

Зміни ЗАТВЕРДЖЕНО
рішенням Голови Правління
ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК»
від 09.12.2016 № 265

Додаток до п. 1 рішення
ЗАТВЕРДЖЕНО
рішенням Голови Правління
ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК»
від 28.10.2015 № 253

Публічне акціонерне товариство комерційний банк
«ПРАВЕКС-БАНК»

**Правила міжнародної платіжної системи
«TELEGRAF»**

Київ 2016

ПРАВИЛА
міжнародної платіжної системи «TELEGRAF»

1. ЗМІСТ

1. Зміст.....	2
2. Загальні положення.....	3
3. Організаційна структура Платіжної системи.	8
4. Функції, права та обов`язки Платіжної організації	8
5. Функції, права та обов`язки Учасника Систем	11
6. Функції, права та обов`язки Розрахункового банку.....	14
7. Функції, права та обов`язки Оператора послуг платіжної інфраструктури	15(16)
8. Функції, права та обов`язки користувачів Платіжної системи.....	16(17)
9. Порядок вступу та виходу до/із Платіжної системи.....	17
10. Порядок та принцип виконання та відкликання документів на переказ, завершення переказу у Платіжній системі. Інформаційні повідомлення та рух коштів у Системі	19
11. Порядок проведення клірингу та розрахунків.....	43(37)
12. Порядок контролю за дотриманням Учасниками Системи вимог Правил системи.....	45(38)
13. Порядок вирішення спорів.....	46(38)
14. Управління ризиками у Платіжній системі.....	46(39)
15. Система захисту інформації.....	49(39)
16. Вимоги у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.....	55(39)
17. Порядок проведення реконсиляції.....	59(43)
Додаток 1 (Заява на переказ готівки)	
Додаток 1a (Квитанція платіжного пристрою)	
Додаток 2 (Заява на видачу готівки)	
Додаток 3 (Правила транслітерації українського алфавіту латиницею)	

2. Загальні Положення

2.1. Ці Правила міжнародної платіжної системи «TELEGRAF» розроблені відповідно до наступних нормативно-правових актів України, вимоги яких обов'язкові до виконання Платіжною системою та її Учасниками Системи:

- Закону України від 07.12.2000 № 2121-III «Про банки і банківську діяльність»;
- Закону України від 05.04.2001 № 2346-III «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні»;
- Декрету Кабінету міністрів України від 19.02.1993 № 15-93 «Про систему валютного регулювання і валютного контролю»;
- Постанови Правління Національного банку України від 29.12.2007 № 496 «Про затвердження Правил здійснення за межі України та в Україні переказів фізичних осіб за поточними валютними неторговельними операціями та їх виплати в Україні та внесення змін до деяких нормативно-правових актів»;
- Постанови Правління Національного банку України від 17.06.2004 №280 «Про затвердження Плану рахунків бухгалтерського обліку банків України та Інструкції про застосування Плану рахунків бухгалтерського обліку банків України»;
- Постанови Правління Національного банку України від 21.01.2004 № 22 «Про затвердження Інструкції про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті»;
- Постанови Правління Національного банку України від 12.11.2003 № 492 «Про затвердження Інструкції про порядок відкриття, використання і закриття рахунків у національній та іноземних валютах»;
- Постанови Правління Національного банку України від 01.06.2011 № 174 «Про затвердження Інструкції про ведення касових операцій банками в Україні»;
- Постанови Правління Національного банку України від 04.02.2014 № 43 «Про затвердження Положення про порядок реєстрації платіжних систем, учасників платіжних систем та операторів послуг платіжної інфраструктури»;
- Постанови Правління Національного банку України від 16.09.2013 № 365 «Про порядок надходження коштів в іноземній валюті на поточні рахунки фізичних осіб в межах України»;
- Постанови Правління Національного банку України від 26.06.2015 № 417 «Про затвердження Положення про здійснення банками фінансового моніторингу» та іншими нормативно-правовими актами з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом.

- Інших нормативно-правових актів Національного банку України, в тому числі щодо валютного регулювання, діючих на момент здійснення операцій в Системі.

2.2. Визначення термінів та понять.

Апаратно-програмний комплекс Системи – власне програмне забезпечення ПАТКБ ПРАВЕКС-БАНК, призначене для здійснення грошових переказів, за допомогою захищених каналів передачі інформації, генерації і присвоєння кожної фінансової транзакції реєстраційного номера переказу, ведення баз даних інформації щодо переказів у Системі на усіх етапах її формування, обробки, передачі та зберігання у Системі.

Банк - юридична особа, яка на підставі банківської ліцензії має виключне право надавати банківські послуги, відомості про яку внесені до Державного реєстру банків країни резиденції.

Банк-кореспондент - банк, що на підставі договору та в порядку, встановленому Національним банком України, відкриває в іншому банку кореспондентський рахунок. ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК» має право бути банком-кореспондентом.

Безготівковий переказ – перерахування певної суми коштів з рахунка фізичної особи–підприємця або юридичної особи на рахунок Учасника Системи, на підставі договірних зобов'язань, з метою їх наступного переказу Отримувачу.

Міжнародна платіжна система - платіжна система, в якій платіжна організація є резидентом і яка здійснює свою діяльність на території двох і більше країн та забезпечує проведення переказу коштів у межах цієї платіжної системи, у тому числі з однієї країни в інші.

Відділення/Відділення Учасника Системи – робоче місце/пункт/операційна каса працівника, облаштоване пристроєм з видачі/приймання готівки, Учасника Системи, у якому здійснюється обслуговування користувачів Системи.

Відповідальний працівник відділення – відповідальний виконавець та працівник відділення в одній особі, який відповідно до своїх обов'язків виконує функції виконавця щодо супроводження переказів за платіжною системою.

Відповідальний працівник головного офісу Учасника Системи – відповідальний виконавець головного офісу, який відповідно до своїх обов'язків виконує функції виконавця щодо супроводження переказів за платіжною системою.

Готівковий переказ – внесення до відділення або до платіжного пристрою Учасника Системи грошових знаків у вигляді банкнот та монет, з метою їх наступного переказу Отримувачу.

Електронний цифровий підпис (далі — ЕЦП) — це вид електронного підпису, отриманого за результатом криптографічного перетворення набору електронних даних, який додається до цього набору або логічно з ним поєднується і дає змогу підтвердити його цілісність та ідентифікувати підписувача. Електронний цифровий підпис накладається за допомогою особистого ключа та перевіряється за допомогою відкритого ключа. Особистий ключ — це параметр криптографічного алгоритму формування електронного цифрового підпису, доступний тільки підписувачу, а відкритий ключ — це параметр криптографічного алгоритму перевірки електронного цифрового підпису, доступний учасникам відносин у сфері використання електронного цифрового підпису.

Заява на переказ готівки – документ на переказ, що використовується для ініціювання переказу коштів, поданих разом з цим документом у готівковій формі. Документ в національній та / або іноземній валюті, який підписується відповідальним працівником та контролером відділення відповідно до законодавства країни резиденції Учасника Системи та ініціатором переказу.

Заява на видачу готівки – документ на видачу, що використовується для отримання коштів у готівковій формі, які надійшли на користь отримувача переказу за допомогою Платіжної системи. Документ в національній та / або іноземній валюті, який підписується відповідальним працівником та контролером відділення відповідно до законодавства країни резиденції Учасника Системи та отримувачем переказу.

Ініціатор – особа, яка на законних підставах ініціює переказ коштів шляхом формування та/або подання відповідного документа на переказ.

Кореспондентський рахунок – рахунок, що відкривається Учасником Системи, яким є банк, у Розрахунковому банку для проведення взаєморозрахунків. Відкриття кореспондентських рахунків здійснюється шляхом встановлення між банками кореспондентських відносин у порядку, що визначається Національним банком України, та на підставі відповідного договору.

