

Права та обов'язки Платіжної організації та її учасників

1. Платіжна організація МПС має право:

- 1.1. У спосіб одностороннього правочину змінювати Правила та процедурні документи МПС.
- 1.2. Ухвалювати рішення про участь у МПС Учасників та укладати договори про участь.
- 1.3. Надавати Учаснику право залучати Агентів та непрямих Учасників до надання послуг із переказу.
- 1.4. У спосіб одностороннього правочину визначати види та ставки тарифів за надання послуг.
- 1.5. Здійснювати контроль за дотриманням Учасниками умов участі в МПС.
- 1.6. У спосіб одностороннього правочину припиняти/призупиняти участь/ обмежувати діяльність у МПС її Учасників, припиняти дію наданого права щодо виконання відповідних функцій Учасниками (надання певних послуг із переказу) та ОППІ в разі порушення ними умов Правил, процедурних документів та умов договорів, укладених із ПО та Розрахунковим банком.
- 1.7. Доручати (делегувати) Учасникам та ОППІ або іншим юридичним особам за їх згодою виконання окремих функцій у МПС, які цими Правилами та процедурними документами віднесені до компетенції Платіжної організації.
- 1.8. Встановлювати перелік відомостей, які становлять конфіденційну інформацію та комерційну таємницю Міжнародної платіжної системи.
- 1.9. Ухвалювати рішення в порядку, передбаченому Правилами МПС, щодо спорів структурних елементів МПС між собою та між Учасниками та Користувачами, пов'язаними із функціонуванням Міжнародної платіжної системи.
- 1.10. Вимагати після розгляду спорів відшкодування збитків, які заподіяні Учасником та/або Користувачем іншому Учаснику та/або Користувачеві.
- 1.11. Застосовувати до Учасників, які порушили умови цих Правил та/або умов Договору про участь, санкції, визначені Правилами та/або Договором про участь.
- 1.12. Ініціювати в укладених з Учасниками договорах право списання коштів із Рахунку Учасника в сумі дійсного зобов'язання Учасника перед іншими суб'єктами МПС.
- 1.13. Розміщувати інформацію про Учасників, Агентів та ОППІ на вебсайті Платіжної організації й використовувати її в маркетингових цілях.
- 1.14. Вимагати та отримувати від Учасників-Одержувачів паперові та/або електронні документи, що підтверджують факти отримання/зарахування Користувачам-Одержувачам переказів, здійснених у МПС.
- 1.15. Ухвалювати рішення щодо припинення Міжнародної платіжної системи.
- 1.16. Інші права відповідно до чинного законодавства України.

2. Платіжна організація МПС зобов'язується:

- 2.1. Дотримуватися умов Правил МПС, процедурних документів МПС та договорів, укладених з Учасниками в рамках Міжнародної платіжної системи, сумлінно, вчасно та в повному обсязі виконувати взяті на себе зобов'язання.
- 2.2. Забезпечити реєстрацію Учасника в ГПЦ протягом 5 (п'яти) робочих днів із моменту отримання від НБУ повідомлення про внесення відомостей про цього Учасника до реєстру.
- 2.3. Вести (підтримувати в актуальному стані) реєстр ПНФП із зазначенням типів платіжних пристроїв.
- 2.4. Забезпечити організацію взаєморозрахунків між Учасниками щодо здійснення ними послуг із переказу.
- 2.5. Забезпечити впродовж 5 років зберігання інформації про кожну операцію з переказу коштів у системі обліку ПО (в АПК ГПЦ) з можливістю відновлення даних про дату, годину, хвилину та секунду операції, ініціатора (Користувача-Платника) та одержувача (Користувача-Одержувача) переказу, місця ініціювання (ідентифікатора ПНФП та ідентифікатора Учасника-Відправника) та місця отримання/зарахування (ідентифікатора ПНФП та ідентифікатора Учасника-Одержувача), суми та валюти переказу, форми ініціації та виплати переказу (готівкова або безготівкова).



