних засобів, розміщених за унікальною адресою в обчислювальній мережі, у тому числі в мережі Інтернет, разом з інформаційними ресурсами, що перебувають у розпорядженні Товариства і забезпечують доступ юридичних та фізичних осіб до цих інформаційних ресурсів та інших інформаційних послуг через обчислювальну мережу;

внутрішньодержавна платіжна система – це платіжна система, в якій оператором платіжної системи є резидент та яка здійснює діяльність і забезпечує виконання платіжних операцій виключно в межах України;

еквайринг платіжних інструментів (далі - еквайринг) - платіжна послуга, що полягає у прийнятті платіжних інструментів, результатом якої є переказ коштів отримувачу.

еквайрингова установа (далі – Еквайр, банк-еквайр) - надавач платіжних послуг, який надає послугу еквайрингу платіжних інструментів та має ліцензію на надання такої послуги.

електронний платіжний засіб (далі – ЕПЗ) – платіжний інструмент, реалізований на будь-якому носії, що містить в електронній формі дані, необхідні для ініціювання платіжної операції та/або здійснення інших операцій, визначених договором з емітентом;

індивідуальна облікова інформація - індивідуалізований набір інформації, що надається надавачем платіжних послуг користувачу або його уповноваженому представнику для цілей автентифікації;

ідентифікація – заходи, що вживаються Товариством для встановлення особи шляхом отримання її ідентифікаційних даних.

ініціатор – особа, яка на законних підставах ініціює платіжну операцію шляхом формування та/або подання відповідної платіжної інструкції, у тому числі із застосуванням платіжного інструменту;

кваліфікований електронний підпис (далі – КЕП) – удосконалений електронний підпис, який створюється з використанням засобу кваліфікованого електронного підпису і базується на кваліфікованому сертифікаті відкритого ключа;

код авторизації – набір цифр або букв і цифр, який формується і надається емітентом або юридичною особою – учасником платіжної системи, яка діє за його дорученням, за результатами авторизації;

комісійна винагорода (комісія) – сума коштів, яка включає розмір оплати за фінансову платіжну послугу та пов'язані з ними інформаційні, технічні, технологічні та інші послуги та роботи, які забезпечують виконання переказу коштів;

користувач платіжних послуг (далі - користувач) - фізична особа або юридична особа, яка отримує чи має намір отримати платіжну послугу як платник або отримувач (або обидва одночасно);

ліміт платежу (ліміт) - вид обмеження фінансової платіжної операції, ініційованої у спосіб передбачений цими Правилами, який застосовується з метою зменшення фінансових ризиків Товариства на виконання норм чинного законодавства України у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) коштів, здобутих злочинним шляхом або фінансуванню тероризму та зброї масового знищення;

ліцензія НБУ – документ Національного банку України, який засвідчує право небанківської фінансової установи здійснювати переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків;

міжнародна платіжна система – це платіжна система, в якій оператором платіжної системи є резидент або нерезидент та яка здійснює діяльність на території двох і більше держав, однією з яких є Україна, і забезпечує виконання платіжних операцій у межах цієї платіжної системи, у тому числі з однієї держави до іншої;

неакцептована платіжна операція - платіжна операція, виконана надавачем платіжних послуг платника на підставі наданої ініціатором платіжної інструкції без отримання згоди платника (крім примусового списання (стягнення) або після відкликання такої згоди);

неналежна платіжна операція - платіжна операція, внаслідок якої з вини особи, яка не є ініціатором або надавачем платіжних послуг, здійснюється списання коштів з рахунку неналежного платника та/або зарахування коштів на рахунок неналежного отримувача;

неналежний отримувач - особа, на рахунок якої без законних підстав зарахована сума платіжної операції або яка отримала суму платіжної операції в готівковій формі;

неналежний платник - особа, з рахунку якої списано кошти без законних підстав (помилково або неправомірно);

непрямий учасник платіжної системи - учасник платіжної системи, який надає користувачам послуги з виконання платіжних операцій на підставі договору, укладеного з прямим учасником платіжної системи, якому надано право на укладання таких договорів оператором платіжної системи;

оператор платіжної системи - юридична особа, яка встановлює правила платіжної системи, виконує інші функції для забезпечення функціонування платіжної системи та несе відповідальність за діяльність цієї платіжної системи відповідно до її правил та вимог законодавства;

отримувач - особа, на рахунок якої зараховується сума платіжної операції або яка отримує суму платіжної операції в готівковій формі;

переказ коштів – платіжна послуга, яка передбачає рух певної суми коштів з метою її зарахування на рахунок отримувача;

платіжна інструкція – розпорядження ініціатора надавачу платіжних послуг щодо виконання платіжної операції;

платіжна картка – електронний платіжний засіб у вигляді пластикової чи іншого виду картки;;

платіжна операція – дія, ініційована користувачем електронного платіжного засобу, здійснення розрахунків у безготівковій формі з використанням цього електронного платіжного засобу та/або його реквізитів за банківськими рахунками;

платіжна система – система для виконання платіжних операцій із формальними та стандартизованими домовленостями і загальними правилами щодо процесингу, клірингу та/або виконання розрахунків між учасниками платіжної системи;

платіжний інструмент – персоналізований засіб, пристрій та/або набір процедур, що відповідають вимогам законодавства та погоджені користувачем і надавачем платіжних послуг для надання платіжної інструкції. Відповідно до цих Правил платіжним інструментом є електронний платіжний засіб;

платіжний пристрій - технічний пристрій (банківський автомат, платіжний термінал, програмно-технічний комплекс самообслуговування, програмно-апаратне середовище мобільного телефону, інший пристрій), що дає змогу користувачу ініціювати платіжну операцію, а також виконати інші операції згідно з функціональними можливостями цього пристрою;

платник – особа, з рахунку якої ініціюється платіжна операція на підставі платіжної інструкції або яка ініціює платіжну операцію шляхом подання/формування платіжної інструкції разом з відповідною сумою готівкових коштів;

помилкова платіжна операція - платіжна операція, внаслідок якої з вини надавача платіжних послуг здійснюється списання коштів з рахунку неналежного платника та/або зарахування коштів на рахунок неналежного отримувача;

процесинг - діяльність, що включає будь-що з такого: виконання за платіжними операціями авторизації, моніторингу, збору, оброблення та зберігання інформації, надання обробленої інформації учасникам розрахунків;

процесингова установа - юридична особа, що здійснює процесинг;

розрахунковий банк – уповноважений оператором відповідної платіжної системи банк, що бере участь у проведенні розрахунків у платіжній системі;

сума платіжної операції – відповідна сума коштів, яка в результаті виконання платіжної операції має бути зарахована на рахунок отримувача;

учасник платіжної системи – юридична особа, яка на підставі договору про участь у платіжній системі надає користувачам послуги з виконання платіжних операцій за допомогою цієї системи та відповідно до законодавства має право надавати такі послуги;

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

Система дистанційного банківського обслуговування (далі – СДБО) – система банку, яка забезпечує дистанційне обслуговування Платника, в тому числі можливості Платника щодо дистанційного керування його рахунками/ЕПЗ, відкритими/отриманими у цьому банку. До таких систем відносяться інтернет банкінг, мобільний банкінг тощо.