Користувач платіжної системи – юридична або фізична особа – клієнт (ініціатор/отримувач), якій надається послуга платіжної системи, щодо виконання переказу коштів Учасником Системи.

Контролер відділення - відповідальний працівник відділення, який відповідно до своїх обов'язків виконує контрольні функції щодо супроводження переказів за платіжною системою. Контролером відділення може бути відповідальний працівник (який не є виконавцем операції).

Контролер головного офісу Учасника Системи – відповідальний працівник головного офісу, який відповідно до своїх обов'язків виконує контрольні функції щодо супроводження переказів за платіжною системою. Контролером головного офісу може бути відповідальний працівник (який не є виконавцем операції).

Кліринг – механізм, що включає збирання, сортування, реконсиляцію та проведення взаємозаліку зустрічних вимог Учасників Системи, а також обчислення за кожним із них сумарного сальдо за визначений період часу між загальними обсягами вимог та зобов'язань.

Неплатоспроможність – нездатність Учасника Системи в строк, встановлений договором або визначений законодавством України, в повному обсязі виконати свої зобов'язання щодо переказу коштів.

Небанківська фінансова установа - юридична особа, яка відповідно до законодавства країни резиденції не є банком, надає одну або кілька фінансових послуг та внесена до Державного реєстру фінансових установ у порядку, установленому законодавством країни її резиденції.

Оператор послуг платіжної інфраструктури – технологічний провайдер ТОВ «Фінансове Сервіс Бюро», що уповноважене Платіжною організацією здійснювати обмін інформаційними повідомленнями між апаратно-програмним комплексом Системи та Учасниками Системи.

Операційний день – частина робочого дня Учасника Системи, протягом якого приймаються від користувачів Системи документи на переказ і документи на відкликання та можна, за наявності технічної можливості, здійснити їх обробку, передачу та виконання.

Отримувач – особа, на рахунок якої зараховується сума переказу або яка отримує суму переказу у готівковій формі.

Платіжна система – платіжна організація, якою є ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК», учасники платіжної системи та сукупність відносин, що виникають між ними при проведенні переказу коштів.

Платіжна організація – ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК», який має право бути і учасником даної платіжної системи, який визначає правила роботи платіжної системи, а також виконує інші функції щодо забезпечення діяльності платіжної системи та несе відповідальність згідно з цими Правилами та договором.

Платіжне доручення – розрахунковий документ, який містить доручення платника банку, здійснити переказ визначеної в ньому суми коштів зі свого рахунка на рахунок отримувача. Даний документ підписується відповідальним працівником та контролером відділення відповідно до законодавства країни резиденції Учасника Системи та ініціатором переказу.

Платіжний пристрій - технічний пристрій (банківський автомат, платіжний термінал, програмно-технічний комплекс самообслуговування тощо), який дає змогу ініціатору здійснити операції з ініціювання переказу коштів.

Програмно-технічний комплекс самообслуговування - пристрій, що дає змогу ініціатору здійснювати операції з ініціювання переказу коштів.

Переказ коштів – рух певної суми коштів з метою її зарахування на рахунок отримувача або видачі йому у готівковій формі. Ініціатор та отримувач можуть бути однією і тією ж особою.

Реєстраційний номер переказу - унікальний номер переказу (генерується на програмному рівні Платіжної системи).

Розрахунковий банк – ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК», що відкриває рахунки Учасникам Системи та бере участь у проведенні/проводить взаєморозрахунків/и між Учасниками Системи.

Поточний рахунок —рахунок, що відкривається Учасником Системи, яким є небанківська фінансова установа, у Розрахунковому банку для проведення взаєморозрахунків.

Реконсиляція – процедура контролю, яка полягає в ідентифікації та перевірці виконання кожного переказу за допомогою щонайменше трьох показників, визначених платіжною системою.

Учасник Системи – банки/небанківські фінансові установи, які можуть бути як резидентами так і нерезидентами України, що на підставі договору з платіжною організацією платіжної системи надає послуги користувачам платіжної системи

щодо проведення переказу коштів за допомогою цієї платіжної системи та відповідно до законодавства країни його резиденції має право надавати такі послуги.

SWIFT (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication) – це телекомунікаційна система, яка надає послуги з передачі повідомлень фінансового характеру.

Інші терміни вживаються в значеннях, визначених законодавством України, у тому числі нормативно-правовими актами Національного банку України.

2.3. Ці Правила визначають загальні засади функціонування міжнародної платіжної системи «TELEGRAF» (далі - Система), організаційну структуру Системи, функції, права та обов'язки платіжної організації, учасників та користувачів Системи, порядок вступу/виходу учасників до/із Системи, перелік платіжних документів на переказ готівки/безготівковий переказ, порядок ініціювання/отримання переказу/коштів, проведення взаєморозрахунків у Системі, порядок вирішення спорів, принципи управління ризиками, систему захисту інформації, вимоги щодо здійснення фінансового моніторингу тощо.

3. Організаційна структура Платіжної системи.

3.1. Організаційна структура Системи:

Платіжна організація

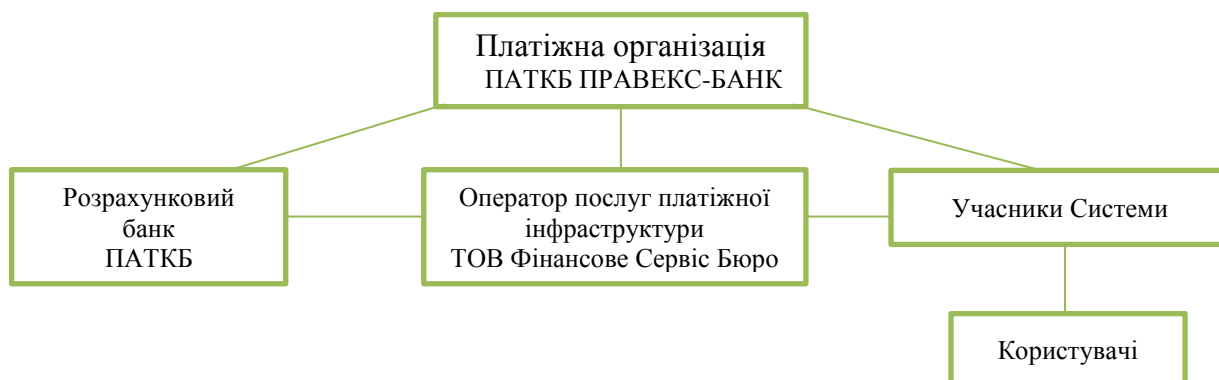
Розрахунковий банк

Оператор послуг платіжної інфраструктури

Учасник Системи

Користувачі

Визначення термінів наведені у п.2.2 Правил.



4. Функції, права та обов'язки Платіжної організації.

4.1. Платіжна організація здійснює такі функції:

- 4.1.1 виконує загальне управління Системою;
- 4.1.2 приймає рішення щодо можливості вступу та виходу учасників до/із Системи і забезпечує укладання відповідних договорів з Учасниками Системи;
- 4.1.3 здійснює контроль за дотриманням Системою та її Учасниками Правил Системи;
- 4.1.4 забезпечує розміщення у своїх відділеннях, на місцях, що доступні для огляду користувачів, з урахуванням розташування платіжного пристрою (за його наявності) або на моніторі платіжного пристрою, інформації щодо найменування та місцезнаходження платіжної організації та Учасників Системи, найменування Системи, номера телефонів довідкової служби, електронної адреси, режиму роботи, порядку (умов) здійснення переказу коштів, видів валют переказу коштів, строків зарахування коштів отримувачам та розмір комісії за розрахунково-касове обслуговування за здійснення операції, надання користувачу на його вимогу інформації про пункти виплати переказу коштів у Системі;
- 4.1.5 забезпечує облік виконання операцій за переказами в Системі;
- 4.1.6 координує діяльність Учасників Системи;
- 4.1.7 консультує Учасників Системи щодо здійснення операцій з переказу та отримання грошових коштів;
- 4.1.8 контролює, як Учасники Системи виконують свої зобов'язання;
- 4.1.9 забезпечує проведення/проводить кліринг;
- 4.1.10 визначає систему виявлення можливих ризиків та правила організації безпеки, захисту інформації в системі;
- 4.1.11 забезпечує нормативно-правове функціонування Системи.