- 2.6. Оприлюднювати на офіційному вебсайті ПО МПС актуальну інформацію щодо діяльності МПС в обсязі, визначеному законодавством.
- 2.7. Розміщувати на офіційному вебсайті ПО МПС або іншим способом доводити інструктивно-інформаційні матеріали, необхідні Учасникам та ОППІ для роботи в Міжнародній платіжній системі, а також інформацію, отриману від Національного банку України.
- 2.8. Інформувати Учасників про плановані зміни в роботі МПС, якщо такі зміни спричиняють необхідність зупинення/переналаштування АПК ГПЦ або АПК, встановленого в Учасників.
- 2.9. Інформувати Учасників про необхідність ознайомитися зі змінами до Правил, а також з обов'язковими для виконання Учасниками процедурними документами МПС (їх проектами), про змінення свого найменування, адреси та банківських реквізитів завчасно у такий спосіб, щоби зазначені зміни не спричинили невиконання Учасником своїх зобов'язань перед Платіжною організацією.
- 2.10. Надавати роз'яснення та консультації фахівцям Учасників щодо роботи в Міжнародній платіжній системі та пов'язаних із цим ризиків: новим Учасникам — перед початком надання ними послуг у МПС; дійсним Учасникам — щорічно.
- 2.11. Забезпечити збереження та нерозголошення інформації, що може загрожувати безпеці та цілісності платіжної системи, та інформації, що містить комерційну таємницю та/або конфіденційну інформацію про Учасників МПС, як під час дії Договору з ними, так і після припинення його дії, окрім випадків, прямо передбачених чинним законодавством України.
- 2.12. Щорічно здійснювати контроль за діяльністю Учасників та ОППІ щодо діяльності в МПС та фіксувати результати контролю в Журналі реєстрації результатів контролю.
- 2.13. Виявляти внутрішні та зовнішні загрози, що можуть спричинити виникнення ризиків у МПС, та їхні джерела. Здійснювати кількісне оцінювання, моніторинг, управління та контроль за ризиками. Встановлювати допустимі межі ризиків у МПС. Вживати заходів із мінімізації та усунення наслідків впливу ризиків, що виникають у Платіжній системі.
- 2.14. Надавати Учасникам, Розрахунковому банку, ОППІ інформацію, необхідну для забезпечення безперервності діяльності та управління ризиками в МПС.
- 2.15. Здійснювати реєстрацію звернень Користувачів із питань переказу коштів, включно зі зверненнями щодо помилкових та неналежних переказів, через унесення відомостей до журналу реєстрації звернень Користувачів.
- 2.16. Забезпечувати своєчасні остаточні розрахунки між Учасниками.
- 2.17. Забезпечувати відповідні організаційні та технічні заходи задля підтримання безперервності діяльності.

3. Учасник МПС має право:

- 3.1. Здійснювати свою діяльність у рамках Міжнародної платіжної системи відповідно до умов Правил МПС, процедурних документів МПС та Договору про участь у МПС, отримувати за це винагороду в розмірі та порядку, визначеними цими документами.
- 3.2. Використовувати торговельні марки та інші об'єкти прав інтелектуальної власності, що використовуються в діяльності Міжнародної платіжної системи, у порядку, передбаченому Правилами, процедурними документами МПС та договорами, укладеними з Платіжною організацією.
- 3.3. Самостійно обирати компоненти власної АПК, необхідні для виконання своїх функцій у Міжнародній платіжній системі.
- 3.4. За письмовою заявою, поданою в Платіжну організацію, на підставі висновку Погоджувальної комісії (згідно з Розділом 12 Правил МПС) або рішення суду одержати відшкодування збитку, який заподіяно йому внаслідок дій якогось зі структурних елементів МПС та/або Користувачів.
- 3.5. Звертатися до Платіжної організації з клопотанням щодо розширення (змінення) функцій Учасника та в разі отримання згоди укласти відповідні договори.
- 3.6. Відмовитися від участі в Міжнародній платіжній системі через припинення дії Договору про участь у МПС у порядку, встановленому цим договором та Правилами МПС.

Крім того, Учасник-Відправник має право:



3.7. Встановлювати тарифи для своїх Користувачів-платників з урахуванням обмежень, встановлених Платіжною організацією МПС.

3.8. Приймати перекази в МПС виключно з дотриманням вимог, що містяться в Правилах МПС, процедурних документах МПС та Договорі про участь.

4. Учасник МПС зобов'язується:

4.1. Дотримуватися Правил МПС, процедурних документів МПС і договорів, укладених із Платіжною організацією МПС, сумлінно, вчасно та в повному обсязі виконувати взяті на себе зобов'язання відповідно до типу Учасника в МПС.

4.2. Учасники, які використовують комерційне найменування/торговельну марку, що відрізняється від найменування МПС, зобов'язані під час надання послуг із переказу коштів та/або їх рекламування зазначати найменування МПС перед комерційним найменуванням/торговельною маркою/знаком послуги з переказу. Найменування МПС подається шрифтом та/або розміром не менше ніж половина розміру шрифту та/або розміру, яким подано комерційне найменування/торговельну марку/знак для послуг із переказу Учасника.

4.3. Забезпечувати надійне функціонування відповідних компонентів власної АПК, за допомогою яких забезпечується виконання функціональних обов'язків Учасника.