PCI DSS – Стандарт безпеки даних індустрії платіжних карток (англійською – Payment Card Industry Data Security Standard), розроблений Радою із стандартів безпеки індустрії платіжних карток, Товариством з обмеженою відповідальністю (англійською – Payment Card Industry Security Standards Council, a Limited Liability Corporation), яка заснована платіжними системами (платіжними організаціями платіжних систем) у штаті Делавер (Delaware), Сполучені Штати Америки.

Платник та Отримувач разом в тексті іменуються – Користувач.

2. Інші терміни, які вживаються в цих Правилах, застосовуються в значеннях, визначених Законом України "Про платіжні послуги", Законом України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг", Законом про запобігання, іншими законами та нормативно-правовими актами Національного банку України.

3. Ліцензія НБУ та діяльність з переказу коштів без відкриття рахунків

1. Товариство має право надавати фінансові платіжні послуги з переказу коштів без відкриття рахунків на підставі чинної ліцензії Національного банку України на послуги з переказу коштів без відкриття рахунку, що видана на підставі рішення Національного банку України № 21/1766-РК від 11 вересня 2023 року.

2. Національний банк України в межах компетенції у сфері регулювання платіжного ринку видав/видає Товариству ліцензію на надання всіх або окремих фінансових платіжних послуг шляхом включення до Реєстру платіжної інфраструктури відповідних відомостей. Витяг з Реєстру платіжної інфраструктури є підтвердження видання Національним банком України ліцензії надавачу платіжних послуг. Ліцензія видається на необмежений строк.

3. Товариство не має права передавати ліцензію третім особам.

4. Товариство зобов'язане письмово повідомити Національний банк України про прийняття ним рішення про припинення здійснення переказу коштів та повернути ліцензію протягом п'яти календарних днів із дати прийняття такого рішення.

5. Товариство зобов'язане припинити переказ коштів наступного робочого дня після отримання повідомлення про зупинення, відкликання (анулювання) ліцензії Національним банком України та повернути її протягом п'яти календарних днів.

6. Товариство зобов'язане під час здійснення переказу коштів дотримуватися вимог законодавства України, правил платіжних систем, учасником яких воно є, та цих Правил.

4. Сфера застосування

1. Ці Правила застосовуються до усіх операцій з переказу коштів, що здійснює Товариство при наданні фінансової послуги переказу коштів без відкриття рахунків своїм користувачам.

5. Суб'єкти переказу коштів

1. Суб'єктами правових відносин, що виникають при здійсненні Товариством переказу коштів, є користувачі (платники, отримувачі), платіжні організації, учасники платіжних систем та технологічний оператор.

2. Товариство надає послуги з переказу платникам та отримувачам.

3. Відносини між суб'єктами переказу коштів регулюються на підставі договорів, укладених між ними з урахуванням вимог законодавства України.

6. Валюта переказу та розрахунків

1. Товариство здійснює переказ коштів у грошовій одиниці України (гривні).

2. Розрахунки між Товариством і користувачами за надані послуги переказу здійснюються виключно у національній валюті України - гривні.

3. Проведення взаєморозрахунків між Товариством, як учасником платіжної системи та оператором платіжної системи та/або іншими учасниками цієї платіжної системи здійснюється виключно у гривні через розрахунковий банк (банк-еквайр) згідно правил відповідної платіжної системи.

7. Форми та види розрахунків, що застосовуються при проведенні Товариством переказу коштів

1. Для проведення Товариством переказу виключно використовуються кошти у безготівковій формі із використанням електронних платіжних засобів/рахунків.

8. Переказ коштів у межах платіжних систем

1. Товариство на підставі договору з оператором платіжної системи надає послуги користувачам платіжної системи щодо проведення переказу коштів за допомогою цієї системи.

2. Товариство може надавати послуги щодо здійснення переказу у міжнародній платіжній системі на підставі договору із учасником міжнародної платіжної системи, який зареєстрував у Національному банку України договір про участь у міжнародній платіжній системі (прямим учасником міжнародної платіжної системи), після унесення відомостей про Товариство до відповідного реєстру в НБУ. При цьому, прямий учасник міжнародної платіжної системи зобов'язаний здійснювати контроль за наданням непрямим учасником міжнародної платіжної системи послуг щодо здійснення переказу коштів у відповідній міжнародній платіжній системі.

Розділ II. ПЕРЕЛІК ТА ОПИС ВИДІВ ПЛАТІЖНИХ ПОСЛУГ

9. Перелік видів платіжних послуг

1. В межах чинного законодавства України Товариством надається послуга з переказу коштів без відкриття рахунків.

2. Переказ коштів без відкриття рахунків здійснюється в національній валюті України в безготівковій формі в межах платіжних систем з використанням електронних платіжних засобів/рахунків, а саме:

а) ініціювання платником-фізичною особою переказу коштів за допомогою електронних платіжних засобів з рахунка платника-фізичної особи на рахунок отримувача-

суб'єкта господарювання за товари, роботи, послуги, сервіси та доступ до сервісів (Інтернет-еквайринг);

б) ініціювання платником-суб'єктом господарювання переказу коштів в безготівковій формі для зарахування на рахунок електронного платіжного засобу фізичної особи (переказ з рахунку юридичної особи на рахунок фізичної особи).

3. Товариством використовуються наступні способи ініціювання переказів коштів:

а) За допомогою платіжного сервісу в мережі Інтернет (веб-сайта) із використанням електронного платіжного засобу;

б) За допомогою мобільного застосунку отримувачів/третіх осіб з використанням електронного платіжного засобу.

