

«ЗАТВЕРДЖЕНО»
Наказом Директора
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА
КОМПАНІЯ «ПОТОК» № _____
від «01» лютого 2023 року

**ПРАВИЛА
ПЕРЕКАЗУ КОШТІВ
ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПОТОК»**

м. Київ – 2023

ЗМІСТ

Загальні положення

Визначення термінів

Порядок та опис виконання послуг з переказу коштів

Комісійна винагорода

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

Порядок ідентифікації та верифікації осіб, що є платниками або отримувачами переказу коштів

Строки та порядок зберігання інформації про здійснення переказу коштів

Забезпечення безперервності діяльності щодо наданням послуг з переказу коштів

Опис участі в платіжних системах

Управління ризиками, притаманними для переказу коштів

Порядок внутрішнього контролю за здійсненням переказу коштів

Порядок вирішення конфліктних ситуацій

Відповідальність посадових осіб за здійснення операцій з переказу коштів

Заключні положення

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Правила переказу коштів ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПОТОК» (далі – Правила) розроблені відповідно до чинного законодавства України, зокрема:

- 1.1.1. Закону України «Про платіжні послуги»;
- 1.1.2. Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»;
- 1.1.3. Інструкції «Про затвердження Інструкції про безготівкові розрахунки в національній валюті користувачів платіжних послуг» затверджена Постановою Національного банку України від 29.07.2022 року № 163
- 1.1.4. Положення «Про порядок видачі ліцензії на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків», затверджене Постановою Правління Національного банку України від 17.08.2017 № 80;
- 1.1.5. Положення «Про затвердження порядку емісії та еквайрингу платіжних інструментів» затверджене Постановою Правління Національного банку України 29.07.2022 № 164;
- 1.1.6. Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення»;
- 1.1.7. Закону України «Про захист прав споживачів»;
- 1.1.8. інші закони та нормативно-правові акти, які регулюються діяльність у сфері надання фінансових послуг.

1.2. Правила є внутрішнім документом ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПОТОК» (далі – Товариство) та визначають:

- 1.2.1. умови та порядок здійснення операцій з переказу коштів;
- 1.2.2. технології оброблення та виконання документів;
- 1.2.3. систему захисту інформації, що використовується під час здійснення переказу коштів;
- 1.2.4. строки та порядок зберігання інформації про здійснення переказу коштів;
- 1.2.5. порядок повернення коштів Платнику переказу в разі неможливості їх зарахування на рахунок Отримувача;

1.3. Правила є обов'язковими для далі – Товариство та всіх його працівників, які прямо чи опосередковано, у відповідності до своїх посадових інструкцій, задіяні та/або здійснюють надання фінансових послуг з переказу коштів.

1.4. Товариство надає фінансові послуги з переказу коштів у національній валюті України – гривні, а також із застосуванням електронних платіжних засобів.

1.5. Товариство надає наступні види послуг з переказу коштів:

- 1.5.1. Перекази коштів в межах України у розрізі користувачів послуг:
 - 1.5.1.1. перекази коштів від фізичних осіб на користь фізичних осіб в національній валюті України - гривні з зарахуванням суми переказу коштів на рахунок, відкритий в будь-якому банку в Україні;
 - 1.5.1.2. перекази коштів від фізичних осіб на користь юридичних осіб/фізичних осіб - підприємців в національній валюті України - гривні з зарахуванням суми переказу коштів на рахунок, відкритий в будь-якому банку в Україні;
 - 1.5.1.3. перекази коштів з поточного рахунку (ініційовані за номером електронного платіжного засобу) від фізичних осіб на користь юридичних осіб/ фізичних осіб - підприємців в національній валюті України - гривні з зарахуванням суми переказу коштів на рахунок, відкритий в будь-якому банку в Україні.
 - 1.5.1.4. перекази коштів з повернення невикористаних на телекомунікаційні послуги коштів абонентам-фізичним особам.
- 1.5.2. Перекази коштів в межах України за способом ініціювання переказу коштів:
 - 1.5.2.1. у безготівковій формі за допомогою платіжного сервісу в мережі Інтернет (вебсайта) із використанням електронних платіжних засобів;
 - 1.5.2.2. Перекази коштів в межах України за суттю операції/призначенням платежу;
 - 1.5.2.3. для оплати комунальних послуг;
 - 1.5.2.4. для оплати інших послуг або товарів;
 - 1.5.2.5. для оплати електронних комунікаційних послуг;

1.6. Товариство може надавати й інші види послуг із переказу коштів, не заборонених чинним законодавством України.

1.7. Товариство має право надавати послуги з переказу коштів із дня внесення Національним банком до Державного реєстру фінансових установ запису про видачу ліцензії на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків та за умови участі Товариства у платіжних системах, відомості про яку внесені Національним банком України до Реєстру платіжних систем, учасників платіжних систем та технологічних операторів платіжних послуг. Норми цих Правил застосовуються в частині, в якій вони не суперечать нормам/вимогам правил роботи відповідної платіжної системи (надалі - ПС), Учасником якої є/стане Товариство.

1.8. Товариство на підставі укладеного договору з Оператором ПС відповідної ПС має право набути статус Учасника ПС та надавати послуги користувачам такої ПС щодо проведення переказу коштів за допомогою цієї ПС і відповідно до вимог чинного законодавства України. Товариство на підставі укладеного договору з Еквайром як Учасником карткової ПС має право набути статус непрямого учасника карткової ПС та надавати послуги користувачам такої карткової ПС щодо проведення переказу коштів за допомогою цієї карткової ПС і відповідно до чинного законодавства України. Товариство для надання послуг з переказу коштів має право бути учасником внутрішньодержавних та/або міжнародних ПС. Товариство може бути учасником декількох платіжних систем одночасно. Форми документів на переказ, що використовуються у ПС для ініціювання переказу, встановлюються правилами відповідних ПС. Товариство діє відповідно до правил роботи цієї ПС і вимог законодавства України з питань переказу коштів.

1.9. Порядок, правила та особливості здійснення Товариством операцій з переказу коштів в межах кожної окремої ПС визначається правилами роботи відповідної ПС.

1.10. Товариство зобов'язане оприлюднювати на власному офіційному вебсайті актуальну інформацію відповідно до вимог чинного законодавства України.

1.11. Товариство здійснює оновлення цих Правил в разі внесення змін до чинного законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України.

1.12. Правила затверджуються Наказом Директора Товариства в порядку, визначеному установчими документами Товариства.