4.2. Для виконання своїх функцій Платіжна організація має право:

- 4.2.1 вносити зміни до Правил Системи та подавати нову редакцію Правил або змін до них до Національного банку України;
- 4.2.2 відповідно до Програми ідентифікації і вивчення клієнтів ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК», Програми здійснення фінансового моніторингу за напрямками діяльності Банку в процесі обслуговування клієнтів ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК» та Програми здійснення фінансового моніторингу операцій з переказу коштів за допомогою платіжної системи «TELEGRAF», затверджених рішенням Правління ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК» – проводити обов'язкову ідентифікацію та вивчення Учасників Системи;
- 4.2.3 визначати види обмежень, а також встановлювати системні обмеження щодо здійснення переказів у Системі, що не суперечать/відповідають законодавчим актам України і Національного банку України;

4.2.4 самостійно встановлювати тривалість операційного дня, яка закріплюється у внутрішніх нормативних документах.

4.2.5 відкривати рахунки у розрахунковому банку для проведення взаєморозрахунків Учасникам Системи згідно умов зазначених у договорі, в порядку визначеному законодавчими актами України та Національним банком України;

4.2.6 за результатами клірингу формувати клірингову вимогу на проведення взаєморозрахунків між Учасниками Системи;

4.2.7 перевіряти дотримання вимог та процедур здійснення операцій за переказами у Системі, визначених законодавством України, Правилами самої Системи та укладеними договорами;

4.2.8 визначати розмір комісійної винагороди та комісії за розрахунково-касове обслуговування за операціями з переказу грошових коштів в Системі та порядок їх сплати;

4.2.9 змінювати розмір комісійної винагороди та комісії за розрахунково-касове обслуговування за операціями з переказу грошових коштів в Системі;

4.2.10 отримувати комісію за розрахунково-касове обслуговування від користувачів Системи за здійснення операцій з переказу грошових коштів у Системі;

4.2.11 сплачувати комісійну винагороду Учаснику Системи за здійснення розрахунково-касових операцій з приймання та/або виплати грошових переказів у Системі;

4.2.12 будучи Учасником Системи використовувати апаратно-програмний комплекс Системи без послуг оператора послуг платіжної інфраструктури.

4.3. Для виконання своїх функцій Платіжна організація зобов'язується:

4.3.1 узгодити з Національним банком України Правила Системи;

4.3.2 протягом 15 календарних днів із дня укладання договору з Учасником Системи в письмовій формі повідомити про це Національний банк України;

4.3.3 здійснювати заходи з метою виявлення, запобігання, перешкоджання та протидії шахрайству при здійсненні операцій з переказами в Системі;

4.3.4 при узгодженні нової редакції Правил або змін до них з Національним банком України, повідомити Учасників Системи щодо цих змін з урахуванням строків впровадження змін у Системі;

4.3.5 вживати всіх заходів, спрямованих на виконання вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;

4.3.6 організувати та постійно підтримувати надійне, безперервне та безпечне функціонування апаратно-програмного комплексу Системи, здійснювати технічне обслуговування операцій з переказу та отримання грошових коштів в Системі;

4.3.7 забезпечити в апаратно-програмному комплексі Системи дотримання системних обмежень стосовно здійснення операцій за переказами (неможливість на технологічному рівні перевищення встановлених лімітів на відділеннях/платіжних пристроях Учасників Системи) тощо;

4.3.8 сплачувати комісійну винагороду Учаснику Системи за здійснення розрахунково-касових операцій з приймання та/або виплати грошових переказів у Системі;

4.3.9 забезпечити систему захисту інформації щодо здійснення операцій за переказами в Системі на всіх етапах їх формування, обробки, передачі та зберігання.

5. Функції, права та обов`язки Учасника Системи.

5.1. Учасник Системи здійснює такі функції:

5.1.1 здійснює контроль за дотриманням користувачами Правил Системи;

5.1.2 забезпечує облік виконання (завершення) операцій за переказами у Системі;

5.1.3 координує діяльність користувачів Системи у Системі;

5.1.4 консулює своїх відповідальних працівників/користувачів Системи щодо здійснення операцій з переказу та отримання грошових коштів;

5.1.5 забезпечує розміщення у своїх відділеннях, на місцях, що доступні для огляду користувачів, з урахуванням розташування платіжного пристрою (за його наявності) або на моніторі платіжного пристрою, інформації щодо найменування та місцезнаходження платіжної організації та Учасників Системи, найменування Системи, номера телефонів довідкової служби, електронної адреси, режиму роботи, порядку (умов) здійснення переказу коштів, видів валют переказу коштів, строків зарахування коштів отримувачам та розмір комісії за розрахунково-касове обслуговування за здійснення операції, надання користувачу на його вимогу інформації про пункти виплати переказу коштів у Системі;

5.1.6 контролює, як користувачі Системи виконують свої зобов`язання;

5.1.7 забезпечує нормативно-правове функціонування Учасника Системи.

5.2. Для виконання своїх функцій Учасник Системи має право:

5.2.1 укладати договір щодо можливості вступу до Системи з платіжною організацією згідно умов цих Правил;

5.2.2 перевіряти дотримання вимог та процедур здійснення операцій за переказами у Системі, визначених законодавством країни резиденції, Правилами самої Системи та укладеними договорами в межах операцій, здійснених Учасником Системи;

5.2.3 отримувати комісійну винагороду від Платіжної організації за здійснення розрахунково-касових операцій з приймання та/або виплати грошових переказів у Системі;

5.2.4 отримувати комісію за розрахунково-касове обслуговування від користувачів Системи за здійснення операцій з переказу грошових коштів у Системі;

5.2.5 відкрити кореспондентський/і або поточний/і рахунок/ки у Розрахунковому банку для проведення взаєморозрахунків згідно умов зазначених у договорі, в порядку визначеному законодавчими актами України та Національним банком України;

5.2.6 надати право Розрахунковому банку списувати грошові кошти з рахунків, відкритих у Розрахунковому банку без додаткового розпорядження Учасника Системи, на умовах заздальгідь даного акцепту.

5.3. Для виконання своїх функцій Учасник Системи зобов'язується:

5.3.1 здійснювати заходи з метою виявлення, запобігання, перешкоджання та протидії шахрайству при здійсненні операцій з переказами у Системі;

5.3.2 дотримуватись вимог чинного законодавства країни його резиденції з питань протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму або фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;

5.3.3 проводити обов'язкову ідентифікацію, верифікацію та вивчення користувачів Системи відповідно до вимог законодавства *країни його резиденції* у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму або фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення та внутрішніх документів Учасника Системи з питань фінансового моніторингу;

5.3.4 вживати всіх заходів, спрямованих на виконання вимог законодавства *країни його резиденції* у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;

5.3.5 забезпечити здійснення обліку операцій щодо супроводження переказів за Системою та суворе дотримання вимог законодавства країни його резиденції;

5.3.6 організувати та постійно підтримувати надійне, безперервне та безпечне функціонування наданого доступу до апаратно-програмного комплексу Системи;

5.3.7 забезпечити відображення інформації про кожну операцію з приймання готівки для подальшого переказу та розрахунків між Учасниками Системи або Учасника Системи з отримувачами у своїй Головній книзі бухгалтерського обліку, у системі обліку Платіжної організації платіжної системи та у системі Розрахункового банку, у той самий операційний день – день здійснення операцій;