10. Переказ коштів із застосуванням електронного платіжного засобу

1. Товариство надає платникам послугу щодо виконання переказу коштів із застосуванням електронних платіжних засобів (його реквізитів). Держателі електронних платіжних засобів за допомогою електронного платіжного засобу як платіжного інструменту ініціюють переказ згідно із правилами відповідної платіжної системи.

2. Здійснення Товариством переказу коштів передбачає:

- здійснення розрахунків у строки, передбачені законодавством України та відповідними договорами;

- відображення платіжних операцій у бухгалтерському обліку;

- документальне оформлення операції;

- проведення внутрішнього контролю за платіжними операціями;

- здійснення моніторингу;

- консультаційно-інформаційне супроводження користувачів згідно правил платіжної системи та відповідних договорів;

- дотримання вимог законодавства про захист прав споживачів та законодавства про захист персональних даних;

- забезпечення конфіденційності інформації про переказ під час її обробки, передавання та зберігання за допомогою програмного забезпечення Товариства;

- зберігання електронних документів, створення архівів електронних документів щодо переказу коштів;

- дотримання вимог PCI DSS.

3. Товариство як учасник (непрямий учасник) платіжних систем надає користувачам послуги за допомогою веб-сайту(-ів) в мережі Інтернет/мобільного застосунку отримувачів/третіх осіб.

11. Функціональні обов'язки при переказі коштів та ліміти

1. З метою забезпечення належного надання фінансових платіжних послуг із переказу коштів Товариство виконує наступні функціональні обов'язки:

- здійснення якісного обслуговування клієнтів згідно з умовами Правил та правил платіжних систем, учасником яких є Товариство;

- забезпечення надійного функціонування та обслуговування відповідних компонентів АС Товариства для належного надання послуг із переказу коштів;

- проведення розрахунків з учасниками платіжних систем та користувачами платіжних систем згідно із договірними зобов'язаннями та обов'язковим дотриманням вимог законодавства України;

- здійснення інформаційного обслуговування платників і отримувачів, надання їм консультаційної допомоги на умовах, визначених цими Правилами, правилами платіжних

систем, учасником яких є Товариство та відповідними договорами з платниками та отримувачами;

- забезпечення надійного функціонування та обслуговування відповідних компонентів програмно-технічних комплексів;

- своєчасне проведення розрахунків з учасниками платіжних систем та оператором платіжної системи згідно із Правилами, публічними договорами та договорами на прийом платежів;

- забезпечення розгляду і вирішення конфліктних ситуацій та спірних питань згідно із законодавством України, умовами укладених договорів, цих Правил та порядком, визначеним Товариством;

2. При здійсненні переказів Товариство переказує кошти в межах лімітів та обмежень, встановлених чинним законодавством України, в тому числі нормативно-правовими актами НБУ, правилами платіжних систем, учасником яких воно є.

ІІІ. ПОРЯДОК НАДАННЯ ФІНАНСОВИХ ПЛАТІЖНИХ ПОСЛУГ ІЗ ЗАЗНАЧЕННЯМ ПЕРЕЛІКУ ВСІХ ЗАЛУЧЕНИХ СТОРІН ТА НАВЕДЕННЯМ ОПISУ ПОРЯДКУ ВЗАЄМОДІЇ З НИМИ ПІД ЧАС НАДАННЯ ТАКИХ ПОСЛУГ

12. Передумови для переказу коштів із застосуванням електронного платіжного засобу

1. Для ініціювання переказу коштів за допомогою електронного платіжного засобу (ЕПЗ) мають бути дотримані передумови:

1) укладення договору між Товариством і банком-еквайром відповідної платіжної системи, ЕПЗ якої застосовується для здійснення платіжної операції;

2) укладення договору про прийом платежів між Товариством і отримувачем, на рахунок якого має бути зарахована сума переказу;

3) укладення договору чи публічного договору про переказ коштів між Товариством і платником;

4) наявність/встановлення інформаційно-технологічного обміну між Товариством, платником, банком-еквайром, отримувачем, платіжною системою.

2. Товариство, на підставі окремих договорів, має право залучати третіх осіб – технологічних операторів, які здійснюють/частково здійснюють створення системи білінгу (її окремих компонентів), вносять до неї зміни, забезпечують супроводження, технічну підтримку, налагодження системи білінгу та інші відомості. У такому випадку Товариство несе відповідальність за дії/бездіяльність таких третіх осіб у процесі здійснення переказу (відсутнє делегування Товариством своєї відповідальності), відносини та зобов'язання Товариства щодо користувачів залишаються незмінними, Товариство забезпечує користувачам належну якість послуг.

3. Перелік отримувачів коштів, на користь яких можна здійснити платіж і з якими Товариство уклало відповідні договори, виводиться на веб-сайті та/або в мобільному застосунку.

4. Товариство встановлює кожному отримувачу унікальний ідентифікатор, який використовується під час авторизації операцій.

5. Товариство зобов'язане надавати користувачу необхідну, доступну, достовірну та своєчасну інформацію про умови та порядок надання послуг з переказу шляхом виведення на екран такої інформації, із дотриманням вимог законодавства про захист прав споживачів.

13. Ініціювання переказу за допомогою електронного платіжного засобу

1. Для ініціювання переказу в межах України платниками можуть застосовуватися ЕПЗ як внутрішньодержавних, так і міжнародних платіжних систем у порядку, встановленому Національним банком України.

2. Процедура ініціювання переказу у платіжній системі визначається правилами відповідної платіжної системи. У разі ініціювання переказу за допомогою ЕПЗ платіжних систем, Товариство і платник зобов'язані дотримуватись правил цих платіжних систем.

3. Ініціювання переказу за допомогою ЕПЗ оформлюється відповідними документами за операціями із застосуванням електронних платіжних засобів, що визначаються правилами платіжних систем.

4. Приймання коштів від платників безпосередньо здійснюється банками еквайрами відповідної платіжної системи, ЕПЗ якої застосовується для здійснення платіжної операції, на підставі окремих договорів з Товариством. При цьому Товариство несе відповідальність перед отримувачем за всі дії/бездіяльність таких банків у процесі здійснення переказу Товариством.

5. Після приймання коштів згідно частини першої цієї статті, банк-еквайр на підставі окремих договорів з Товариством та у відповідності до законодавства України має перерахувати кошти на поточний рахунок Товариства для подальшого переказу Товариством коштів на поточний рахунок отримувача.