2. ВИЗНАЧЕННЯ ТЕРМІНІВ

2.1. Терміни та скорочення, що використовуються по тексту цих Правил переказу коштів, слід тлумачити наступним чином:

Апаратно-програмний комплекс (АПК)	Апаратно-програмний комплекс, який використовуються для: <ol style="list-style-type: none">1. приймання коштів;2. ініціювання операції переказу коштів;3. формування документів на переказ коштів;4. оброблення інформації за операціями із застосуванням платіжних пристроїв та обмін нею між Учасниками платіжної системи, Платіжною системою, розрахунковим банком;5. управління, контроль та моніторинг платіжних пристроїв
---	---

База даних Товариства (БД Товариства)	Систематизована сукупність інформації про платників та отримувачів, що необхідна для здійснення переказу коштів
Веб-додаток Товариства	Сукупність програмного забезпечення, програмно-технічних та процесингових комплексів, що належать та/або використовуються Товариством та дозволяють платникам ініціювати переказ коштів за допомогою електронних платіжних засобів у мережі Інтернет.
Верифікація	Заходи, що вживаються Товариством, як суб'єктом первинного фінансового моніторингу, з метою перевірки (підтвердження) належності відповідній особі отриманих Товариством ідентифікаційних даних та/або з метою підтвердження даних, що дають змогу встановити кінцевих бенефіціарних власників чи їх відсутність
Договір на прийом платежів та переказ коштів	Укладений Товариством з Отримувачем переказу - юридичною особою або фізичною особою-підприємцем договір, умови якого передбачають приймання Товариством платежів від Платників та переказ їх на користь Отримувача-юридичної особи або фізичної особи-підприємця
Документ на переказ	Електронний документ на переказ, що використовується Товариством для передачі інструкцій на переказ коштів, що ініціюється Платником
Еквайр	Юридична особа-резидент, що уклала договір з оператором платіжної системи, здійснює надання послуг технологічного, інформаційного обслуговування розрахунків за операціями з переказу коштів, що здійснюються з використанням ЕПЗ (реквізитів ЕПЗ) у ПС. Під Еквайром в рамках цих Правил слід розуміти банк, який є учасником карткової ПС та на підставі укладеного договору з Товариством надає послуги з ініціювання переказу з використанням платіжної картки Платника.
Електронний документ	Документ, інформація в якому зафіксована у вигляді електронних даних, включаючи обов'язкові реквізити документа. Електронний документ може бути створений, переданий, збережений і перетворений електронними засобами у візуальну форму або паперову форму
Електронний платіжний засіб (ЕПЗ)	Платіжний інструмент, реалізований на будь-якому носії, що містить в електронній формі дані, необхідні для ініціювання платіжної операції. До ЕПЗ відноситься в тому числі платіжна картка.
Краткова платіжна система/Карткова ПС	Платіжна система, що зареєстрована Національним банком в Реєстрі платіжних систем, учасників платіжних систем та технологічних операторів платіжних послуг, та у якій ініціювання Переказу коштів та інші операції здійснюються із застосуванням платіжної картки. До карткових ПС, зокрема, відносяться міжнародні платіжні системи Visa, Mastercard, Національна платіжна система «Український платіжний простір» та ін.

Комісійна винагорода	Винагорода Товариства за послуги з переказу коштів, що сплачується Платником та/або Отримувачем таких коштів виключно в гривні
Кошти	Національна валюта України – гривня, як грошова одиниця України
Національний банк	Національний банк України
Оператор платіжної системи/Оператор ПС	Юридична особа, яка встановлює правила платіжної системи, в тому числі учасником якої є Товариство, виконує інші функції для забезпечення функціонування платіжної системи та несе відповідальність за діяльність цієї платіжної системи відповідно до її правил та вимог законодавства;
Операційний день	День, протягом якого Товариство залучене до виконання платіжної операції платника/отримувача, здійснює свою діяльність, необхідну для виконання платіжних операцій. Тривалість операційного дня встановлюється Товариством самостійно та закріплюється у внутрішніх нормативних актах
Операційний час	Частина операційного дня Товариства, протягом якого приймаються платіжні інструкції та інструкції на відкликання. Тривалість операційного часу встановлюється Товариством самостійно та закріплюється у внутрішніх документах Товариства.
Отримувач	Особа, на рахунок якої зараховується сума платіжної операції.
Переказ коштів без відкриття рахунку/ Переказ (послуги переказу)	Платіжна послуга, що надається платнику з метою переказу коштів безготівковою формі отримувачу або надавачу платіжних послуг, який діє від імені отримувача, під час якої надавач цієї послуги не використовує відкритий у нього рахунок платника та/або отримувача
Платіжна картка	засіб у вигляді пластикової чи іншого виду банківської картки

Платіжний інтерфейс	Сукупність засобів для ініціювання Платником переказу через Товариство (веб-сайт)
Платіжна інструкція	Розпорядження Платника / Товариства Товариству / Отримувачу щодо виконання платіжної операції (переказу)
Платник	Особа, з рахунку якої ініціюється платіжна операція на підставі платіжної інструкції або яка ініціює платіжну операцію шляхом подання/формування платіжної інструкції з використанням електронного платіжного засобу
Платіжний інструмент	Персоналізований засіб, пристрій та/або набір процедур, що відповідають вимогам законодавства та погоджені користувачем і надавачем платіжних послуг для надання платіжної інструкції
Платіжний пристрій	Технічний пристрій (банківський автомат, платіжний термінал, апаратно-програмний комплекс), що дає змогу користувачу ініціювати платіжну операцію, а також виконати інші операції згідно з функціональними можливостями цього пристрою

Публічний договір	Оприлюднена публічна пропозиція (договір, оферта) Платникам та/або Отримувачам, за умовами якої Товариство приймає на себе зобов'язання по наданню їм на визначених у відповідній Публічній пропозиції умовах послуг з переказу коштів, після її прийняття (акцепту) Платником/Отримувачем.
Тарифи	Система винагород, що визначає розмір оплати за фінансові послуги та пов'язані з ними інформаційні, технічні, технологічні та інші послуги та роботи, які забезпечують виконання переказу коштів
Транзакція	Інформація в електронній формі про окрему операцію переказу коштів або інше інформаційне повідомлення про здійснені операції, що сформована за результатами їх виконання
Товариство	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ПОТОК», що є небанківською фінансовою установою, яке створене відповідно до чинного законодавства України, зокрема, але не виключно, для проведення переказів коштів.

2.2. Інші терміни та поняття, що використовуються в цих Правилах, вживаються в значеннях, наведених у Законі України «Про платіжні послуги», Законі України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», Законі України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» (далі – Закон про ПВК/ФТ), Законі України «Про захист персональних даних», Законі України «Про електронні довірчі послуги», Положенні про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженого постановою Правління Національного банку №153 від 24.12.2021 року, Положенні про порядок здійснення авторизації діяльності надавачів фінансових платіжних послуг та обмежених платіжних послуг, затвердженого постановою Правління Національного банку від 07.12.2022 року №217, та в інших нормативно-правових актів, в т.ч., але не виключно, правилами роботи відповідної ПС, Учасником/непрямим учасником якої є Товариство, внутрішніми документами Товариства.

3. ПОРЯДОК ТА ОПИС ВИКОНАННЯ ПОСЛУГ З ПЕРЕКАЗУ КОШТІВ

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

3.2. Товариство використовує систему захисту інформації та систему забезпечення її достовірності, що гарантує безперервний та достатній захист інформації щодо здійснення ініційованих із застосуванням веб-переглядача, та інших систем дистанційного обслуговування Товариства на всіх етапах ініціювання, формування, оброблення, передавання, одержання та зберігання фінансових та інформаційних трансакцій і повідомлень.