5.3.8 забезпечити щоденно, за попередній робочий день, проведення взаєморозрахунків та відображення у своїй Головній книзі бухгалтерського обліку інформації за цими розрахунками, якщо інше не зазначено у договорі між Учасником Системи і Платіжною організацією, що не суперечить законодавству країни його резиденції;

5.3.9 запровадити належний рівень контролю за забезпеченням відображення у своїй Головній книзі бухгалтерського обліку документів на проведення прибуткових та видаткових операцій, зазначених у цих Правилах, щодо переказів, сформованих Системою, які були відображенні у відповідних регістрах бухгалтерського обліку, при здійсненні операцій;

5.3.10 надавати довідки на вимогу користувачів Системи за їх переказами (відправленими та/або отриманими, відповідно) у Системі, згідно тарифів Учасника Системи, що діють на момент надання послуги;

5.3.11 розробити, затвердити та використовувати в обслуговуванні користувачів Системи програму проведення ідентифікації, верифікації та вивчення користувачів Системи у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму або фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення відповідно до законодавства країни його резиденції;

5.3.12 згідно вимог цих Правил, розробити, затвердити та використовувати в обслуговуванні користувачів Системи внутрішню детальну інструкція для відповідальних працівників щодо супроводження переказів за Системою, а також інструкцію ініціювання переказів за допомогою платіжних пристроїв з обов'язковим врахуванням обмежень щодо проведення обов'язкової ідентифікації, верифікації та вивчення користувачів Системи відповідно до вимог законодавства України у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму або фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення в тому числі нормативних актів Національного банку України;

5.3.13 використовувати програмне забезпечення, яке забезпечує виявлення та зупинення безпосередньо до проведення фінансової операції, що здійснюється на користь або за дорученням користувача Системи, якщо її учасником або вигодоодержувачем за нею є особа, яку включено до переліку осіб, пов'язаних з провадженням терористичної діяльності або щодо яких застосовано міжнародні санкції;

5.3.14 забезпечити систему захисту інформації щодо здійснення операцій за переказами у Системі на всіх етапах їх формування, обробки, передачі та зберігання;

5.3.15 забезпечити інформування платіжної організації/інших учасників Системи про помилкові/неналежні перекази, про користувачів цих переказів, згідно порядку, який визначається умовами договору;

5.3.16 надати гарантії платіжній організації на предмет виконання зобов'язань за договором або забезпечити наявність на рахунку, відкритому у Розрахунковому банку, суми, що є предметом клірингового забезпечення, яка визначається умовами договору, або вказати у договорі інші зобов'язання мінімізації ризику неплатоспроможності;

5.3.17 дотримуватися вимог Правил Системи;

5.3.18 при відправці переказів шляхом внесення готівкових коштів для подальшого переказу за допомогою платіжного пристрою забезпечити створення архівів електронних документів (збереження інформації про прийняту готівку, реєстри тощо) та контроль за їх цілісністю, захист цих документів (у тому числі криптографічний) під час їх зберігання та передавання від платіжних пристроїв до Системи відповідно до нормативно-правових актів Національного банку України;

5.3.19 сплачувати платіжній організації комісійну винагороду за обслуговування операцій з переказу грошових коштів у Системі.

6. Функції, права та обов'язки Розрахункового банку.

6.1. Розрахунковий банк здійснює такі функції:

6.1.1 забезпечує проведення взаєморозрахунків між Учасниками Системи шляхом списання та/або зарахування грошових коштів через рахунки Учасників Системи згідно з вимогами цих Правил, умов укладеного договору та у порядку визначеному законодавчими актами України та Національним банком України;

6.1.2 забезпечує проведення розрахунків платіжної організації як Учасника Системи шляхом списання та зарахування грошових коштів через балансові

рахунки платіжної організації згідно з вимогами цих Правил та у порядку визначеному законодавчими актами України та Національним банком України.

6.2 Для виконання своїх функцій Розрахунковий банк має право:

6.2.1 самостійно визначати та контролювати умови, порядок відкриття та ведення рахунків Учасника Системи згідно з вимогами цих Правил та у порядку визначеному законодавчими актами України та Національним банком України;

6.2.2 самостійно списувати грошові кошти з рахунків Учасника Системи без додаткового розпорядження Учасника Системи на умовах заздалегідь даного акцепту згідно з вимогами цих Правил та умов укладених договорів;

6.2.3 брати участь у вирішенні спорів між Платіжною організацією та Учасниками Системи;

6.3 Для виконання своїх функцій Розрахунковий банк зобов'язується:

6.3.1 повідомляти платіжну організацію про відкриття / закриття Учасниками Системи рахунків протягом 1 (одного) робочого дня з моменту відкриття / закриття рахунків;

6.3.2 не змінювати вимоги, без погодження з Платіжною організацією, щодо порядку, умов та строків проведення взаєморозрахунків між Учасниками Системи, що передбаченні умовами договору між Учасником Системи та Платіжною організацією»;

6.3.3 повідомляти платіжну організацію, а також Учасників Системи про намір зміни умов, порядку відкриття та ведення рахунків Учасника Системи згідно з вимогами цих Правил та у порядку визначеному законодавчими актами України та Національним банком України;

6.3.4 на підставі наданих розрахунків платіжної організації проводити списання та/або зарахування грошових коштів через рахунки Учасників Системи згідно з вимогами цих Правил, умов укладеного договору та у порядку визначеному законодавчими актами України та Національним банком України;

6.3.5 за запитом платіжної організації надавати будь-які форми звітності про проведенні розрахунки/взаєморозрахунки щодо діяльності Системи;

6.3.6 щодня, інформувати платіжну організацію про наявність суми на кореспондентських рахунках Учасника Системи, що є предметом клірингового забезпечення, яка визначається умовами договору, якщо інше не передбачено умовами договору;

6.3.7 негайно повідомляти платіжну організацію про відкликання ліцензії Учасника Системи, на здійснення банківських операцій та про всі інші можливі заборони/санкції, що передбачені законодавчими актами України та Національним банком України;

6.3.8 у разі внесення змін до установчих документів, а також при зміні інших документів Розрахункового банку, що мають вплив на виконання своїх функцій щодо діяльності Системи, надати платіжній організації та Учасникам Системи зазначені зміни не пізніше 5 (п'яти) робочих днів з дати їх затвердження;

6.3.9 самостійно розробляти та постійно оновлювати методикку аналізу ризиків у Системі щодо проведення взаєморозрахунків і надавати її платіжній організації.

7. Функції, права та обов'язки Оператора послуг платіжної інфраструктури.

7.1. Оператор послуг платіжної інфраструктури здійснює такі функції:

7.1.1 обмін інформаційними повідомленнями між апаратно-програмним комплексом Системи та Учасниками Системи;

7.1.2 автентифікація Учасників Системи при підключенні до сервера та забезпечення конфіденційності і цілісності даних, які передаються у Системі;

7.1.3 авторизація дій Учасників Системи у Системі та авторизація доступу до конфіденційної інформації;

7.1.4 ведення системного журналу безпеки;

7.2. Для виконання своїх функцій оператор послуг платіжної інфраструктури має право:

7.2.1 застосовувати механізми захисту щодо обміну інформацією, яка обробляється у Системі;

7.2.2 реалізовувати протокол взаємної автентифікації сторін;

7.2.3 реалізовувати ведення захищеного системного журналу.