6. Перекази коштів Товариством здійснюються з урахуванням наступних обмежень:

- за метою: платник не має права здійснювати перекази на користь фізичних осіб в цілях здійснення підприємницької діяльності останніх (за винятком фізичних осіб-підприємців, які уклали договори про прийом платежів) або перекази з метою інвестиційної діяльності (за купівлю-продаж цінних паперів, тощо);

- за валютою: переказ коштів здійснюється виключно в національній валюті;

- за лімітом: обмеження щодо суми, яку може переказати клієнт протягом одного операційного дня, встановлюється чинним законодавством України, правилами платіжних систем, членом яких є Товариством, а також цими Правилами.

7. Надання послуги з переказу коштів здійснюється Товариством шляхом укладання договору чи публічного договору про переказ коштів з платником. Товариство розробляє і може використовувати декілька договорів чи публічних договорів залежно від способу здійснення переказу коштів (наприклад: прийом платежів на користь певного отримувача, операції переказу коштів, які ініційовані за допомогою ЕПЗ, тощо). Публічний договір є публічною офертою відповідно до статей 633, 641 Цивільного кодексу України та його умови однакові для всіх споживачів (фізичних осіб) стосовно певного типу послуги.

8. Прийняття умов публічного договору (акцепт оферти) є повним і беззастережним та означає згоду клієнта з усіма умовами без винятків та доповнень.

9. Приєднання до умов публічного Договору відбувається в момент авторизації клієнта в АС Товариства або авторизації операції з переказу коштів ініційованої за допомогою ЕПЗ.

10. Товариство здійснює належну перевірку (ідентифікацію/верифікацію) відповідної особи, а також осіб, що мають повноваження діяти від її імені у випадках, що передбачені чинним законодавством України, яке регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, зокрема Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» та нормативно правовими актами НБУ.

11. Товариство до моменту укладення публічного договору надає клієнту інформацію, зазначену у частині другій статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг». Зазначена інформація надається Товариством шляхом ознайомлення з умовами публічного договору в інтерфейсі АС Товариства та офіційному сайті Товариства.

12. Платник, прийнявши умови публічного договору, погоджується сплатити під час переказу коштів будь-які комісії та інші платежі за переказ коштів, якщо вони встановлені Товариством, а інформація про розмір комісій та інших платежів доведена до відома платника безпосередньо до початку операції переказу коштів. Товариство повідомляє платника, що право отримувати комісії може бути передане Товариством банкам або іншим особам, які є власниками вебсайтів/мобільних застосунків, у випадках якщо Товариство використовує їх для переказу коштів на договірних умовах.

13. У тому випадку, якщо для здійснення переказу коштів від платника вимагається внесення та/або заповнення будь-яких реквізитів, відповідальність за правильність заповнення реквізитів несе платник. Товариство не відповідає за неправильність заповнення обов'язкових реквізитів отримувача коштів, на користь якого здійснено переказ коштів.

14. Загальний порядок та рух коштів під час здійснення переказу коштів Товариством складається із наступних кроків:

1. При ініціюванні формування електронного документу на переказ коштів здійснюється запит до Товариства (із зазначенням даних про отримувача/платника) або до банку-емітента ЕПЗ платника/отримувача щодо можливості виконання цієї операції.

2. Якщо отримувач/платник відмовляється, то подальші дії з ініціювання електронного документу на переказ коштів припиняються і платник/отримувач повідомляється про це відповідним повідомленням засобами інтерфейсу Товариства.

3. Якщо отримувач/платник не відмовляється, АС Товариства здійснює перевірку повноти і правильності заповнення реквізитів документа на переказ коштів, за результатами якої надається підтвердження про можливість здійснення платником/отримувачем подальшого виконання операції, а також здійснює формування електронного документу на переказ коштів або повідомляє користувача про відмову від здійснення операції переказу коштів, вказуючи причини відмови.

4. В залежності від способу ініціювання переказу коштів, про можливість вчинення операції переказу коштів або про причини відмови від здійснення цієї операції платник/отримувач повідомляється засобами інтерфейсу АС Товариства.

5. У випадку підтвердження можливості здійснення переказу коштів (в залежності від способу ініціювання переказу) користувачу засобами інтерфейсу АС Товариства надається інформація про суму належної до утримання комісійної винагороди за здійснення переказу коштів (у випадку, коли така комісійна винагорода повністю або частково сплачуються користувачем), загальну суму коштів, яка буде списана з рахунку платника;

6. Платник погоджується з розрахованою сумою винагороди Товариства, здійснює відмітку у відповідному полі. В разі незгоди з розміром комісії, Користувач повинен не здійснювати подальших дій з ініціювання переказу коштів.

7. Платник здійснює додаткову перевірку параметрів переказу, у тому числі коректність вказаних реквізитів і підтверджує своє бажання здійснити дії з переказу коштів з параметрами, виведеними на екранній формі засобами АС Товариства шляхом натискання на відповідну кнопку.

8. Після підтвердження параметрів переказу у Користувача відсутня можливість внесення будь-яких змін у визначені параметри. Платник може підвереджувати умови переказу та розмір комісії на умовах договору.

9. Для переказів, ініційованих за допомогою ЕПЗ, на вказаний користувачем номер мобільного телефона направляється SMS з кодом авторизації для його подальшого введення платником у відповідний інтерфейс АС Товариства. У випадку, якщо платник в АС Товариства не вводить код авторизації, або вводить його невірно, Товариство повідомляє користувача про відмову в авторизації операції з переказу. В разі успішного завершення переказу коштів платник отримує квитанцію на особисту електронну поштову скриньку (в разі її надання) та відображення її на інтерфейсі веб-сайту/мобільному застосунку, з можливістю отримання документа на паперовому носії при зверненні до Товариства та вказанні реквізитів переказу.

10. Для переказів з ЕПЗ платника, у випадку, якщо ЕПЗ платника підтримує технологію двофакторної автентифікації, банк-емітент ЕПЗ платника після ініціювання запиту щодо здійснення операції з переказу коштів із використанням ЕПЗ направляє користувачу SMS з кодом авторизації для його подальшого введення платником в АС Товариства, яка інформаційно інтегрована з картковою процесинговою ситемою банку-еквайра. У випадку, якщо платник в АС Товариства не вводить код авторизації (за умови, що ЕПЗ платника підтримує технологію двофакторної автентифікації), або вводить його невірно, банк відправляє до АС Товариства відмову в авторизації операції з переказу коштів. В разі успішного завершення переказу коштів платник отримує квитанцію на особисту електронну поштову скриньку (в разі її надання) та відображення її на інтерфейсі вебсайту/мобільному застосунку, з можливістю отримання документа на паперовому носії при зверненні до Товариства.