3.3. Товариство забезпечує високий рівень захисту, надійності, швидкості та економічної ефективності виконання операцій із переказу коштів.

3.4. Товариство здійснює облік та утримання комісійної винагороди за здійснення операцій із переказу коштів, що стягується в національній валюті відповідно до тарифів, затверджених Товариством.

3.5. Товариство при наданні послуг із переказу проводить ідентифікацію та верифікацію особи Платника переказу у випадках, передбачених вимогами чинного законодавства України, у тому числі яке регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення.

3.6. Надаючи фінансові послуги з переказу коштів, Товариство зобов'язується:

- 3.6.1. забезпечити конфіденційність інформації Платників, Отримувачів та інших учасників платіжної системи, відповідно до укладених договорів та чинного законодавства України;
 - 3.6.2. забезпечити облік здійснених за допомогою Товариства фінансових операцій у відповідності із чинним законодавством України та обліковою політикою Товариства;
 - 3.6.3. з метою формування єдиної бази Отримувачів - юридичних осіб або фізичних осіб - підприємців та можливості приймання платежів на користь Отримувачів - юридичних осіб або фізичних осіб - підприємців всіма учасниками ПС (засобами електронного документообігу за формою, визначеною Оператором ПС), інформувати ПС про укладення договорів на прийом платежів Товариства із Отримувачами - юридичними особами або фізичними особами - підприємцями та про будь-які зміни в укладених договорах (у тому числі призупинення їх дії, припинення та розірвання, зміну істотних умов, що впливають на порядок та технологію здійснення переказу коштів та ін.);
 - 3.6.4. дотримуватися правил технічної та інформаційної безпеки в процесі здійснення переказу коштів, визначених цими Правилами;
 - 3.6.5. своєчасно та в повному обсязі сплачувати вартість послуг Оператора ПС, розрахункового банку у відповідності з укладеними договорами;
 - 3.6.6. використовувати програмно-технічні компоненти процесингу, інше обладнання, що допущені Оператором ПС до роботи у ПС;
- 3.7.** З метою покриття ризиків технічної неплатоспроможності, а також для забезпечення розрахунків з Отримувачами, із якими Товариством укладений договір на прийом платежів та переказ коштів, Товариство може укласти із розрахунковим банком договір про відкриття кредитної лінії (овердрафту).
- 3.8.** Надаючи фінансові послуги з переказу коштів, Товариство має право:
- 3.8.1. визначати та встановлювати, в межах своїх повноважень, тарифи, комісійні винагороди та ліміти щодо послуг, що нею надаються;
 - 3.8.2. надавати пропозиції та зауваження щодо поліпшення Правил, роботи ПС;
 - 3.8.3. приймати участь в розробленні та удосконаленні Правил ПС.
- 3.9.** Переказ коштів Товариством здійснюється в національній валюті, через визначені Оператором платіжної системи розрахункові банки, з урахуванням обмежень, встановлених законодавством України та/або правилами роботи ПС, учасником якої є Товариство, та/або договором Товариства з Еквайром, та/або Товариства з Платником/Отримувачем.
- 3.10.** Отримувачі, на користь яких Товариством приймаються перекази, можуть користуватися послугами Товариства шляхом вчинення дій по прийняттю (акцепту) Публічного договору або укладання договорів про прийом платежів (про надання послуг з приймання та переказу платежів) із Товариством у вигляді підписаного обома сторонами документа. При цьому, використання ЕПЗ (його реквізитів) здійснюється відповідно до договорів, укладених Товариством з Еквайром (-ами), та з урахуванням правил роботи Еквайра та вимог законодавства України.
- 3.11.** Платник набуває статусу користувача послуг Товариства після прийняття (акцепту) Публічного договору (який встановлює правила, обов'язкові для сторін при укладенні і виконанні Публічного договору, а саме: порядок та строки проведення переказів, принципи виконання документів на переказ ПС та відкликання документів на переказ, порядок вирішення спорів тощо, а також передбачає згоду суб'єкта персональних даних на обробку його даних при здійсненні переказу коштів згідно з законодавством України) та з моменту ініціювання операції з переказу коштів. Платник несе відповідальність за достовірність інформації, зазначеної ним в документі на переказ. Прийняття умов Публічного договору Платником є його згодою на обробку Товариством персональних даних при здійсненні їх переказу.
- 3.12.** Товариство, як суб'єкт первинного фінансового моніторингу, у випадках та відповідно до законодавства України у сфері ПВК/ФТ, зобов'язана на підставі офіційних документів або інформації, отриманої з офіційних та/або надійних джерел (якщо інше не передбачено Законом про ПВК/ФТ), здійснювати верифікацію Платника/Отримувача (його представника). Платник/Отримувач (його представник) зобов'язаний подати інформацію (офіційні документи), необхідну (необхідні) для здійснення належної перевірки, а також для виконання Товариством інших вимог у сфері ПВК/ФТ. Товариство відмовляє Платнику/Отримувачу в проведенні операції з переказу коштів/встановленні (підтриманні) ділових відносин у разі не надання ним необхідних для здійснення належної перевірки документів чи відомостей, що передбачені законодавством України у сфері ПВК/ФТ, правилами відповідної ПС, та в порядку забезпечення виконання рекомендацій 10 та 16 FATF щодо заходів належної перевірки клієнта та щодо грошових переказів.

3.13. Ініціювання переказу коштів на користь третіх осіб (юридичних, фізичних осіб та фізичних осіб – підприємців) проводиться без відкриття Платнику рахунку через веб-сайт у випадку переказу коштів у безготівковій формі. За результатами ініціювання й здійснення операції з переказу коштів із використанням зазначених засобів формується квитанція відповідно до вимог чинного законодавства України.

3.14. Ініціювання переказу в безготівковій формі з використання ЕПЗ (його реквізитів) здійснюється Товариством в наступному порядку:

3.14.1. Платник ініціює переказ за допомогою ЕПЗ (його реквізитів) через Веб-сайт, платіжний пристрій. Після заповнення всіх обов'язкових реквізитів в електронній формі, окрім суми переказу коштів, Платник перевіряє повноту та правильність заповнених реквізитів та можливість здійснення переказу коштів. Після заповнення суми переказу, Платнику розраховується сума комісійної винагороди (у випадку, якщо комісійна винагорода повністю або частково сплачується Платником). Операція невідкладно реєструється у ПС, де їй призначається унікальний обліковий номер фінансової операції.

3.14.2. Платнику надається квитанція за результатом операції із використанням ЕПЗ у порядку, встановленому правилами відповідної ПС та цих Правил.

3.14.3. При використанні ЕПЗ (його реквізитів) для ініціювання переказу рух коштів до Товариства від банку-емітента ЕПЗ через Еквайра визначається/здійснюється з урахуванням вимог Еквайра/правил карткової ПС та укладеного Товариством з ним договору. Товариство отримує від Еквайра в безготівковій формі кошти на свій поточний рахунок в розрахунковому банку для проведення операцій, пов'язаних із наданням послуг з переказу коштів у відповідній ПС.