7.3. Для виконання своїх функцій оператор послуг платіжної інфраструктури зобов'язується:

7.3.1 забезпечити обмін інформаційними повідомленнями між апаратно-програмним комплексом Системи та Учасниками Системи;

7.3.2 забезпечити конфіденційність та цілісність інформації, яка передається телекомунікаційними каналами зв'язку між технічними засобами Системи;

7.3.3 забезпечити автентифікацію Учасника Системи, під час підключення Учасника Системи до серверу;

7.3.4 забезпечити неспростовність дій Учасників Системи шляхом ведення захищеного системного журналу;

7.3.5 забезпечити безперебійність роботи та безпечне функціонування обміну інформацією у Системі;

7.3.6 забезпечити авторизацію дій Учасника Системи у Системі та авторизацію доступу до конфіденційної інформації;

7.3.7 забезпечити зберігання даних про кожну операцію з переказу коштів з можливістю відновлення інформації про дату здійснення операції, ініціатора та отримувача переказу, місце ініціювання та виплати переказу, суму та валюту переказу.

8. Функції, права та обов'язки користувачів Платіжної системи.

8.1. Користувачі Системи здійснюють такі функції:

8.1.1 ініціюють відправлення грошових коштів у Систему;

8.1.2 ініціюють отримання грошових коштів у Системі.

8.2. Для їх виконання користувачі Системи мають право:

8.2.1 ініціювати відправлення грошових коштів у Систему;

8.2.2 ініціювати отримання грошових коштів у Системі;

8.2.3 ініціювати зміну реквізитів Отримувачів грошових коштів у Системі за запитом Ініціатора;

8.2.4 ініціювати повернення грошових коштів, що неотриманні Отримувачем, за запитом Ініціатора;

8.2.5 отримувати довідки за їх переказами (відправленими та\або отриманими відповідно) у Системі, згідно тарифів Учасника Системи, що діють на момент надання послуги;

8.3. Для виконання своїх функцій користувачі Системи зобов'язуються:

8.3.1 надавати Учасникам Системи необхідні документи для проведення обов'язкової верифікації, ідентифікації та вивчення, відповідно до законодавства країни його резиденції;

8.3.2 дотримуватись вимог та процедур здійснення операцій за переказами у Системі, визначених законодавством України, законодавством країни їх резиденції, Правилами самої Системи та укладеними договорами;

8.3.3 вносити комісію за розрахунково-касове обслуговування за здійснення операцій з переказу грошових коштів у Системі;

8.3.4 вносити комісію за підготовку та отримання довідки за їх переказами (відправленими та\або отриманими відповідно) у Системі, згідно з тарифами Учасника Системи, що діють на момент надання послуги.

9. Порядок вступу та виходу учасників до/із Платіжної системи.

9.1. Учасником Системи має право бути банк або небанківська фінансова установа:

банк резидент, за умови наявності банківської ліцензії та генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій;

небанківська фінансова установа резидент, за наявності ліцензії на переказ коштів без відкриття рахунків та генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій;

банк/небанківська фінансова установа нерезидент, за умови, що ця фінансова установа внесена до Державного реєстру фінансових установ у порядку, установленому законодавством країни її резиденції; має право здійснювати переказ коштів.

9.2. Учасник Системи отримує доступ до Системи за умови укладання договору з платіжною організацією про участь у Системі, в якому визначаються основні функції, обов'язки, права та відповідальність Учасника та платіжної організації. Виключенням є сама платіжна організація, яка є і учасником Системи. До договору додається інформаційна довідка з електронними адресами та контактними даними відповідальних осіб за розрахунки Учасника Системи.

За наявності обмежень щодо здійснення переказів, встановлених законодавством країни резиденції Учасника Системи – відправника / отримувача, Учасник Системи зобов'язан надати таку інформацію з доданням підтверджувальної документації.

9.3. Платіжна організація протягом 15 календарних днів із дня укладання договору з Учасником Системи в письмовій формі повідомляє про це Національний банк України.

Учасник Системи здійснює свою діяльність у Системі виключно після реєстрації Учасника Системи шляхом внесення відомостей щодо нього до Реєстру платіжних систем, систем розрахунків, учасників цих систем та операторів послуг платіжної інфраструктури Національним банком України.

9.4. Платіжна організація, після отримання повідомлення від Національного банку України про реєстрацію Учасника Системи шляхом внесення відомостей щодо нього до Реєстру, повідомляє про це Учасника Системи та підключає Учасника Системи до апаратно-програмного комплексу Системи, згідно порядку та строків зазначених у договорі.

У випадку відсутності у Учасника Системи рахунків для проведення взаєморозрахунків, Учасник Системи має відкрити кореспондентський/і або поточний/і рахунок/ки у Розрахунковому банку згідно умов зазначених у договорі та в порядку визначеному законодавчими актами України та Національним банком України.

Розрахунковий банк має право відкривати рахунки резидентам України (банкам та небанківським фінансовим установам), нерезидентам України (банкам та представництвам небанківських фінансових установ в Україні).

Порядок відкриття рахунків та їх режими визначаються Національним банком України, що діє на момент відкриття рахунків.

9.5. Підставою для виходу Учасника із Системи за бажанням Учасника є письмове повідомлення на адресу Платіжної організації про припинення участі у Системі, з подальшим заключенням додаткової угоди до договору про розірвання договору, якщо інше не передбачено умовами договору, за умови виконання всіх зобов'язань за цим договором.

9.6. Підставою для виходу Учасника із Системи за бажанням Платіжної організації, є:

9.6.1 порушення умов договору;

9.6.2 порушення вимог цих Правил;

9.6.3 неплатоспроможність Учасника Системи;

9.6.4 інші підстави, що унеможливають подальше виконання Учасником Системи своїх функцій та зобов'язань.

При виникненні зазначених підстав, Платіжна організація направляє письмове повідомлення на адресу Учасника Системи про припинення участі у Системі/розірвання договору та регулює невиконані зобов'язання згідно з вимогами цих Правил, договору та у порядку, визначеному законодавчими актами України та Національним банком України.

10. Порядок та принцип виконання та відкликання документів на переказ, завершення переказу у Платіжній системі. Інформаційні повідомлення та рух коштів у Системі.

Центром зберігання і обробки даних є програмно-апаратний комплекс Системи. Обмін інформаційними повідомленнями здійснюється за допомогою Оператора послуг платіжної інфраструктури.

10.1 Учасники Системи надають послуги Системи виконуючи вимоги нормативно-правових актів України, в тому числі нормативних актів Національного банку України щодо здійснення переказів за межі України/Україну, а також у межах України, а саме:

10.1.1 Перекази, що здійснюються в межах України:

- готівкові перекази фізичних осіб на користь фізичних осіб у національній валюті України для виплати готівковими коштами;
- готівкові перекази фізичних осіб на користь фізичних осіб у національній валюті України, для зарахування їх на вказаний поточний рахунок;

- готівкові перекази фізичних осіб на користь фізичних осіб у національній валюті України з внесенням готівки за допомогою платіжного пристрою для виплати готівковими коштами у відділенні Учасника Системи;
- готівкові перекази фізичних осіб в іноземній валюті (долари США (USD), євро (EUR), російські рублі (RUB)) з/на поточний рахунок на користь фізичних осіб (операції проводяться через відкриття поточних рахунків виконуючи вимоги нормативно-правових актів України, в тому числі нормативних актів Національного банку України);
- готівкові перекази фізичних осіб на користь юридичних осіб у національній валюті України для отримання безготівковими коштами;
- безготівкові перекази фізичних осіб-підприємців чи юридичних осіб на користь фізичних осіб у національній валюті України для виплати готівковими коштами.

10.1.2 Перекази, що здійснюються із/за межі України та в Україну:

- готівкові перекази фізичних осіб на користь фізичних осіб в іноземній валюті (долари США (USD), євро (EUR), російські рублі (RUB)), для виплати готівковими коштами;
- готівкові перекази фізичних осіб на користь фізичних осіб в іноземній валюті (долари США (USD), євро (EUR), російські рублі (RUB)), для зарахування їх на вказаний поточний рахунок (операції проводяться через відкриття поточних рахунків виконуючи вимоги нормативно-правових актів України, в тому числі нормативних актів Національного банку України);
- готівкові перекази фізичних осіб на користь юридичних осіб в іноземній валюті (долари США (USD), євро (EUR), російські рублі (RUB)) для отримання безготівковими коштами.