11. За наслідком переказу коштів за допомогою ЕПЗ, ініційована платником сума з рахунку платника перераховується на рахунок отримувача до банку отримувача. Тобто, при переказі ініційованому за допомогою ЕПЗ, банк-еквайр при авторизації електронного платіжного засобу платника, перераховує кошти на рахунок отримувача.

15. Опис здійснення переказу коштів шляхом ініціювання за допомогою електронного платіжного засобу

1. При ініціюванні переказу шляхом використання ЕПЗ або її реквізитів, формується документ, який підтверджує виконання операції із використанням ЕПЗ, на підставі якого формуються платіжні доручення (електронні документи на переказ коштів). Електронний документ на переказ коштів містить всі обов'язкові реквізити, які визначені для документів на переказ коштів в АС Товариства. Окремі обов'язкові реквізити електронного документа на переказ коштів, який сформований через веб-сайт/мобільний застосунок, можуть заповнюватись в автоматичному режимі з використанням баз даних АС Товариства. Платіжне доручення (електронний документ на переказ коштів) містить такі обов'язкові реквізити, які визначені цими Правилами.

2. При ініціюванні формування електронного документа на переказ коштів здійснюється запит до автоматизованої системи отримувача та/або учасника платіжної системи, який має з ним договір на прийом платежів та переказ коштів, про можливість виконання цієї операції.

3. У випадку підтвердження можливості такої операції, здійснюється продовження ініціювання формування електронного документа на переказ коштів. Якщо отримувач відмовляє, то подальші операції з ініціювання електронного документа припиняються і платник повідомляється про це засобами інтерфейсу АС Товариства.

4. Перевірка повноти і правильності заповнення реквізитів документа на переказ коштів здійснюється засобами АС Товариства, що підтверджується можливістю здійснення платником подальшого виконання операції, подальшим здійсненням формування електронного документа на переказ коштів, або здійснюється повідомлення про відмову із вказанням причини такої відмови.

5. Платник погоджується з розрахованою сумою винагороди Товариства, здійснює відмітку в відповідному полі. В разі незгоди з розміром комісії, користувач повинен не здійснювати подальших дій з ініціювання переказу коштів.

6. Додатково платник повинен здійснити перевірку параметрів переказу, у тому числі коректність вказаних реквізитів, і підтвердити своє бажання здійснити дії з переказу коштів з параметрами, виведеними на екранній формі АС Товариства, шляхом натискання на відповідну кнопку

7. У випадку підтвердження можливості здійснення подальшої операції з переказу коштів, платник: вносить інформацію про ЕПЗ (номер ЕПЗ; строк дії ЕПЗ; CVV2/CVC2) до відповідного інтерфейсу АС Товариства, який інтегровано із картковим процесингом банку-еквайра, та ініціює переказ натисканням кнопки «Переказати». У випадку, якщо ПК платника підтримує технологію двофакторної автентифікації, банк-емітент ЕПЗ платника після ініціювання запиту щодо здійсненні операції з переказу коштів із використанням ЕПЗ направляє користувачу SMS з одноразовим паролем для його подальшого введення платником у відповідний інтерфейс АС Товариства. У випадку, якщо платник не вводить одноразовий пароль (за умови, що ЕПЗ платника підтримує технологію двофакторної автентифікації), або вводить пароль із помилками, банк-еквайр відправляє Товариству відмову в авторизації операції з переказу коштів.

8. У випадку отримання підтвердження авторизації від банку-еквайра зазначена платником сума перераховується з рахунку платника на рахунок отримувача.

9. Платник отримує квитанцію, що видається на підтвердження переказу коштів за операціями із використанням ЕПЗ.

16. Завершення переказу

1. Переказ вважається завершеним з моменту зарахування суми переказу на рахунок отримувача.

2. Порядок проведення Товариством розрахунків з іншими учасниками переказу коштів визначається в правилах відповідної платіжної системи.

3. Час оброблення операції з переказу коштів складає до 5 хвилин. Строк проведення переказу коштів здійснюється Товариством відповідно до чинного законодавства України.

17. Технологія оброблення та виконання документів

1. Під час роботи з ЕПЗ Товариство дотримується вимог щодо інформаційної безпеки, забезпечує захист інформації за допомогою засобів криптографічного захисту та засобів технічного захисту інформації у відповідності до вимог PCI DSS.

2. Для забезпечення конфіденційності, цілісності та невідомності інформації під час діяльності у відповідній платіжній системі, Товариство використовує систему електронного документообігу та захищені канали зв'язку, що дозволяють при інформаційному обміні з суб'єктами переказу коштів передавати документи у захищеному (зашифрованому) вигляді, підписані з використанням КЕП.

3. Документи (повідомлення, файли тощо) в електронній формі, якими Товариство обмінюється з отримувачем та банком-еквайром, підписуються КЕП особи, яка сформувала та направила такий документ.

4. Документи за операціями з використанням електронних платіжних засобів та інші документи, що застосовуються в платіжних системах для платіжних операцій з використанням електронних платіжних засобів, можуть бути в паперовій та/або електронній формі. Вимоги до засобів формування документів за операціями із застосуванням електронних платіжних засобів і їх оброблення визначаються платіжною системою з урахуванням вимог, установлених нормативно-правовими актами Національного банку України.

5. Форми документів за операціями з використанням електронних платіжних засобів установлюються правилами платіжних систем і повинні містити обов'язкові реквізити, визначені Національним банком України, а саме:

- 1) найменування платіжної системи;
 - 2) ідентифікатор еквайра та торговця (отримувача) або інші реквізити, що дають змогу їх ідентифікувати;
 - 3) ідентифікатор платіжного пристрою;
 - 4) дату та час здійснення операції;
 - 5) суму та валюту операції;
 - 6) суму комісійної винагороди;
 - 7) реквізити електронного платіжного засобу, які дозволені правилами безпеки платіжної системи;
 - 8) вид операції;
 - 9) код авторизації або інший код, що ідентифікує операцію в платіжній системі.
- Правила платіжних систем та/або внутрішньобанківські правила можуть передбачати також інші додаткові реквізити документів за операціями з використанням електронних платіжних засобів, яких має дотримуватись Товариство.