3.15. Ініціювання переказу коштів із застосуванням Веб-сайту Товариства:

3.15.1. Ініціювання переказу коштів відбувається шляхом використання Веб-сайту надавача послуг/товарів з яким укладено відповідний договір про надання послуг з переказу грошових коштів між Товариством та Надавачем послуги/товару у мережі Інтернет.

3.15.2. Платник вибирає потрібну йому послугу та заповнює в електронному вигляді обов'язкові реквізити для здійснення переказу. Після заповнення суми переказу, Платнику розраховується сума комісійної винагороди (у випадку, якщо комісійна винагорода повністю або частково сплачується Платником).

3.15.3. У разі отримання підтвердження можливості здійснення переказу, Платник заповнює платіжні реквізити ЕПЗ для завершення операції з переказу коштів. За результатом переказу коштів з відповідного рахунку Платника, списується необхідна сума коштів для здійснення переказу та надається Квитанція, яка за бажанням Платника може бути роздрукована або надіслана на електронну адресу Платника.

3.16. Рух інформаційних повідомлень при здійсненні безготівкового переказу (платежу) з зарахуванням на рахунок Отримувача:

3.16.1. Платник ініціює оплату на користь Отримувача через Веб-сайт надавача послуг/товарів з яким укладено відповідний договір про надання послуг з переказу грошових коштів між Товариством та Надавачем послуги/товару шляхом надання документу на переказ або використання ЕПЗ із зазначенням його реквізитів. Далі запит направляється до Еквайра/АПК ПС;

3.16.2. на стороні Еквайра здійснюється обробка запиту на можливість проведення переказу та перевірка реквізитів Платника;

3.16.3. Платник направляє запит на проведення переказу шляхом використання ЕПЗ (його реквізитів), з наступним направленням через веб-сайт Товариства запиту на проведення операції;

3.16.4. Товариство/Еквайр направляє запит на реєстрацію операції до ПС та отримує інформацію про обробку, реєстрацію та формування унікального номеру операції у ПС. Товариство, у разі технічної інтеграції з Отримувачем, надсилає Отримувачу інформацію щодо операції, а Отримувач, в свою чергу, надає відповідь щодо отриманої інформації;

3.16.5. платник отримує підтвердження щодо успішного виконання операції та квитанцію;

3.16.6. Товариство проводить завершення операції шляхом надання інформації щодо успішності операції ПС, надання інформації щодо успішності операції Отримувачу (у разі технічної інтеграції);

3.16.7. Товариство формує реєстр прийнятих переказів та направляє його Отримувачу;

3.16.8. на підставі прийнятих від Платників переказів на користь Отримувача в рамках відповідної ПС, формується Платіжна інструкція за зобов'язаннями Товариства перед Отримувачем на суму цих переказів за операційний період (погоджений договором між Товариством та

Отримувачем), які Оператор ПС направляє Товариству для погодження/ Товариство направляє Розрахунковому банку в рамках карткової ПС;

- 3.16.9. після отримання підтвердження Товариства щодо сформованої Платіжної інструкції, Оператор ПС перевіряє та підтверджує Платіжну інструкцію, та після цього направляє його для виконання до Розрахункового банку;
 - 3.16.10. Розрахунковим банком проводиться обробка Платіжної інструкції та відбувається списання коштів з поточного рахунку Товариства та переказ грошових коштів на рахунок відповідного Отримувача в його розрахунковий банк.
- 3.17.** Ініційований Платником на користь визначеного Отримувача переказ коштів завершується шляхом зарахування коштів на поточний рахунок, попередньо відкритий у будь-якому банку Отримувача.
- 3.18.** У разі відмови з будь-яких причин у прийнятті документа на переказ, Товариство має повернути його Платнику із зазначенням причини повернення.
- 3.19.** Платник несе перед Товариством відповідальність за ініційованою операцією з переказу коштів відповідно до умов Публічного договору, а саме за достовірність інформації, зазначеної ним в документі на переказ.
- 3.20.** Строки проведення переказу коштів та час оброблення операцій:
- 3.20.1. переказ коштів здійснюється в строк не пізніше операційного часу наступного операційного дня з моменту ініціювання переказу коштів, якщо інші строки перерахування коштів не встановлені договором, що укладений між Товариством та Платником/Отримувачем/договором, що укладений між Учасниками однієї ПС про приймання одним Учасником ПС переказу та його завершення іншим Учасником ПС. Максимальний строк переказу коштів становить 3 (три) операційні дні. Строки проведення переказу визначаються правилами ПС та договорами, що укладаються між учасниками та користувачами ПС.
 - 3.20.2. Операції з переказу грошових коштів, що ініційовані у ПС до закінчення операційного часу, включаються до операційного дня Товариства за поточною датою, а здійснені після закінчення операційного часу – включаються до наступного операційного дня.
 - 3.20.3. Переказ стає безвідкличним з моменту, як сплине термін на подачу черджбека. До цього часу Платник може звернутись до свого банку або надавача послуг з запитом на повернення переказу.
 - 3.20.4. Товариство як Учасник відповідної ПС у встановленому в Правилах ПС порядку зобов'язана забезпечити зберігання інформації про кожну операцію з переказу коштів, здійснену в такій ПС у системі обліку Оператора ПС та Товариства, у встановленому ними порядку, з можливістю відновлення даних про дату здійснення операції (із зазначенням годин, хвилин та секунд), ініціатора (Платника) та Отримувача переказу, місця ініціювання та виплати переказу, суму та валюту переказу коштів, форму розрахунків (готівкова чи безготівкова).
- 3.21.** Товариство супроводжує переказ коштів інформацією про Платника/Отримувача на всіх етапах здійснення переказу коштів згідно вимог внутрішніх документів Товариства з питань ПВК/ФТ та чинного законодавства України.
- 3.22.** Товариство сплачує Оператору ПС за послуги, які надаються Товариством в Україні, виключно в гривнях.
- 3.23.** Під час ініціювання переказу коштів, Товариство формує документ на переказ (документ ПС на безготівковий переказ) шляхом використання ЕПЗ (його реквізитів) з метою ініціювання переказу безготівкових коштів для подальшого переказу Товариством.
- 3.24.** За результатами ініціювання операції з переказу коштів Платнику видається квитанція. Квитанція може надаватися шляхом виведення її зображення на екран Веб-сайту та/або направлення квитанції на електронну адресу надану Платником. Квитанція та/або чек не надаються Платнику в разі відмови останнім в її отриманні. Квитанція містить реквізити, які повинні відповідати реквізітам, що зазначені в документі на переказ, а також мати додаткові реквізити, визначені правилами роботи відповідної ПС, зокрема, але не виключно:
- 3.24.1. квитанція, яка містить:
 - 3.24.1.1. найменування ПС;
 - 3.24.1.2. ідентифікатор Товариства або інші реквізити, за допомогою яких є можливість його ідентифікувати;
 - 3.24.1.3. номер квитанції;
 - 3.24.1.4. номер (ID) платіжного пристрою (за наявності);