10.1.3 При здійсненні переказів в межах України та із/за межі України:

Переказ без відкриття рахунку в межах України для виплати його готівкою без зарахування на поточний рахунок за дорученням резидента і нерезидента здійснюється виключно в національній валюті України.

Готівкові перекази в національній валюті України та в іноземній валюті для зарахування їх на поточний рахунок нерезидента в Україні, зараховуються на підставі документів, що підтверджують джерела походження цих коштів.

Переказ з поточного рахунку резидента для зарахування коштів на поточний рахунок нерезидента на території України заборонено.

Резиденти/нерезиденти можуть здійснювати за межі України перекази іноземної валюти на цілі передбачені нормативно-правовими актами Національного банку України, які регулюють здійснення переказів за поточними валютними неторговельними операціями :

- у сумі, що в еквіваленті не перевищує 15 000 гривень в один операційний день, з поточного рахунку в іноземній валюті або без його відкриття (на бажання клієнта) без підтвердних документів, нерезидентам дозволяється без відкриття поточних рахунків в іноземній валюті переказувати за межі України суму, що не перевищує в еквіваленті 15 000 гривень в один операційний день, на підставі документів, що підтверджують джерела походження іноземної валюти,

- у сумі, що в еквіваленті перевищує 15 000 гривень в один операційний день, виключно з поточного рахунку в іноземній валюті на підставі підтвердних документів, але не більше ніж 150 000 гривень на місяць,

якщо інше не передбачено вимогами нормативно-правових актів України, в тому числі нормативних актів Національного банку України, діючих на момент здійснення операції.

Зарахування на поточні рахунки резидентів і нерезидентів переказів із-за кордону та подальша їх виплата з цих рахунків здійснюється без обмеження суми, якщо інше не передбачено вимогами нормативно-правових актів України, в тому числі нормативних актів Національного банку України, діючих на момент здійснення операції.

Іноземна валюта, переказана з-за кордону на користь резидента та нерезидента для виплати готівкою без відкриття поточного рахунку, може бути виплачена отримувачу у сумі, що в еквіваленті не перевищує 150 000 гривень, в один операційний день, виконуючи вимоги нормативно-правових актів України, в тому числі нормативних актів Національного банку України, діючих на момент здійснення виплати переказу, якщо інше не передбачено вимогами нормативно-правових актів України, в тому числі нормативних актів Національного банку України, діючих на момент здійснення операції.

У разі здійснення переказів за допомогою Системи без відкриття рахунку в межах України на суму, що дорівнює або перевищує 150 000 гривень, відповідно до вимог нормативно-правових актів України, в тому числі нормативних актів Національного банку України у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму або фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення проводиться обов'язкова ідентифікація, верифікація та вивчення Ініціатора/Отримувача переказу, відповідно.

Враховуючи вищезазначене, відправка/виплата переказу, яка потребує відкриття поточного рахунку ініціатору/отримувачу переказу, відповідно, може здійснюватися тільки Учасником Системи в ролі якого виступає банк.

Небанківська фінансова установа при відправці/виплаті переказів обмежується тільки переказами, що здійснюються без відкриття поточного рахунку ініціатору/ отримувачу, відповідно.

10.1.4 Перекази в Системі здійснюються з урахуванням обмежень, враховуючи обмеження зазначенні у п. 10.1.3 та п. 10.2.3 та обмежень, встановлених чинним законодавством країни резиденції Учасника Системи.

Обмеження можуть бути встановлені Платіжною організацією – це обмеження, діючі на території України на підставі вимог нормативно-правових актів України, в тому числі нормативних актів Національного банку України, законодавством країни резиденції Учасника Системи – відправника чи/або Учасника Системи – отримувача, або договором приєднання до Системи.

За наявності обмежень, встановлених законодавством країни резиденції Учасника Системи – відправника / отримувача, Учасники Системи зобов'язані надати таку інформацію шляхом направлення листа на адресу Платіжної організації, з доданням підтверджувальної документації.

Платіжна організація забезпечує в апаратно-програмному комплексі Системи дотримання наявних обмежень щодо здійснення переказів у Системі. Учасник Системи отримує інформацію про обмеження щодо здійснення переказів шляхом повідомлення у Системі.

10.2. Види послуг з переказу коштів.

Від фізичної особи → для отримання фізичною особою:

з видачею готівки;

із зарахуванням на рахунок.

Від юридичної особи → для отримання фізичною особою:

з видачею готівки;

із зарахуванням на рахунок.

Від фізичної особи → для отримання юридичною особою:

із зарахуванням на рахунок:

мобільний зв'язок;

інтернет і телефонія;

телебачення;

банки та страхування;

ігри;

таксі;

комунальні послуги;

лотерея;

квитки;

благодійність;

продукція, роботи, послуги для власного споживання.

10.2.1 Готівкові перекази.

Ініціатор переказу – фізична особа. Отримувач переказу – фізична особа. Валюта переказу - гривня (UAH), долари США (USD), євро (EUR), російські рублі (RUB).

Переказ у Системі здійснюється на підставі належним чином оформленої та підписаної заяви на переказ готівки та внесенням суми переказу або шляхом внесення на власний поточний рахунок грошових коштів та подачі до відділення платіжного доручення на перерахування їх на рахунок Учасника Системи або шляхом внесення готівкових коштів для подальшого переказу за допомогою платіжного пристрою та внесення комісії за розрахунково-касове обслуговування (далі - комісії за РКО), при його здійсненні.

Строк виконання готівкового переказу – у той самий операційний день – день здійснення операції (впродовж однієї хвилини, з моменту відправки переказу у Систему).

Відправка готівкових переказів за Системою здійснюється на підставі "Заяви на переказ готівки" із зазначенням наступних обов'язкових реквізитів:

- дата здійснення операції;
- П.І.П/б (П/б за наявності) платника (ініціатора)/найменування платника;
- дані паспорту (або документу, що його замінює), ідентифікаційний (реєстраційний) номер платника податків (за наявності) ініціатора та дата народження (дані заповнюються у випадках, визначених нормами чинного законодавства країни резиденції Учасника Системи);
- банк платника та країна платника;
- код платника (при зарахуванні на рахунок);
- найменування платіжної системи;
- сума переказу та назва валюти;
- призначення платежу;
- П.І.П/б (П/б за наявності) отримувача/найменування отримувача;
- банк отримувача (при зарахуванні на рахунок) та країна отримувача;
- код банку отримувача (при зарахуванні на рахунок);
- номер рахунку (при зарахуванні на рахунок);
- реєстраційний номер переказу;
- підпис платника;
- підписи Учасника Системи;
- відбиток печатки (штампа) Учасника Системи.

Додаткові реквізити, що не суперечать вимогам цих Правил та законодавства країни резиденції Учасника Системи.

10.2.2 Безготівкові перекази.

Ініціатор переказу – фізична особа–підприємець чи юридична особа. Отримувач переказу – фізична особа. Валюта переказу – гривня (UAH).

Послуга надається виключно Учасником Системи, що є банком України на підставі договірних зобов'язань між фізичною особою–підприємцем чи юридичною особою та Учасником Системи.

Переказ у Системі може бути ініційовано – на підставі платіжного доручення шляхом безготівкового перерахування Ініціатором на рахунок Учасника Системи грошових коштів та комісії за РКО з призначенням платежу, що містить інформацію: П.І.П/б отримувача та адреса проживання / реєстрації отримувача або серія та номер паспорта / документа, що його замінює як додатковий реквізит. Якщо договір передбачає перерахування загальної суми грошових коштів та комісії за РКО, то детальна інформація щодо їх отримувачів зазначена в електронних реєстрах з ЕЦП, наданої згідно з умовами договору або використовуючи інший спосіб захисту інформації обумовлений договором.