4.4. Вести (підтримувати в актуальному стані) реєстр ПНФП, у тому числі готівкових, із зазначенням типів платіжних пристроїв.

4.5. Забезпечити впродовж 5 років зберігання інформації про кожну операцію з переказу коштів у системі свого обліку (в АПК) з можливістю відновлення даних про дату, годину, хвилину та секунду операції, ініціатора (Користувача-Платника) та одержувача (Користувача-Одержувача) переказу, місця ініціювання (ідентифікатора ПНФП) або місця виплати/зарахування (ідентифікатора ПНФП), суми та валюти переказу, форми ініціації або виплати переказу (готівкова або безготівкова).

4.6. Здійснювати реєстрацію звернень Користувачів із питань переказу коштів, включно зі зверненнями щодо помилкових та неналежних переказів, через унесення відомостей до журналу реєстрації звернень Користувачів.

4.7. Оприлюднювати на власному офіційному вебсайті та моніторах платіжних пристроїв (за наявності) та/або інших вебсайтах, що використовуються для надання платіжних послуг у МПС, актуальну інформацію щодо діяльності в обсязі, визначеному чинним законодавством.

4.8. Оприлюднювати та/або надавати Користувачу на запит у ПНФП, у яких ініціюються/отримуються перекази готівкою в МПС, актуальну інформацію щодо діяльності в обсязі, визначеному чинним законодавством.

4.9. Оплачувати надані Учаснику послуги структурних елементів МПС відповідно до чинних Тарифів у МПС, надати Платіжній організації в укладених із нею договорах право ініціювати списання коштів із Рахунку Учасника в сумі дійсного зобов'язання Учасника перед ними.

4.10. Підтримувати на Рахунку Учасника залишок коштів (Забезпечення), необхідний для виконання зобов'язань Учасника, якщо це застережено договором про участь із цим Учасником.

4.11. Зберігати в таємниці інформацію з обмеженим доступом, що стала відомою Учаснику під час виконання функціональних обов'язків у МПС.

4.12. Брати участь у вирішенні спірних питань і конфліктних ситуацій згідно з умовами укладених договорів і в порядку, установленому Платіжною організацією МПС.

4.13. Відшкодувати суб'єктам МПС та Користувачам у повному обсязі збитки, заподіяні Учасником. Заподіяний збиток (втрати) мусить бути відшкодований на підставі висновку Погоджувальної комісії (згідно з Розділом 12 Правил) або рішенням суду.

4.14. Призначати з-поміж своїх співробітників відповідальних осіб за виконання Учасником окремих функцій у Міжнародній платіжній системі, зазначати в договорі про участь їхні контактні дані.

4.15. Не пізніше ніж за 15 календарних днів до дати настання відповідних змін письмово інформувати Платіжну організацію про майбутні зміни АПК Учасника, місцезнаходження Учасника, відповідальних осіб, їхніх контактних даних тощо та брати на себе всі ризики, пов'язані з ненаданням/несвоєчасним наданням відповідної інформації.

4.16. Забезпечувати відповідні організаційні та технічні заходи задля підтримання безперервності діяльності.

4.17. Надавати відповіді на запити Платіжної організації з питань поточної оперативної взаємодії.