6. За результатами успішної авторизації формується і надається код авторизації (набір цифр або набір букв і цифр).

7. Квитанції можуть видаватися окремо на операцію з перерахування коштів (оплати) і на операції з утримання комісійної винагороди, якщо технічні умови дозволяють таку видачу.

8. Під час здійснення операцій з використанням електронних платіжних засобів у сфері електронної комерції та системах дистанційного обслуговування дозволяється формування в електронній формі документа за операцією з використанням електронного платіжного засобу за умови доставки його користувачу. Квитанція може видаватися шляхом виведення її зображення на екран та/або шляхом направлення листа на електронну адресу, надану/вказану платником. У випадках, передбачених договором, укладеним між Товариством і платником, та/або законодавством України, Товариство має забезпечити надання платнику документів за операціями з використанням електронних платіжних засобів в паперовій формі.

9. Документи за операціями з використанням електронних платіжних засобів мають статус первинного документа та можуть бути використані під час урегулювання спірних питань.

10. На підставі оброблення документів за операціями із застосуванням ЕПЗ, формуються відповідні документи на переказ коштів в електронній формі, що засвідчуються КЕП.

11. Порядок обміну між Товариством та ПС електронними документами та інформацією, необхідною для забезпечення виконання переказів, реквізитний склад електронних документів, формати електронних документів, якими обмінюються Товариство та ПС, учасником якої є Товариство, та інші умови здійснення переказу коштів,

встановлюються відповідними Правилами платіжної системи, учасником якої є Товариство, та які погоджуються з НБУ.

12. Облікова та реєструюча система Товариства забезпечує облік та реєстрацію платежів (договорів про надання фінансових платіжних послуг). Облікова та реєструюча система Товариства забезпечує формування інформації та складання звітності Товариства.

18. Комісійна винагорода та розкриття інформації про тарифи

1. За надання послуг з переказу Товариство має право отримувати комісійну винагороду у розмірі та у порядку, передбачених у відповідному договорі з платником та/або отримувачем.

2. Товариство має право отримувати комісійну винагороду як безпосередньо від платника, отримувача, так і передавати право отримувати комісійну винагороду банкам або іншим особам.

3. Розміри комісійної винагороди та порядок їх обчислення визначаються у відповідних договорах щодо прийому платежів, які укладаються між Товариством та отримувачами - юридичними особами та фізичними особами - підприємцями, між Товариством та оператором платіжної системи.

4. Нарахування комісійної винагороди здійснюється за оброблення транзакцій.

5. Комісійна винагорода може утримуватись з платника згідно з умовами договору чи публічного договору та/або з отримувача – згідно з умовами договору про прийом платежів, але виключно в гривні.

6. Розмір комісій та інших платежів за здійснення переказу коштів встановлюються Товариством самостійно. Розмір комісійної винагороди визначається в гривнях або у відсотках від розміру суми платежу.

7. Товариство зобов'язане надавати користувачу інформацію про умови та порядок надання фінансової платіжної послуги, зокрема тарифи. Тарифи розміщуються на веб-сайті Товариства.

8. До початку операції з переказу коштів Товариство надає інформацію про комісійну винагороду шляхом виведення на екран вичерпної інформації стосовно умов її сплати та розміру.

9. Якщо право отримувати комісійну винагороду передано банкам або іншим особам, Товариство повідомляє платника, що право отримувати комісійну винагороду може бути передане Товариством таким банкам або таким іншим особам.

Розділ III. СТРОКИ ТА ПОРЯДОК ЗБЕРІГАННЯ ІНФОРМАЦІЇ ПРО ЗДІЙСНЕННЯ ПЕРЕКАЗУ КОШТІВ

19. Строки та порядок зберігання інформації про здійснення переказу коштів

1. Інформація про проведені перекази, інформація та/або електронні документи, що супроводжують процес переказу коштів від ініціювання платником до одержання отримувачем, підлягає обов'язковій реєстрації в базах даних Товариства. Крім того, така інформація підлягає реєстрації в системі обліку оператора платіжної системи та у системі автоматизації розрахункового банку (обслуговуючого банку) платіжної системи відповідно до вимог законодавства України і правил відповідної платіжної системи, учасником якої є Товариство.

2. Обмін інформацією про перекази коштів, включаючи передачу, обробку та прийом між учасниками платіжних систем електронних повідомлень, інформації про поточний статус переказу коштів, а також сформовану звітність по операціям переказів коштів,

здійснених Товариством за певний період, проводиться Товариством в поточному режимі шляхом внесення та відображення відповідної інформації в ІС Товариства.

3. Всі електронні повідомлення по переказам коштів, формуються в ІС Товариства та стають дійсними після їх підтвердження платником.

4. ІС Товариства забезпечує: - верифікацію проведених операцій для здійснення платежів; - передачу інформації в розрахунковий банк для оброблення платіжних операцій та здійснення переказів.

5. База даних ІС Товариства зберігає інформацію про: - реєстрацію і контроль роботи веб-сайту(-ів);

- акумулювання технологічної і комерційної інформації про роботу веб-сайту (-ів);
- верифікацію проведених операцій для здійснення переказу коштів та приймання платежів;

- файли історії формування електронних документів;

- обмін інформацією між компонентами Товариства, а також Товариством та учасниками платіжної системи;

- ключі КЕП, паролі, та системна інформація і бази даних, довідники, архіви, інформація про платників та здійснені ними транзакції, тощо;

- програмно-технічні засоби оброблення транзакцій та документів за фінансовими операціями;

- програмно-технічні засоби генерації, обліку і розповсюдження ключової інформації, а також ініціалізації та персоналізації фінансових транзакцій;

- інша інформація про користувачів та надання фінансових послуг.

6. Електронні документи зберігаються на носіях інформації у формі, що дозволяє перевірити цілісність, достовірність та авторство електронних документів на цих носіях. Файли електронних документів зберігаються в базах даних Товариства, на сервері зберігання архівів і сервері реплікації з КЕП, що були сформовані під час формування цих документів. Перевірка їх цілісності виконується відповідними програмними засобами, що встановлені на цих серверах.