Строк виконання безготівкового переказу – згідно термінів введення переказів у Систему/строку здійснення виплати переказу, що обумовлені договором між Учасником Системи та фізичною особою–підприємцем чи юридичною особою, який має відповідати строкам, встановленим вимогами нормативно-правових актів України, в тому числі нормативних актів Національного банку України.

Ініціатор переказу – фізична особа. Отримувач переказу – юридична особа. Валюта переказу - гривня (UAH), долари США (USD), євро (EUR), російські рублі (RUB). Послуга надається виключно Учасником Системи, що є банком України на підставі договірних зобов'язань між юридичною особою та Учасником Системи.

Ініціювання переказу у Системі здійснюється фізичною особою у порядку, визначеному п.10.2.1 та п.10.3.1, з додатковим повідомленням Учасником Системи, про кожне таке відправлення переказу у Системі, Отримувача – юридичну особу, шляхом та у порядку, що зазначені у договорі між юридичною особою та Учасником Системи.

10.2.3 Виплата готівкових та безготівкових переказів:

Виплата переказів згідно валюти ініціювання переказу, здійснюється отримувачам – фізичним особам у *готівковій формі* у рамках лімітів та обмежень щодо видачі готівкових коштів, протягом одного операційного дня на одну фізичну особу за діючим на момент виплати законодавством країни резиденції Учасника Системи.

Виплата переказів, сума яких перевищує встановленні ліміти та обмеження щодо видачі готівкових коштів, протягом одного операційного дня на одну фізичну особу за діючим на момент виплати законодавством країни резиденції Учасника Системи, здійснюється *на поточний рахунок* Отримувача.

Відкриття поточного рахунку виконується за діючими на момент відкриття нормами законодавства країни резиденції Учасника Системи.

Виплата переказу згідно валюти ініціювання переказу, здійснюється Отримувачам – юридичним особам виключно *у безготівковій формі*. Безготівкові перерахування виконуються згідно вимог нормативних актів України, в тому числі нормативних актів Національного банку України щодо бухгалтерського обліку банків України та безготівкового перерахування на рахунки юридичних осіб.

Виплата переказів готівкою за Системою здійснюється на підставі "Заяви на видачу готівки", із зазначенням наступних обов'язкових реквізитів:

- дата здійснення операції;
- П.І.П/б (П/б за наявності) отримувача;
- дані паспорту (або документу, що його замінює), ідентифікаційний (реєстраційний) номер платника податків (за наявності) отримувача та дата народження (дані заповнюються у випадках, визначених нормами чинного законодавства країни резиденції Учасника Системи);
- банк отримувача та країна отримувача;
- код банку отримувача;
- найменування платіжної системи;
- сума виплати та назва валюти;
- зміст операції;
- номер рахунку (при списанні з рахунку);
- підпис отримувача;
- підписи Учасника Системи;
- відбиток печатки (штампа) Учасника Системи.

Додаткові реквізити, що не суперечать вимогам цих Правил та законодавства країни резиденції Учасника Системи.

10.3. Ініціювання переказів, де Ініціатор переказу – фізична особа, Отримувач переказу – фізична особа або юридична особа.

10.3.1 Перед ініціюванням переказу у Системі на відділенні Учасника Системи, відповідальні працівники відділення зобов'язані:

Ознайомити Ініціатора про порядок (звернення клієнта, надання даних для ініціювання переказу, внесення / отримання суми грошових коштів) та умови (країни – Учасники Системи, види валют переказу коштів, вартість

даних послуг) переказу коштів, а також надати ініціатору, на його вимогу, інформацію про відділення виплати переказів.

Відповідно до вимог законодавства країни резиденції у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму або фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення провести обов'язкову ідентифікацію, верифікацію та вивчення Ініціатора переказу. У випадку відмови Ініціатора переказу від надання документів або інформації, необхідної Учаснику Системи для здійснення ідентифікації, верифікації та вивчення, відповідальний працівник відділення відмовляє в здійсненні переказу відповідно до законодавства країни резиденції.

При відправленні переказу, комісію за РКО вносить Ініціатор переказу, на території України – у національній валюті України, на території інших країн – у валюті переказу або у валюті країни резиденції, виконуючи вимоги законодавства країни резиденції.

Ініціюючи переказ у Системі, відповідальний працівник вводить дані переказу у Систему, перевіряє розраховану програмою суму комісії за РКО і зберігає переказ. Забезпечує роздрукування Заяви на переказ готівки на суму переказу та Заяви на переказ готівки на суму комісії за РКО, які містять реєстраційний номер переказу. При відправленні переказу, з використанням поточного рахунку, за умови наявності достатньої суми коштів для переказу на поточному рахунку, реєстраційний номер переказу зазначається в квитанції на оплату комісії за РКО.

Внесення даних переказу у Систему здійснюється латиницею для Учасників Системи, що зареєстровані за межами України. Для Учасників Системи, що зареєстровані на території України внесення даних переказу можливо кирилицею та латиницею.

Відправлення переказу в іноземній валюті здійснюється на підставі вимог законодавства країни резиденції, діючих на момент здійснення переказу.

За наявності вимог законодавства країни резиденції, відкриває Ініціатору поточний рахунок в іноземній валюті для відправлення переказу за діючими на момент його відкриття нормами, що затвердженні законодавством країни резиденції.

Після внесення суми переказу та комісії за РКО, забезпечує відображення переказу у відповідних регістрах бухгалтерського обліку Учасника Системи згідно законодавства країни резиденції. Відправляє переказ у Систему.

При відправленні переказу, з використанням поточного рахунку, після внесення суми переказу, комісії за РКО та забезпечення відображення переказу у відповідних регістрах бухгалтерського обліку Учасника Системи, при здійсненні переказу, відправляє переказ у Систему контролер відділення, що не був виконавцем даного переказу.

Наявність двох працівників (виконавець та контролер), задіяних у відправці переказу не є обов'язковою вимогою для Учасника Системи за умови виконання процедур внутрішнього контролю відповідно до законодавства країни резиденції Учасника Системи.

Відповідальний працівник видає Ініціатору квитанції на суму переказу та комісії за РКО, попереджає Ініціатора, якщо Отримувач фізична особа, що йому необхідно повідомити реєстраційний номер переказу Отримувачу і попередити Отримувача, що при отриманні переказу необхідно при собі мати паспорт (документ, що його замінює), при переказі в іноземній валюті - також ідентифікаційний (реєстраційний) номер¹ (при наявності), для необхідності відкриття поточного рахунку та інші документи, що можуть бути передбачені законодавством країни резиденції Учасника Системи.

10.3.2 Відправка переказів шляхом внесення готівкових коштів для подальшого переказу за допомогою платіжного пристрою:

Перед ініціюванням переказу у Системі екран платіжного пристрою ознайомить Ініціатора про порядок (надання даних для ініціювання переказу, суми внесення грошових коштів) та умови (територія України, національна валюта переказу коштів, вартість даних послуг) переказу коштів, а також надати ініціатору, на його вимогу, інформацію про відділення виплати переказів.

Відправка переказів здійснюється виключно на території України та у національній валюті України у сумі, що не перевищує 15 000 гривень.

Відправка готівкових переказів за Системою з внесенням готівки за допомогою платіжного пристрою здійснюється на підставі "Квитанції платіжного пристрою" із зазначенням наступних обов'язкових реквізитів:

-Квитанція № __

-Номер платіжного пристрою:

¹ ідентифікаційний (реєстраційний) номер – ідентифікаційний номер (реєстраційний номер облікової картки платника податків) згідно з Державним реєстром фізичних осіб – платників податків

- Адреса розміщення платіжного пристрою
- Дата та час здійснення операції
- Ідентифікатор фінансової установи
- Найменування платіжної системи
- Код авторизації: Реєстраційний номер переказу в платіжній системі
- Платник: П.І.П/б (П/б за наявності)
- Банк платника (найменування, код банку, ЄДРПОУ, адреса)
- Отримувач П.І.П/б (П/б за наявності)
- Банк отримувача (найменування, код банку, ЄДРПОУ, адреса)
- Вид операції «Опис»
- Сума та валюта операції
- Комісія «Сума»
- Сума «Загальна сума»

Додаткові реквізити, що не суперечать вимогам цих Правил та нормативно-правових актів Національного банку України.

