

Перелік прав і обов'язків платіжної організації платіжної системи та її учасників

Функції Платіжної організації у ПС:

- забезпечує діяльність ПС, визначає порядок роботи ПС та будь-які правила, вимоги, процедури, регламенти роботи ПС, а також встановлює тарифи та порядок взаєморозрахунків всередині ПС тощо;
- здійснює загальне та операційне управління ПС, моніторинг роботи ПС;
- підтримує в актуальному стані Правила ПС, інші внутрішні документи ПС;
- приймає рішення щодо допуску до ПС Учасників та співробітництва з Розрахунковими банками, застосовує заходи впливу до Учасників;
- встановлює договірні відносини з Суб'єктами ПС;
- здійснює постійний та періодичний нагляд та контроль за Учасниками та іншими Суб'єктами ПС, за виконанням ними вимог Правил ПС, вимог договірних відносин та законодавства;
- здійснює управління ризиками у ПС;
- визначає та встановлює обмеження, ліміти, розміри страхових фондів тощо щодо розрахунків всередині ПС та переказів коштів у ПС;
- представляє ПС у зовнішніх відносинах з третіми особами та у судових органах;
- визначає маркетингову політику щодо розвитку ПС та забезпечує її проведення;
- визначає порядок врегулювання конфліктних ситуацій і вирішення спірних питань у ПС;
- забезпечує функціонування ПЦПО та технічну взаємодію з Суб'єктами ПС;
- виконує інші функції, передбачені Правилами ПС, укладеними договорами та чинним законодавством України.

Платіжна організація зобов'язана:

- виконувати свої функції та обов'язки у ПС, які покладаються на Платіжну організацію відповідно до Правил ПС та покладаються на платіжні організації платіжних систем відповідно до законодавства;
- забезпечувати безперебійне функціонування ПЦПО, а також обмін інформацією з Учасниками (Операторами Учасників), Розрахунковими банками, Оператором Платіжної організації тощо;
- забезпечувати зберігання інформації про кожну операцію з переказу коштів, здійснену в ПС;
- доводити отриману від Національного банку інформацію, що стосується надання послуг Учасниками та Операторами, до їх відома, для використання в роботі;
- здійснювати організаційні та технічні заходи, визначені нормативно-правовими актами Національного банку, для забезпечення безперервності діяльності ПС, та забезпечувати належний контроль за їх виконанням;
- надавати роз'яснення Учасникам стосовно їх участі в ПС та проводити відповідні консультації;
- надавати Учасникам, Розрахунковому банку, Оператору інформацію, необхідну для забезпечення безперервності діяльності ПС та управління ризиками в ПС, а також іншу визначену нормативно-правовими актами України інформацію;

- повідомляти всіх Суб'єктів ПС про зміни у Правилах ПС або інших внутрішніх документах ПС, порядку та регламентах роботи ПС тощо;

- забезпечувати збереження та нерозголошення інформації, що може загрожувати безпеці та цілісності ПС, та інформації, що містить комерційну таємницю та/або конфіденційну інформацію про Платників, Отримувачів та Суб'єктів ПС;

- здійснювати постійний та періодичний нагляд та контроль за Учасниками та іншими Суб'єктами ПС, за виконанням ними вимог Правил ПС, договірних відносин та законодавства;

- здійснювати контроль за діяльністю Оператора Платіжної організації в межах послуг, що надаються ним Платіжній організації у ПС;

- здійснювати реєстрацію звернень Платників/Отримувачів з питань діяльності ПС або переказів коштів у ПС за їхньої участі, включаючи звернення щодо помилкових та неналежних переказів, шляхом унесення відомостей до журналу реєстрації звернень користувачів;

- мати власний офіційний веб-сайт та корпоративну електронну поштову скриньку, оприлюднювати на цьому веб-сайті інформацію відповідно до вимог, встановлених нормативно-правовими актами Національного банку.

Платіжна організація може виконувати функції Учасника (резидента) у ПС. Для цього Платіжна організація має відповідати вимогам вступу до ПС та умовам участі у ПС. Платіжна організація як Учасник ПС виконує функції, має права та обов'язки, передбачені Правилами ПС та законодавством України.

Функції та обов'язки Учасника.