- 4.18. Регулярно, не рідше ніж один раз на місяць, перевіряти наявність оновлень інформації, пов'язаної із роботою МПС, на офіційному вебсайті Платіжної організації. Після отриманого електронного повідомлення про оновлення інформації на вебсайті Платіжної організації ознайомлюватися із ним не пізніше ніж наступного робочого дня.
- 4.19. Перед початком роботи в МПС виконати процедуру технічного підключення та тестування (згідно з вимогами ГПЦ). У разі змінення технології роботи власної АПК повідомити про це Платіжну організацію в порядку, передбаченому п. 3.3.7.9 Правил.
- 4.20. На вимогу ГПЦ виконувати повторне тестування або змінення параметрів підключення до Міжнародної платіжної системи (мережеві адреси, номери портів тощо).
- 4.21. Виконувати вимоги законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, отриманих злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та розповсюдженню зброї масового знищення в порядку, визначеному законодавством, цими Правилами та внутрішніми нормативними документами Учасника.
- 4.22. Надавати Платіжній організації на її вимогу в строки, визначені в запиті, фінансову звітність згідно з формами, встановленими в країні реєстрації Учасника.
- 4.23. Учасникам-резидентам забезпечити відображення інформації про кожну операцію з приймання коштів для подальшого переказу та розрахунків з іншими Учасниками в системі автоматизації банку-Учасника (банку, що обслуговує Учасника) у той самий операційний день (у разі ініціювання переказу готівки Користувачем-Платником протягом операційного часу) або не пізніше наступного операційного дня (у разі ініціювання переказу готівки після закінчення операційного часу). Учасникам-нерезидентам виконувати облікові процедури відповідно до законодавства країни своєї реєстрації.
- 4.24. Забезпечити створення архівів електронних документів, контроль за цілісністю та захист цих документів під час їх зберігання відповідно до вимог цих Правил та нормативно-правових актів Національного банку України/ регулятора країни реєстрації Учасника.
- 4.25. Попередньо письмово погоджувати з Платіжною організацією можливість використання послуг певного ОППІ для роботи в МПС. Здійснювати контроль за діяльністю ОППІ в межах послуг, що надаються ОППІ цьому Учаснику в МПС.
- 4.26. Під час надсилання електронних документів у ГПЦ забезпечити унікальну нумерацію переказів у системі обліку Учасника.
- 4.27. В обов'язковому порядку зареєструвати, згідно з відповідним процедурним документом МПС, власні ПНФП та ПНФП своїх непрямих учасників та Агентів в АПК ГПЦ до початку їх роботи в Платіжній системі й надалі виконувати актуалізацію відомостей про ПНФП (змінення адреси розташування, видів та розмірів комісійної винагороди тощо) не пізніше дати настання таких змін.
- 4.28. Забезпечити розміщення на своєму офіційному вебсайті та в пунктах приймання/виплати переказів актуальної інформації, визначеної як обов'язкова, згідно із законодавством, яке застосовується відповідно до договору про участь у МПС.
- 4.29. Забезпечити розгляд звернень Користувачів із додержанням норм, викладених у Правилах МПС.
- 4.30. Забезпечити після ініціювання переказу надання (у формі, що відповідає законодавству країни реєстрації Учасника-Відправника або країни розташування його ПНФП) Користувачеві-Платнику відповідного документу/ інформації (квитанції, чека тощо), що підтверджує ініціювання переказу коштів та має містити обов'язкові реквізити, встановлені законодавством відповідної країни.
- 4.31. Ознайомити Користувача-Платника, що ініціював транскордонний переказ у національній валюті, з інформацією щодо курсу обміну валют у міжнародній платіжній системі та сукупної вартості послуги переказу на час ініціювання такого переказу коштів.
- 4.32. Надавати всім Користувачам рівні права під час обслуговування та повний спектр послуг Учасника в рамках МПС.
- Крім того, прямий Учасник, який залучає непрямих Учасників/Агентів для надання послуг із переказу, зобов'язується:
- 4.33. залучати непрямих Учасників/Агентів у порядку та на умовах, визначених Правилами;
- 4.34. забезпечувати надійне функціонування відповідних компонентів власної АПК, за допомогою яких забезпечується виконання функціональних обов'язків залученого прямим Учасником непрямого Учасника/ Агента.





- 4.35. здійснювати реєстрацію ПНФП залученого непрямого Учасника/Агента в ГПЦ відповідно до вимог Правил, процедурних документів МПС та договорів, укладених із Платіжною організацією.
- 4.36. підтримувати Забезпечення в сумі, необхідній для виконання як власних зобов'язань, так і зобов'язань залучених ним непрямих Учасників та Агентів у МПС, якщо це передбачено Договором про участь;
- 4.37. нести повну відповідальність за дії залученого ним непрямого Учасника/Агента при наданні послуг із переказу, у тому числі:
 - 4.37.1. забезпечувати виконання непрямым Учасником/Агентом вимог Правил та чинного законодавства щодо захисту прав Платників (інформування про умови здійснення переказів, надання документу, який підтверджує ініціювання переказу тощо);
 - 4.37.2. забезпечувати відображення в АПК ГПЦ операцій залучених непрямих Учасників/Агентів у порядку та в терміни, визначені Правилами та процедурними документами МПС та/або Договором про участь у МПС;
 - 4.37.3. забезпечувати створення електронних архівів документів (збереження інформації про прийняту готівку, реєстри прийнятих переказів тощо) залучених непрямих Учасників/Агентів, контроль за цілісністю та захист цих документів під час їх зберігання;
 - 4.37.4. відповідати за остаточність розрахунків за транзакціями, що здійснюються прямим Учасником за дорученням непрямого Учасника/Агента, та за порядок оброблення цих транзакцій;
 - 4.37.5. відшкодувати суб'єктам та Користувачам МПС у повному обсязі збитки, заподіяні їм унаслідок порушення непрямым Учасником/Агентом умов цих Правил;
 - 4.37.6. забезпечувати виконання непрямым Учасником/Агентом вимог законодавства у сфері протидії легалізації (відмиванню) доходів, отриманих злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та розповсюдженню зброї масового знищення.