7. Архітектура програмного забезпечення та апаратна реалізація Товариства забезпечують довгострокове зберігання всієї отриманої інформації, її цілісність та виключають несанкціонований доступ до неї, будь-яку її зміну чи перетворення:

1) інформація перед обробкою в базах даних Товариства, записується у логфайли – спеціальні файли, у яких протоколюються всі події серверів в хронологічному порядку;

2) усі файли кожного серверу, зокрема, але не виключно, файли баз даних, зберігаються в масивах декількох жорстких дисків, що працюють разом, які підвищують швидкість і надійність системи вводу/виводу, забезпечують надмірне зберігання даних для того, щоб дані не були втрачені у разі виходу з ладу одного з дисків – тобто RAID-масив із зеркалюванням;

3) доступ для створення та зміни лог-файлів, а також електронних документів має виключно програмне забезпечення Товариства;

4) у паперовій формі інформація про проведені перекази зберігається протягом встановлених законодавством України строків, але не менше, ніж п'ять років – згідно із порядком, передбаченим законодавством України та документами Товариства;

5) в електронній формі інформація про перекази зберігається у базах даних серверної системи постійно, але не менше п'ять років, у вигляді, необхідному для відтворення такої інформації у разі необхідності;

6) цілісність усіх файлів, у яких протоколюються усі події серверу в хронологічному порядку, і електронних документів забезпечується:

- за результатами операційного дня програмне забезпечення Товариства зобов'язане забезпечувати щоденне створення резервних копій на резервних носіях (жорсткому диску та змінних оптичних носіях інформації або магнітних стрічках), накопичених за операційний день електронних документів та інформації про проведені із використанням програмного забезпечення Товариства протягом операційного дня фінансові трансакції;

- програмне забезпечення зі створення резервних копій має обмежені права на сервері зберігання архівів, що дозволяють йому лише здійснювати запис файлів у виділеній для нього директорії;

- резервна копія є архівом, що само розпаковується, та контрольною сумою, що вираховується алгоритмом циклічного надлишкового коду – алгоритм обчислення контрольної суми, призначений для перевірки цілісності даних і для відновлення даних у разі їх пошкодження;

- носії даних на сервері зберігання архівів є RAID-масивом із підтримкою функції самовідновлення даних у разі їх пошкодження (при виявленні пошкодженого блоку даних файлова система переносить правильні дані з іншої резервної копії та відновлює дані шляхом їх заміни);

- резервні копії передаються швидкісним каналом локальної мережі, яка недоступна з мережі Інтернет;

- архівний сервер самостійно періодично ініціює завантаження до себе на диск резервних копій з основних серверів Товариства та сервера фіксації даних про проведені платежі, події та стан основних серверів Товариства;

- виключно уповноважені особи, відповідальні за роботу програмного забезпечення Товариства, мають право змінювати та перевіряти цілісність даних на сервері зберігання архівів. Права та обов'язки цих уповноважених осіб зафіксовані у відповідних внутрішніх документах Товариства.

8. Уповноважені особи, відповідальні за роботу програмного забезпечення Товариства, зобов'язані здійснювати перевірку цілісності та схоронності резервних копій електронних документів та інформації про фінансові трансакції не менше, ніж один раз на шість місяців. Цілісність файлів перевіряється за рахунок перерахунку контрольних сум та КЕП: якщо нова контрольна сума не співпадає з початковою або не співпадає КЕП, то файл вважається пошкодженим. При цьому пошкоджені або зіпсовані резервні копії підлягають окремому обліку та знищенню у межах строків зберігання електронних документів.

9. Резервні копії електронних документів та інформація про фінансові трансакції зберігаються у порядку та протягом строків, передбачених цими Правилами та чинним законодавством України для відповідних груп документів у паперовій формі.

10. Захист даних при зберіганні інформації про здійснення переказу коштів має здійснюватися із обов'язковим дотриманням вимог PCI DSS.

11. Зберігання інформації про здійснення переказу коштів має здійснюватися Товариством із обов'язковим виконанням/дотриманням вимог законодавства про захист персональних даних, із урахуванням того, що у відповідності до Закону про запобігання:

- виконання Закону про запобігання не є порушенням Закону України "Про захист персональних даних" в частині обробки персональних даних;

- обробка персональних даних відповідно до вимог Закону про запобігання здійснюється без отримання згоди суб'єкта персональних даних.

12. Товариство зберігає дані про операції з переказу протягом п'яти років з дати здійснення платіжної операції. Відомості такого обліку, що стосуються відповідного клієнта, можуть бути надані Товариством даному клієнту за його письмовим запитом протягом тридцяти календарних днів з моменту отримання запиту.

13. Товариство вживає заходи для забезпечення високого рівня захисту інформації та кіберзахисту. Внутрішніми документами Товариства затверджуються положення щодо інформаційної безпеки, управління інцидентами, управління ризиками та управління критичними даними, збереження даних та встановлює вимоги до паролів, тощо. Перелік основних об'єктів, які підлягають захисту, встановлюються Товариством.

14. В межах політики інформаційної безпеки Товариство застосовує комплекс організаційних заходів та програмно-технічних засобів та рішень, які забезпечують надійний захист інформації на кожній ланці організаційної та технологічної інфраструктури системи.

15. Головною метою захисту інформації є запобігання:

- несанкціонованому доступу до інформації, знищенню, викривленню інформації транзакцій, документів за операціями, що здійснюються з використанням ІС Товариства, та документів на переказ коштів на кожній ланці організаційної та технологічної інфраструктури системи або втручання в процес їх формування;

- несанкціонованим змінам конфігурації та програмного забезпечення компонентів;
- несанкціонованим діям обслуговуючого персоналу.

16. Головними об'єктами захисту є:

- відомості про транзакції; - документи про переказ коштів, що формуються на підставі транзакцій;

- обмін інформацією між компонентами Товариства, а також Товариством та оператором платіжної системи, учасниками платіжної системи;

- ключі КЕП, паролі, та системна інформація і бази даних, довідники, архіви, інформація про користувачів та здійснені ними транзакції, тощо;

- програмно-технічні засоби оброблення транзакцій та документів за платіжними операціями;

- програмно-технічні засоби генерації, обліку і розповсюдження ключової інформації, а також ініціалізації та персоналізації транзакцій.

17. Для запобігання порушенням, що можуть загрожувати інформаційній безпеці системи, Товариство здійснює такі організаційні заходи:

- проведення аналізу можливих загроз та втрат для системи, а також підготовка даних для прийняття рішень щодо нештатних ситуацій;

- розроблення внутрішньої документації щодо забезпечення захисту інформації;

- розроблення внутрішньої документації щодо дій обслуговуючого персоналу із збереження конфіденційної інформації під час виникнення стихійних лих;

- організація навчання обслуговуючого персоналу та контроль за їх роботою;

- керування розподілом прав доступу користувачів та обслуговуючого персоналу до інформаційних джерел, облік засобів доступу до них;

- керування генерацією, обліком та поширенням ключової інформації;

- регламентація порядку внесення змін до програмно-технічних засобів технологічної інфраструктури системи;

- організація обліку, зберігання і знищення документів та носіїв з конфіденційною інформацією.