Функції Учасника у ПС:

- надає Платникам та/або Отримувачам послуги з переказу коштів у ПС, здійснює якісне їх обслуговування згідно з умовами укладених з ними договорів; забезпечує здійснення переказу коштів у ПС;

- приймає участь у клірингових розрахунках всередині ПС;

- забезпечує функціонування ПЦУ та технічну взаємодію з іншими Суб'єктами ПС;

- забезпечує функціонування ПНФП, ПТКС, сайтів/додатків Учасника, у яких здійснюється ініціювання та/або завершення переказів коштів;

- виконує інші функції, передбачені Правилами, укладеними договорами та чинним законодавством.

Учасник-резидент та Учасник-нерезидент зобов'язаний:

- виконувати свої функції та обов'язки у ПС, які покладаються на Учасника відповідно до Правил ПС;

- забезпечувати свої зобов'язання у ПС, в т.ч. щодо підтримки залишку на рахунках, ПНФП та у страхових фондах, відповідно до вимог Правил ПС;

- забезпечувати безперебійне функціонування ПЦУ, а також обмін інформацією з Платіжною організацією (Оператором Платіжної організації), Розрахунковими банками тощо;

- забезпечувати зберігання інформації про кожну операцію з переказу коштів, здійснену в ПС, у системі обліку Платіжної організації (передавати інформацію до ПЦПО) та у системі обліку Учасника (зберігати інформацію у ПЦУ);

- здійснювати інформаційне обслуговування Платників та Отримувачів під час здійснення ними переказів коштів у ПС, надавати їм консультаційну допомогу та доводити до відома всю інформацію (включаючи тарифи, строки та інші умови), яка стосується здійснення переказів коштів у ПС та визначена чинним законодавством, в тому числі шляхом оприлюднення цієї інформації у ПТКС/ПНФП;

- інформувати Платіжну організацію про будь-які зміни у найменуванні, адресі місцезнаходження, статутних документах, контактних даних, банківських реквізитах, структурі власності (в т.ч. проведення реорганізації), складі кінцевих бенефіціарних власників Учасника, складі керівних органів та осіб, які мають право розпоряджатися рахунками та майном Учасника;

- інформувати Платіжну організацію про Оператора послуг платіжної інфраструктури, якого залучає Учасник (резидент);

- здійснювати контроль за діяльністю Оператора Учасника в межах послуг, що надаються ним цьому Учаснику (резиденту) у ПС;

- забезпечувати нерозголошення інформації, що може загрожувати безпеці та цілісності ПС, та інформації, що містить комерційну таємницю та/або конфіденційну інформацію про Платників, Отримувачів та Суб'єктів ПС;

- дотримуватись прийнятих Платіжною організацією правил інформаційної безпеки у процесі здійснення переказу коштів, визначених Правилами ПС;

- повідомляти інших Учасників про помилкові/неналежні перекази коштів, Платників та Отримувачів зазначених переказів;

- забезпечувати розгляд і вирішення конфліктних ситуацій та спірних питань згідно з умовами укладених договорів, Правил ПС та порядком, визначеним Платіжною організацією;

- своєчасно та в повному обсязі сплачувати комісійну винагороду іншим Суб'єктам ПС;

- здійснювати реєстрацію звернень Платників/Отримувачів з питань діяльності ПС або здійснення переказів коштів у ПС за їхньої участі, включаючи звернення щодо помилкових та неналежних переказів, шляхом унесення відомостей до журналу реєстрації звернень користувачів;

- мати власний офіційний веб-сайт та корпоративну електронну поштову скриньку, оприлюднювати на цьому веб-сайті інформацію відповідно до вимог, встановлених нормативно-правовими актами Національного банку.

Учасник-резидент також зобов'язаний:

- до початку надання послуг з переказу коштів у ПС – укласти договір щонайменше з одним Розрахунковим банком та відкрити в ньому Клірингові рахунки (поточні/кореспондентські); ця вимога не розповсюджується на Учасників-нерезидентів.

Учасники-нерезиденти у частині функцій та обов'язків, щодо яких законодавство країни реєстрації/діяльності Учасника встановлює інші вимоги ніж ті, що встановлені Правилами ПС та/або законодавством України, - виконують такі функції та обов'язки відповідно до законодавства країни реєстрації/діяльності Учасника.

Учасник має право вирішувати, з яким(-и) з Розрахункових банків встановлювати відповідні ділові відносини та відкривати рахунки.