- 3.24.1.5. дату та час здійснення операції;
 - 3.24.1.6. суму та валюту операції;
 - 3.24.1.7. вид операції, призначення платежу;
 - 3.24.1.8. код авторизації або інший код, що ідентифікує операцію в ПС (унікальний обліковий номер фінансової операції);
 - 3.24.1.9. суму комісії/комісійної винагороди Товариства;
 - 3.24.1.10. реквізити ЕПЗ Платника, які дозволені правилами безпеки ПС;
 - 3.24.1.11. Інформацію про Отримувача;
 - 3.24.1.12. інші реквізити, що передбачені правилами ПС, учасником якої є Товариство, та/або вказані на розсуд Товариства.
- 3.25.** Квитанція підтверджує здійснення операції з переказу через Товариство.
- 3.26.** На підставі документів на переказ, використання ЕПЗ (його реквізитів) для Товариства формуються платіжні інструкції згідно встановленому в правилах роботи ПС порядку та відповідно до вимог чинного законодавства України:
- 3.27.** Платіжна інструкція формується Товариством у Розрахунковому банку в рамках карткової ПС;
- 3.28.** Зобов'язання щодо проведення розрахунків за переказами, що були ініційовані через Товариство, виникає у Товариства з моменту завершення Платником операції переказу коштів та отримання документа, підтверджуючого переказ коштів у ПС.
- 3.29.** Товариство здійснює переказ коштів через визначені Оператором ПС Розрахункові банки. Оператор ПС забезпечує через Розрахункові банки проведення розрахунків та/або взаєморозрахунків за переказами, здійсненими через ПС Платниками на користь Отримувачів. Виконання зобов'язань Товариства, що виникли за ініційованими операціями з переказу коштів, здійснюються за рахунок коштів, що знаходяться на рахунках Товариства для розрахунків за переказами в ПС у Розрахункових банках.
- 3.30.** Переказ коштів вважається остаточним в момент зарахування безготівкових коштів на рахунок Отримувача. Виконання переказу повинно бути здійснено в строк, що не перевищує 3 (трьох) операційних днів з дня прийняття переказу (включно), якщо інше не передбачено умовами договору Товариства з Платником/Отримувачем.
- 3.31.** Кошти, які обліковуються на рахунку Товариства за нез'ясованими операціями з переказу коштів Платника, можуть бути використані для завершення такого переказу або для повернення коштів Платнику за цим переказом.

4. КОМІСІЙНА ВИНАГОРОДА

- 4.1.** Комісійна винагорода за надані Товариством послуги з переказу коштів може бути утримана з Платника, або з Отримувача та/або сплачена обома.
- 4.2.** Товариство може утримувати з Отримувача/ Платника додаткову комісійну винагороду у розмірах погоджених із Платником/Отримувачем з урахуванням обмежень встановлених тарифами Оператора ПС.
- 4.3.** Розподіл комісійної винагороди між Товариством та Учасником ПС за здійснення операцій з переказу коштів здійснюється відповідно до умов укладеного між ними договору.
- 4.4.** Платник комісійної винагороди інформується Товариством щодо суми комісійної винагороди за кожною операцією при формуванні документу на переказ до моменту ініційовання операції з переказу коштів (сплати платежів), та дає змогу відмовитися від виконання операції на будь-якому етапі до моменту завершення її ініційовання. При цьому належна до утримання Товариством сума комісійної винагороди підтверджується Платником шляхом подальшого ініційовання переказу коштів.
- 4.5.** Розміри комісійної винагороди та порядок її обчислення визначаються Товариством самостійно з урахуванням розміру комісії, відображеної у відповідних договорах, які укладаються між Товариством та отримувачами - юридичними особами та фізичними особами – підприємцями, та зазначається на офіційному сайті Товариства.
- 4.6.** Товариство сплачує комісійну винагороду Оператору платіжної системи, учасником якої є Товариство, за послуги, які надаються Товариству, виключно в національній валюті України.

5. ПОРЯДОК ПОВЕРНЕННЯ КОШТІВ ІНІЦІАТОРУ ПЕРЕКАЗУ В РАЗІ НЕМОЖЛИВОСТІ ЇХ ЗАРАХУВАННЯ НА РАХУНОК

5.1. Повернення коштів за операціями помилкового переказу або за наявності технічної неможливості проведення переказу, здійснюється Товариством в порядку, передбаченому чинним законодавством України, договором Товариства з Еквайром а також в порядку, який зазначено на Веб-сайті.

5.2. У разі допущення Платником помилки при заповненні реквізитів документа на переказ, Платник звертається до Товариства за контактним телефоном або адресою, що вказані на квитанції, з заявою (усною чи письмовою) для уточнення реквізитів та повторного проведення переказу / скасування / повернення переказу. У разі отримання Товариством інформації про намір Платника повернути/частково повернути ініційований переказ, що був ініційований з використанням ЕПЗ на сайті, та не був завершений Отримувачу, Товариство через Еквайра ініціює повернення переказу Платнику на обраний Платником ЕПЗ в рамках тої карткової ПС, що використовувалась під час ініціювання першого переказу.

5.3. Товариство 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, Товариство після настання строку набувальної давності, згідно ст. 344 Цивільного кодексу України, кошти за незавершеними операціями з переказу коштів (за якими не звернувся Платник/невідомі засоби зв'язку із ним) обліковує відповідно до законодавства України.

5.4. Повернення коштів за незавершеним переказом, неналежним або помилковим переказом, що обліковуються на рахунку за нез'ясованими операціями з переказу, здійснюється Товариством Платнику (після його верифікації, ідентифікації у передбачених законодавством України випадках) шляхом зарахування на зазначений заявником поточний рахунок в банку на підставі письмової заяви на повернення переказу з вкладенням до неї квитанції про здійснення переказу. Сплачена Товариству комісійна винагорода не повертається.

5.5. У разі відмови з будь-яких причин у прийнятті документа на переказ, Товариство має повернути такий документ Платнику, із зазначенням причини повернення.

5.6. У разі втрати суми переказу Товариство зобов'язане повернути Платнику втрачену суму переказу, сплачену вартість наданих послуг, а також сплатити штраф передбачений законодавством України.

5.7. Відкликання переказу (платежу) може здійснюватися на вимогу Товариства або Платника:

5.7.1. Якщо операція з ініціювання переказу була зареєстрована в ПС, але не підлягає виконанню з підстав неповного заповнення документа на переказ, або заповнення документа на переказ з порушенням вимог чинного законодавства України, у окремих випадках недостатності коштів, тощо – операція підлягає анулюванню у ПС на вимогу Товариства;

5.7.2. Платник протягом операційного дня, в якому такий переказ був ініційований, за умови, що переказ не був завершений (відправлений) Товариством Отримувачу. Скасування переказу здійснюється на суму переказу та суму комісійної винагороди Товариства при пред'явленні Платником паспорта або іншого документа, що посвідчує особу та відповідно до законодавства України може бути використаним на території України для укладення правочинів, та документа на переказ ПС про здійснення операції переказу;

5.7.3. Товариство надає інформацію в Оператору ПС з метою блокування суми переказу, Оператор ПС проводить перевірку можливості автоматичного анулювання операції, і якщо така можливість є, Товариство здійснює повернення відкликаною переказу;

5.7.4. Повернення коштів Платнику після відкликання документа на переказ, здійснюється в безготівковій формі в день відкликання такого документа на підставі оригіналу документа, що підтверджує ініціювання переказу коштів і заповненого Платником бланка відповідної заяви.