18. У Товаристві є резервний комплекс програмно-технічного засобів ІС Товариства, який забезпечує відновлення роботи Товариства та її компонентів в задовільно установлений термін часу.

19. Договори на здійснення діяльності з надання послуг з переказу коштів зберігаються окремо, за кожним видом діяльності, протягом п'яти років після виконання взаємних зобов'язань сторін договору або відмови від договору за згодою сторін, крім

випадків, передбачених законодавством. У разі наявності додатків до договорів вони зберігаються разом з відповідними договорами.

20. Для відповідних груп документів копії електронних документів зберігаються у паперовій формі у порядку та протягом строків, передбачених цими Правилами та чинним законодавством України;

21. За результатами операційного дня ІС Товариства зобов'язане забезпечувати щоденне створення резервних копій на резервних носіях (жорсткому диску та на змінних оптичних носіях інформації або магнітних стрічках) накопичених за операційний день електронних документів та інформації про проведені за участю ІС Товариства протягом операційного дня фінансові транзакції.

22. Відповідальні працівники Товариства зобов'язані здійснювати перевірку цілісності та схоронності резервних копій електронних документів та інформації про транзакції протягом строку, передбаченого внутрішніми документами. Перевірка цілісності електронного документа проводиться шляхом перевірки КЕП програмно-апаратним комплексом Товариства. Пошкоджені або зіпсовані резервні копії підлягають окремому обліку, знищенню в межах строків зберігання електронних документів не підлягають.

Розділ IV. ПОРЯДОК ПОВЕРНЕННЯ КОШТІВ ІНІЦІАТОРУ ПЕРЕКАЗУ В РАЗІ НЕМОЖЛИВОСТІ ЇХ ЗАРАХУВАННЯ НА РАХУНОК АБО ВИПЛАТИ ЇХ У ГОТІВКОВІЙ ФОРМІ ОДЕРЖУВАЧУ, А ТАКОЖ ВІДКЛИКАННЯ ПЕРЕКАЗУ ІНІЦІАТОРОМ

20. Порядок повернення коштів ініціатору переказу в разі неможливості їх зарахування на рахунок одержувача

1. Товариство здійснює повернення коштів ініціатору переказу в разі неможливості їх зарахування – у порядку та у відповідності до законодавства України, правил платіжної системи, режиму (правил) роботи емітента електронного платіжного засобу, держателем якого є ініціатор переказу.

2. Товариство здійснює повернення коштів ініціатору переказу в разі неможливості їх зарахування – на той же самий рахунок, з якого за допомогою ЕПЗ було ініційовано переказ, або на інший рахунок, вказаний ініціатором переказу у письмовому зверненні до Товариства.

3. Товариство здійснює повернення коштів ініціатору переказу в разі неможливості їх зарахування – виключно у національній валюті України – гривні.

4. Товариство не здійснює виплат коштів одержувачу (отримувачу) у готівковій формі, у тому числі, у разі неможливості зарахування коштів на рахунок одержувача (отримувача).

5. Згідно чинного законодавства і правил платіжної системи, Товариство як учасник платіжної системи забезпечує технологічний та програмно-апаратний захист персональних даних суб'єктів помилкових чи неналежних переказів.

6. Відкликання переказу:

- працівник Товариства, який прийняв заяву платника на повернення переказу коштів, зобов'язаний негайно з моменту її прийняття направити запит на повернення в ІС Товариства.

- у разі неможливості повернення переказу коштів з причини його видачі або відповідно до умов здійснення переказу коштів, встановленими цими Правилами, ІС Товариства забезпечує неможливість передачі такого запиту програмним способом.

- працівник Товариства повідомляє платника про результати обробки запиту.

7. Повернення переказів коштів, у зв'язку з помилкою Товариства у реквізитах переказу коштів. У разі помилкового здійснення операції відправки з вини Товариства запит на повернення переказу коштів ініціюється Товариством. У цьому випадку комісія підлягає поверненню за результатами розслідування, що проводиться Товариством на підставі письмової заяви платника.

8. Повернення переказів коштів, відхилених отримувачем - юридичною особою або банком, в якому відкрито рахунок отримувача:

- повернення раніше відправленого переказу коштів може бути здійснене з ініціативи отримувача

- юридичної особи або банківської установи, в якій відкрито рахунок отримувача - фізичної особи, у випадку, якщо інформація, необхідна для успішного зарахування переказу коштів, вказана некоректно. У цьому випадку переказ коштів повертається. При цьому комісія на переказ коштів, сплачена платником, йому не відшкодовується.

9. Помилкові або неналежна платіжна операція: - кошти за помилковими або неналежними платіжними операціями Товариство обліковує на окремому рахунку обліку коштів за нез'ясованими операціями з переказу коштів. - кошти, які обліковуються на рахунку за нез'ясованими операціями з переказу коштів можуть бути використані для їх повернення платнику або для здійснення повторного переказу.

Розділ V. ПОРЯДОК ІНФОРМУВАННЯ КОРИСТУВАЧІВ ПРО ПРИЗУПИНЕННЯ/ПРИПИНЕННЯ НАДАННЯ ПЛАТІЖНИХ ПОСЛУГ

1. Припинення діяльності з надання всіх або окремих платіжних послуг з ініціативи Товариства у разі прийняття рішення про припинення діяльності з надання всіх або окремих фінансових платіжних послуг з ініціативи (без припинення/з припиненням юридичної особи) відбувається шляхом інформування користувачів/отримувачів на офіційному веб-сайті Товариства про намір призупинити/припинити надання платіжних послуг та подання до Національного банку України документів, передбачених законодавством.

2. Товариство протягом трьох робочих днів із дня отримання повідомлення Національного банку України про припинення авторизації діяльності оприлюднює на офіційному веб-сайті Товариства інформацію про припинення діяльності з надання всіх або окремих платіжних послуг.

Розділ VI. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ

1. Ці Правила набувають чинності з дня їх затвердження.
2. Товариство має право вносити зміни до цих Правил.