Учасник має право самостійно визначати перелік послуг з переказу коштів, які він надає Платниками/Отримувачам у ПС (види переказу коштів), а також встановлювати комісійні винагороди, ліміти, обмеження та інші умови переказу коштів, якщо це не суперечить вимогам Правил ПС.

Учасник-нерезидент, якій зареєстрований або веде діяльність у іноземній країні, зобов'язаний виконувати вимоги Правил ПС та законодавства цієї країни, в т.ч. щодо порядку здійснення переказів коштів, функціонування ПНФП/ПТКС, проведення операцій з готівковими коштами, використання банківських рахунків тощо.

Юридична особа – нерезидент не може стати Учасником якщо законодавство країни її реєстрації/діяльності не дозволяє повністю виконувати вимоги Правил ПС.

Учасник не має права передавати третім особам свої повноваження, які надані йому у зв'язку з набуттям статусу Учасника у ПС, без попереднього погодження таких дій з Платіжною організацією.

Функції та обов'язки Оператора Платіжної організації.

Оператор Платіжної організації, на підставі договору з Платіжною організацією, надає їй послуги платіжної інфраструктури. До таких послуг може відноситися:

- розробка та/або забезпечення функціонування ПЦПО (або окремих частин ПЦПО), систем автоматизації та обліку, систем фінансового моніторингу, баз даних та іншого програмного забезпечення, яке використовується Платіжною організацією для організації роботи ПС;

- забезпечення обміну інформацією (технічної взаємодії) та електронними документами з Учасниками (Операторами Учасників), Розрахунковими банками;

- розробка технічних регламентів, інструкцій, схем, інших документів технічного характеру, наявність та виконання яких передбачено нормативно-правовими актами Національного банку та/або вимагається Правилами ПС; ведення журналу порушень безперервності діяльності;

- інші операційні, інформаційні та технологічні функції щодо переказу коштів.

Конкретні види послуг, що надаються Оператором Платіжній організації у ПС, а також обсяг таких послуг – визначається договором між Оператором та Платіжною організацією.

Оператор Платіжної організації виконує обов'язки, передбачені відповідним договором з Платіжною організацією, але у будь-якому випадку зобов'язаний:

- виконувати свої функції та обов'язки у ПС, які покладаються на Оператора Платіжної організації відповідно до Правил ПС і договору з Платіжною організацією та покладаються на операторів послуг платіжної інфраструктури відповідно до законодавства (зокрема, але не виключно: виявляти та управляти операційними ризиками, що притаманні послугам, які надаються Оператором у ПС; забезпечувати належний рівень захисту інформації відповідно до вимог законодавства України; забезпечувати доступність та надійність критичних послуг, які Оператор надає у ПС; забезпечувати своєчасне відновлення надання критичних послуг у разі настання надзвичайної ситуації; повідомляти Платіжну організацію про порушення

своєї діяльності, що можуть вплинути на безперервність діяльності ПС; забезпечувати ефективний обмін інформацією з Платіжною організацією тощо);

- забезпечувати нерозголошення інформації, що може загрожувати безпеці та цілісності ПС, та інформації, що містить комерційну таємницю та/або конфіденційну інформацію про Платників, Отримувачів та Суб'єктів ПС;

- брати участь у розгляді та вирішенні конфліктних ситуацій та спірних питань у ПС та забезпечувати відповідною інформацією Платіжну організацію під час розгляду і вирішення таких спірних питань у ПС;

- здійснювати організаційні та технічні заходи, визначені нормативно-правовими актами Національного банку, для забезпечення безперервності діяльності ПС, та забезпечувати належний контроль за їх виконанням;

- надавати свої послуги згідно з узгодженими з Національним банком умовами та порядком діяльності оператора послуг платіжної інфраструктури;

- здійснювати реєстрацію звернень Платників/Отримувачів з питань діяльності ПС або здійснення переказів коштів у ПС за їхньої участі, включаючи звернення щодо помилкових та неналежних переказів, шляхом унесення відомостей до журналу реєстрації звернень користувачів;

- мати власний офіційний веб-сайт та корпоративну електронну поштову скриньку, оприлюднювати на цьому веб-сайті інформацію відповідно до вимог, встановлених нормативно-правовими актами Національного банку.