5.7.5. Повернення коштів за помилковими та неналежними переказами, а також коштів, які неможливо зарахувати на рахунок Отримувача, що були: - ініційовані шляхом використання ЕПЗ (його реквізитів) здійснюється відповідно до укладених Товариством договорів з Еквайрами та на підставі заяви на повернення переказу на поточний рахунок з якого були списані ці кошти, або на інший зазначений Платником поточний рахунок;

5.8. Товариство зобов'язане здійснювати реєстрацію звернень користувачів з питань діяльності ПС та переказу коштів, включаючи звернення щодо помилкових та неналежних переказів, шляхом унесення відомостей до журналу реєстрації звернень користувачів. Журнал ведеться в електронній формі та повинен містити:

5.8.1. порядковий номер;

5.8.2. дату надходження звернення;

5.8.3. дату звернення;

- 5.8.4. номер звернення;
- 5.8.5. прізвище, ім'я та (за наявності) по батькові особи, яка звертається;
- 5.8.6. вид звернення (усне чи письмове);
- 5.8.7. короткий зміст звернення;
- 5.8.8. прізвище, ім'я та (за наявності) по батькові відповідального працівника, який зареєстрував звернення;
- 5.8.9. рішення, прийняті за результатами звернення;
- 5.8.10. дату та номер вихідного документа (у разі надсилання відповіді в письмовій формі);
- 5.8.11. дату відповіді на звернення (якщо відповідь надається в телефонному режимі або електронною поштою).
- 5.8.12. Журнал реєстрації звернень користувачів ведеться із забезпеченням захисту інформації, що міститься в ньому, відповідно до законодавства України.

6. ПОРЯДОК ІДЕНТИФІКАЦІЇ ТА ВЕРИФІКАЦІЇ ОСІБ, ЩО Є ПЛАТНИКАМИ АБО ОТРИМУВАЧАМИ ПЕРЕКАЗУ КОШТІВ

6.1. Відповідно до вимог Закону про ПВК/ФТ Товариство здійснює ідентифікацію та верифікацію Платника в наступних випадках:

- 6.1.1. проведення переказів фізичною особою, фізичною особою - підприємцем, на суму, що дорівнює чи перевищує суму 30 000 (тридцять тисяч) гривень;
- 6.1.2. виникає підозра, що фінансова операція або сукупність пов'язаних між собою фінансових операцій можуть бути пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванням тероризму або фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення;
- 6.1.3. у разі проведення Платником фінансової операції в один операційний день на суму, що дорівнює чи перевищує суму 400 000 (чотириста тисяч гривень), незалежно від того, проводиться така фінансова операція одноразово чи як кілька фінансових операцій, які можуть бути пов'язані між собою;
- 6.1.4. встановлення ділових відносин.

6.2. Товариство, надаючи послуги переказу коштів Платнику (ініціатору переказу)/Отримувачу, повинно забезпечити, щоб усі перекази супроводжувалися:

- 6.2.1. інформацією про Платника (ініціатора переказу):
 - 6.2.1.1. фізичну особу (фізичну особу — підприємця) — прізвище, ім'я та (за наявності) по батькові; номер рахунку / унікальний обліковий номер фінансової операції, який дає змогу здійснити відстеження операції (далі — унікальний обліковий номер фінансової операції); місце проживання (або місце перебування фізичної особи — резидента чи місце тимчасового перебування фізичної особи — нерезидента в Україні) або номер (та за наявності — серію) паспорта громадянина України (або іншого документа, що посвідчує особу та відповідно до законодавства України може бути використаним на території України для укладення правочинів), або РНОКПП, або дату і місце народження;
 - 6.2.1.2. юридичну особу — повне найменування, місцезнаходження, ідентифікаційний код згідно з ЄДРПОУ (для резидентів), номер рахунка, з якого списуються кошти, а в разі відсутності рахунка — унікальний обліковий номер фінансової операції;
- 6.2.2. інформацією про Отримувача:
 - 6.2.2.1. фізичну особу-підприємця — прізвище, ім'я та (за наявності) по батькові, номер рахунка, на який зараховуються кошти, а в разі відсутності рахунка — унікальний обліковий номер фінансової операції;
 - 6.2.2.2. юридичну особу — повне найменування, номер рахунка, на який зараховуються кошти, а в разі відсутності рахунка — унікальний обліковий номер фінансової операції;

6.3. Товариство, надаючи послуги переказу коштів Платнику (ініціатору переказу), здійснює належну перевірку до проведення переказу шляхом верифікації Платника (ініціатора переказу) в частині даних, наведених у Правилах, на підставі офіційних документів або інформації, отриманої з офіційних та/або надійних джерел, з урахуванням особливостей, визначених у цих Правилах. А також у разі якщо виникає підозра, що фінансова операція або сукупність пов'язаних між собою фінансових операцій можуть бути пов'язані з ВК/ФТ.

6.4. У разі ініціювання Переказу в межах України з використанням ЕПЗ на суму, що є меншою ніж 30 000 (тридцять тисяч) гривень та відсутності ознак пов'язаності такої фінансової операції з іншими фінансовими операціями, що в сумі перевищують 30 000 (тридцять тисяч) гривень, такий переказ повинен супроводжуватися як мінімум номером рахунка або унікальним номером ЕПЗ Платника (ініціатора переказу)/наперед оплаченої картки багатocільового використання та номером рахунка або унікальним номером ЕПЗ Отримувача/наперед оплаченої картки багатocільового використання, а в разі відсутності рахунка — унікальним обліковим номером фінансової операції.

7. СТРОКИ ТА ПОРЯДОК ЗБЕРІГАННЯ ІНФОРМАЦІЇ ПРО ЗДІЙСНЕННЯ ПЕРЕКАЗУ КОШТІВ

7.1. Товариство зобов'язане забезпечити зберігання інформації про кожну операцію з переказу коштів, здійснену у ПС, у системі обліку Товариства, з можливістю відновлення даних про дату здійснення операції (із зазначенням годин, хвилин та секунд), Платника та його Отримувача, місцезнаходження платіжного пристрою, суму та валюту переказу коштів.

7.2. Товариство забезпечує зберігання сформованих первинних документів (паперових і електронних), що були підставою для відображення операцій переказу коштів в обліку та звітності.

7.3. Первинні документи, реєстри аналітичного та синтетичного обліку і фінансова звітність зберігаються протягом 5 (п'яти) років в архівах Товариства. Строк зберігання електронних документів на електронних носіях інформації повинен бути не меншим від строку, встановленого для документів на папері.

7.4. При зберіганні електронних документів в АПК, Товариство має забезпечувати:

7.4.1. доступність інформації для її подальшого використання;

7.4.2. можливість відновлення електронного документа у тому форматі, в якому він був створений, відправлений та одержаний АПК Товариства;

7.4.3. у разі наявності повинна зберігатися інформація, яка дає змогу встановити походження та призначення електронного документа, а також дату і час його відправлення чи одержання.

8. ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ БЕЗПЕРЕРВНОСТІ ДІЯЛЬНОСТІ ЩОДО НАДАННЯ ПОСЛУГ З ПЕРЕКАЗУ КОШТІВ

8.1. Товариство для забезпечення безперервності діяльності з переказу коштів здійснює організаційні та технічні заходи, із забезпеченням належного контролю за їх виконанням, зокрема, але не виключно:

8.1.1. створення детальної схеми комплексу програмно-апаратних засобів із описом функціонального призначення та взаємозв'язку його компонентів;

8.1.2. визначення переліку критично важливих компонентів комплексу програмно-апаратних засобів та особливо важливих даних, необхідних для надання послуг, та запровадження політики їх резервування та відновлення;

8.1.3. забезпечення роботи критично важливих компонентів комплексу програмно-апаратних засобів джерелами безперебійного електроживлення;

8.1.4. здійснення резервного копіювання баз даних та інших особливо важливих даних;

8.1.5. забезпечення моніторингу всіх компонентів комплексу програмно-апаратних засобів, реєстрації та аналізу інцидентів, пов'язаних із порушенням безперервності діяльності;

8.1.6. забезпечення дотримання вимог законодавства України у сфері інтелектуальної власності під час використання програмного забезпечення на всіх компонентах комплексу програмно-апаратних засобів.

8.2. Товариство після виникнення кожного порушення безперервності діяльності у ПС зобов'язане документально зафіксувати інформацію про таке порушення.

8.3. Товариство зобов'язане протягом трьох робочих днів після виникнення кожного порушення безперервності діяльності повідомляти Оператора ПС.

8.4. Товариство звільняється від відповідальності за невиконання або неналежне виконання своїх обов'язків, що витікають із правил роботи відповідної ПС, якщо вказані порушення являються наслідком обставин непереборної сили, але не звільняється від виконання зобов'язань після закінчення таких наслідків.

9. ОПИС УЧАСТІ В ПЛАТІЖНИХ СИСТЕМАХ

9.1. Для вступу до платіжної системи Товариство надає передбачені правилами роботи відповідної ПС документи (копії документів, що мають бути засвідчені в установленому законодавством України порядку), після отримання яких Оператор ПС укладає із Товариством як заявником на участь у ПС договір про конфіденційність, який визначає права й обов'язки заявника по відношенню до будьякої інформації, що йому стала відомою на етапі підготовчої роботи щодо вступу до ПС.

9.2. Основні обов'язки, права, функції та відповідальність Товариства як Учасника ПС, порядок взаємодії учасника ПС з Оператором ПС, іншими Учасниками ПС, Розрахунковим банком/Розрахунковими банками визначаються Правилами роботи відповідної ПС та договором про участь у ПС.

9.3. Після отримання повного пакету документів від Товариства, Оператор ПС розглядає подані документи та про результати розгляду Оператор ПС повідомляє заявника.

9.4. Протягом 30 (тридцяти) календарних днів із моменту надання дозволу на вступ до ПС, Товариство виконує підготовчі дії, необхідні для набуття статусу учасника ПС (зокрема, відкриває необхідні рахунки в Розрахунковому банку тощо) та укладає з Оператором ПС договір приєднання до ПС/про участь у ПС. Датою вступу Товариства до ПС в якості Учасника (тобто датою отримання ним статусу Учасника ПС) є дата підписання з Оператором ПС договору, якщо інше не передбачено Правилами ПС та/або договором. При цьому Товариство як учасник ПС має право надавати послуги з переказу коштів в рамках такої ПС після реєстрації Товариства в якості учасника ПС Національним банком шляхом внесення відомостей про нього до Реєстру платіжних систем, учасників платіжних систем та технологічних операторів платіжних послуг.

9.5. Діяльність Товариства як Учасника ПС може бути призупинена (тимчасово припинена)/припинена остаточно шляхом виходу з ПС за рішенням Оператора ПС та/або Товариства у порядку та на підставах, що визначені правилами роботи відповідної ПС.

9.6. Товариство може бути одночасно учасником декількох платіжних систем.

10. УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ, ПРИТАМАННИМИ ДЛЯ ПЕРЕКАЗУ КОШТІВ

10.1. Основні види ризиків, що можуть виникати у Товаристві, умовно поділяються на системні, правові, операційні.

10.2. Системні ризики виникають у результаті збоїв, несанкціонованого втручання в Програмно-технічні засоби Товариства, відмов у системі та призводять до втрати або модифікації фінансової інформації та пов'язані з помилками під час обрання та реалізації концепції побудови Товариства та/або адміністрування ПС з Оператора ПС та Товариства.

10.3. Для мінімізації ризиків здійснюються такі заходи:

- 10.3.1. побудова інфраструктури Товариства, відкритої для подальшої її модернізації та розвитку з урахуванням вимог державних та міжнародних стандартів;
- 10.3.2. побудова високонадійної системи забезпечення інформаційної безпеки Товариства, створення ефективних засобів і чітко сформульованих правил управління ризиками в рамках системи та визначених меж відповідальності Товариства;
- 10.3.3. організація і проведення випробувань компонентів програмно-технічного комплексу Товариства та одержання необхідних дозволів на їх використання відповідно до вимог державних та міжнародних стандартів;
- 10.3.4. використання сертифікованих криптографічних та інших засобів системи захисту інформації в програмно-технічних комплексах Товариства, що визначені вимогами до системи захисту цими Правилами та окремими документами Оператора ПС та Товариства; організація і
- 10.3.5. проведення постійного моніторингу (протоколювання основних подій, що виникають у системі) та аудиту системи Товариства та її складових для аналізу та оцінки її основних показників;
- 10.3.6. оптимізація Товариством своєї організаційної структури та документів, що регламентують її діяльність та роботу, з метою оперативного проведення аналізу основних показників роботи системи Товариства і прийняття рішень щодо керування системою;
- 10.3.7. використання Товариством сертифікованого та/або ліцензійного програмного забезпечення та основних програмно-апаратних засобів.

10.4. Товариство має право проводити додаткові заходи щодо мінімізації своїх ризиків, якщо це не впливає на технологію роботи інших Учасників ПС, а також системи в цілому.

10.5. Межі відповідальності Товариства, інших Учасників ПС та захист їх інтересів визначаються в договорах між ними, які повинні відповідати вимогам законодавства України.

10.6. Оператор ПС та Товариство несуть відповідальність за мінімізацію та управління системними ризиками, а також правовими ризиками, пов'язаними з невідповідністю нормативної бази законодавству України.

10.7. Товариство повинне проводити моніторинг з метою ідентифікації помилкових та неналежних переказів, суб'єктів помилкових та неналежних переказів та вжиття заходів щодо запобігання або припинення зазначених переказів згідно із законодавством України.

10.8. Для встановлення правомірності переказу, Товариство за результатами моніторингу або в разі опротестування операції переказу коштів має право зупинити завершення переказу на час, що передбачений законодавством України.

11. ПОРЯДОК ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ ЗА ЗДІЙСНЕННЯМ ПЕРЕКАЗУ КОШТІВ

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

11.2. Внутрішній контроль за проведенням операцій із переказу коштів здійснюється Товариством.

11.3. Організаційна структура системи контролю за проведенням операцій із переказу коштів Товариством базується на наступних основних засадах:

11.3.1. забезпечення координації діяльності виконавчих і контролюючих органів управління Товариства;

11.3.2. забезпечення ефективного механізму дисциплінарного впливу на діяльність співробітників Товариства в залежності від дотримання ними вимог якості обслуговування.

11.4. Внутрішньому контролю підлягають:

11.4.1. відповідність операцій із переказу коштів вимогам законодавства України;

11.4.2. дотримання працівниками інструкцій та процедур зі здійснення переказу коштів;

11.4.3. повне та своєчасне відображення в бухгалтерській і фінансовій звітності проведених операцій;

11.4.4. захист інформації.

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

11.6. Для забезпечення належного контролю Товариства за операціями має бути визначено перелік операцій, що підлягають додатковому контролю, а також посади працівників, яким надане право виконувати контрольні функції.

11.7. Відповідальність за належну організацію системи внутрішнього контролю та її функціонування в процесі операційної діяльності Товариства покладається на його директора.

11.8. Будь-яка операція має починатися з попереднього контролю та передбачати перевірку:

11.8.1. відповідності вимогам чинного законодавства України;

11.8.2. наявності відповідних дозволів і лімітів тощо.

11.9. Первинний (поточний) контроль у процесі проведення операцій забезпечується шляхом виконання встановлених процедур контролю за операціями Товариства.

11.10. Зниження операційних ризиків під час введення даних в автоматизовані системи обліку забезпечується шляхом повторного введення відповідальним виконавцем обов'язкових реквізитів первинного документа.

11.11. Додатковий контроль запроваджується Товариством самостійно залежно від операції та визначається відповідно до її виду й суми.

11.12. Подальший контроль здійснюється для забезпечення систематичної перевірки стану організації операційної діяльності Товариства, правильності реєстрації, належного оформлення виконаних операцій, дотримання порядку звіряння аналітичного обліку з синтетичним та формування первинних документів.

11.13. Подальший контроль здійснюють уповноважені працівники відповідно до їх функціональних обов'язків, визначених внутрішніми документами Товариства.

12. ПОРЯДОК ВИРІШЕННЯ КОНФЛІКТНИХ СИТУАЦІЙ

12.1. Для з'ясування спорів між Платниками та Отримувачами щодо грошових переказів, виконаних за участю Товариства, вони мають право звертатися з запитом до Товариства для отримання необхідної інформації. Товариство повідомляє контактну інформацію для звернень Веб-сайті.

12.2. Товариство, у разі потреби має право отримати будь-яку необхідну інформацію та документи у Платників та Отримувачів, що стосується предмету спору.

12.3. Платники та/або Отримувачі, які отримали від Товариства запит про надання необхідної інформації, зобов'язані протягом 10 (десяти) календарних днів надати відповідну інформацію та/або документи (за наявності), а також пояснення по суті спору.

12.4. Спори, що виникають між Товариством, Платниками, Отримувачами або іншими зацікавленими особами (Оператори ПС, Учасники ПС, Розрахункові банки, технологічні оператори платіжних послуг) щодо грошових переказів, виконаних за участю Товариства, вирішуються шляхом проведення переговорів між сторонами.

12.5. Товариство забезпечує розгляд будь-якої претензії з боку Платника, Отримувача або іншої зацікавленої особи та вчинення необхідних заходів щодо задоволення претензій вказаних осіб, за умови їх обґрунтованості. Строк розгляду Товариством претензії не може перевищувати 30 (тридцяти) робочих днів.

12.6. З метою перевірки обґрунтованості відповідної претензії, Товариство має право витребувати від осіб, що мають відношення до вимог висловлених у претензії (Учасники ПС, Розрахункові банки, технологічні оператори платіжних послуг, інші особи), необхідні для прийняття рішення Товариством інформацію, документи, відомості чи пояснення, а також ініціювати будь-які перевірки.

12.7. Якщо спір не вдалося вирішити шляхом переговорів, у випадку незгоди Товариства та/або користувачів послуг Товариства з отриманою відповіддю, спір підлягає передачі до суду у відповідності до встановленої чинним законодавством України підсудності та підвідомчості спору. При вирішенні спору використовується матеріальне право України.

12.8. Виникнення спорів між Товариством, Учасниками ПС, Платниками та Отримувачами не повинно впливати на виконання належним чином ініційованих операцій переказу коштів. У разі виникнення ризику невиконання фінансової операції внаслідок виникнення спору, Товариство має право прийняти рішення про виконання фінансової операції за рахунок власних коштів.

13. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ПОСАДОВИХ ОСІБ ЗА ЗДІЙСНЕННЯ ОПЕРАЦІЙ З ПЕРЕКАЗУ КОШТІВ

13.1. Працівники Товариства, до посадових обов'язків яких належить безпосередня робота з Платниками по здійсненню 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.

13.2. Працівники Товариства, виконуючи свої обов'язки щодо роботи з Платником при здійсненні операцій з переказу коштів, зобов'язані чітко виконувати обов'язки, що передбачені цими Правилами та узгоджувати свої дії з нормами чинного законодавства України.

13.3. За неналежне виконання своїх обов'язків посадові особи Товариства, що приймають участь у здійсненні операцій з переказу коштів, несуть дисциплінарну відповідальність згідно з вимогами трудового законодавства України, шляхом накладення стягнення у вигляді догани чи звільнення та/або матеріальну відповідальність у встановленому чинним законодавством України порядку.

13.4. Відповідальність за своєчасне складання первинних документів та реєстрів бухгалтерського обліку, а також за правильність відображення операцій у реєстрах бухгалтерського обліку несуть особи, які склали й підписали ці документи (реєстри).

13.5. Відповідальність за прийняття до виконання документів, які суперечать законодавству України, несуть особи, які їх ініціювали та підписали.

13.6. Директор Товариства несе відповідальність за дії, що суперечать чинному законодавству України.

14. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ

14.1. Дані Правила не можуть охопити всі можливі випадки, пов'язані з здійсненням операцій з переказу коштів в Товаристві.

14.2. У разі невідповідності будь-якої частини даних Правил вимогам чинного законодавства України, в тому числі в зв'язку з прийняттям нових нормативно-правових актів та/або зміні діючих, ці Правила

будуть діяти лише в тій частині, що не суперечить чинному законодавству України. До внесення відповідних змін у Правила працівники Товариства у своїй роботі повинні керуватися нормами чинного законодавства України.

14.3. Зміни та доповнення до цих Правил вносяться шляхом затвердження їх Директором Товариства.

14.4. Правила набирають чинності з дати її затвердження Директором Товариства.

14.5. З прийняттям нової редакції Правил попередня редакція Правил автоматично втрачає свою чинність.