Ініціюючи переказ у Системі, Ініціатор вводить всі необхідні дані переказу, що передбачені платіжним пристроєм, згідно вимог цих Правил. Внесення даних переказу у Систему здійснюється кирилицею або латиницею.

Після заповнення Ініціатором всіх необхідних даних та збереження переказу, платіжний пристрій роздруковує Ініціатору Квитанцію платіжного пристрою на суму переказу, що містить реєстраційний номер переказу та комісії за РКО (Додаток 1а)

Платіжний пристрій, інформаційним повідомленням попереджає Ініціатора, що йому необхідно повідомити реєстраційний номер переказу Отримувачу і попередити Отримувача, що при отриманні переказу необхідно при собі мати паспорт (документ, що його замінює).

Операція вважається завершеною після внесення суми переказу та комісії за РКО та підтвердження здійснення оплати ініціатором.

Завершена операція відправки переказу відправляється у Систему.

Учасник Системи зобов'язаний забезпечити відображення операцій, здійснених за допомогою платіжного пристрою у відповідних регістрах бухгалтерського обліку відповідно до вимог нормативно-правових актів України, в тому числі нормативних актів Національного банку України, у той самий операційний день – день здійснення операцій.

10.3.3. Термін зберігання готівкових переказів у Системі складає 30 робочих днів. У разі неможливості Учасниками Системи виплати суми переказу через неявку отримувача протягом 30 робочих днів, з дня надходження цієї

суми у відділення/платіжний пристрій Учасника Системи, сума переказу підлягає поверненню ініціатору переказу.

У разі неможливості повернення ініціатору переказу, переказ протягом 5 (п'яти) років продовжує бути доступним до виплати отримувачу або поверненню ініціатору.

У разі неможливості повернення/виплати суми переказу через неявку ініціатора/отримувача, відповідно, протягом 5 (п'яти) років плюс 30 робочих днів, з дня надходження цієї суми у відділення/платіжний пристрій Учасника Системи, сума переказу, у зв'язку із закінченням строку набувальної давності, переноситься на рахунок комісійних доходів платіжної організації.

У разі звернення фізичної особи за виплатою грошових коштів, які перенесені по закінченню строку набувальної давності, рішення про повернення грошових коштів приймається керівником платіжної організації, але не всупереч вимог нормативно-правових актів України, в тому числі нормативних актів Національного банку України, діючих на момент звернення.

10.4. Ініціювання переказів, де Ініціатор переказу – фізична особа–підприємець чи юридична особа, Отримувач переказу – фізична особа. Перекази здійснюються виключно Учасником Системи, що є банком України на підставі договірних зобов'язань.

Введенню у Систему підлягають лише ті перекази, які не пов'язані з підприємницькою діяльністю Отримувача та призначення платежу яких містить інформацію:

- П.І.П/б (П/б за наявності) отримувача та адреса проживання / реєстрації отримувача або серія та номер паспорта / документа , що його замінює як додатковий реквізит. Якщо договір передбачає перерахування загальної суми грошових коштів та комісії за РКО, то детальна інформація щодо їх отримувачів зазначена в електронних реєстрах з ЕЦП, наданої згідно з умовами договору або використовуючи інший спосіб захисту інформації обумовлений договором.

Відповідальний працівник головного офісу Учасника Системи, щоденно на початку операційного дня формує та аналізує виписку за відповідним рахунком за переказами в безготівковій формі за попередній операційний день.

10.4.1. На підставі даних виписки, які відображають надходження грошових коштів на відповідний рахунок Учасника Системи, перед введенням переказів у Систему, Учасник Системи забезпечує відображення сум переказів та сум комісії за РКО у відповідних регістрах бухгалтерського обліку Учасника Системи згідно вимог нормативних актів України, в тому числі нормативних

актів Національного банку України щодо бухгалтерського обліку банків України.

Віднесення та перевірка правильності віднесення суми переказів та суми комісії за РКО на рахунки Учасника Системи відбувається відповідальним працівником головного офісу Учасника Системи та контролером головного офісу Учасника Системи на підставі звітних форм Системи, відповідно.

10.4.2. Згідно з умовами договору з фізичною особою–підприємцем чи юридичною особою від якої надійшли грошові кошти передбачено перерахування загальної суми грошових коштів, а детальна інформація щодо їх отримувачів зазначена в електронних реєстрах, то в такому випадку відповідальний працівник головного офісу Учасника Системи:

у апаратно-програмному комплексі Системи приймає електронний реєстр отримувачів грошових коштів, електронний реєстр;

звіряє суму грошових коштів, що надійшла на рахунок за переказами в безготівковій формі Учасника Системи із загальною сумою грошових коштів зазначеною в реєстрі / реєстрах, тощо.

10.4.3. В разі якщо:

- інформації для введення переказу у Систему недостатньо;
 - термін дії ЕЦП прострочено;
 - суми грошових коштів недостатньо для внесення переказів згідно наданого реєстру / реєстрів,
- то внесення переказів у Систему не відбувається, а грошові кошти повертаються фізичній особі–підприємцю чи юридичній особі за реквізитами з яких вони надійшли/відповідно до умов договору, укладеного з фізичною особою– підприємцем чи юридичною особою, тощо.

10.4.4. В разі якщо умовами договору, укладеного з фізичною особою– підприємцем чи юридичною особою (відправником грошових коштів) передбачено інші терміни введення переказів у Систему (а не на наступний операційний день), то відповідальний працівник головного офісу Учасника Системи виконує функції щодо введення переказів у Систему з періодичністю зазначеною в договорі. При цьому в обов'язковому порядку повинні видержуватись вищезазначені умови.

В разі якщо грошових коштів перераховано більше ніж сума, зазначена в реєстрах, то різниця грошових коштів повертається фізичній особі–підприємцю чи юридичній особі за реквізитами з яких вони надійшли/відповідно до умов договору, укладеного з фізичною особою–підприємцем чи юридичною особою.

10.4.5. Після відображення у відповідних регістрах бухгалтерського обліку меморіальних документів по перенесенню переказу та суми комісії за РКО в операційному дні Учасника Системи, введення та збереження переказів у Системі відбувається відповідальним працівником головного офісу Учасника Системи, а їх відправка у Систему – контролером головного офісу Учасника Системи після перевірки наявності відповідно перенесеної суми грошових коштів на рахунку за відправленими переказами та рахунку доходів Учасника Системи.

Всі перекази введені та збережені у Системі підлягають обов'язковому підтвердженню / акцепту зі сторони контролера головного офісу Учасника Системи, що не був виконавцем.

Після виконання функції збереження, переказам автоматично присвоюється реєстраційний номер переказу. Після виконання функції відправлення у Систему переказ стає доступний для виплати отримувачу. По переказам, здійсненим від фізичної особи–підприємця чи юридичної особи, реєстраційний номер надається (повідомляється) згідно умов, зазначених у договорі, між Учасником Системи та фізичною особою–підприємцем чи юридичною особою.

Термін зберігання безготівкових переказів у Системі складає 30 робочих днів. У разі неможливості виплати суми переказу через неявку отримувача протягом 30 робочих днів з дня надходження цієї суми на рахунок Учасника Системи, сума переказу повертається протягом двох робочих днів ініціатору. Комісія за РКО не повертається. Виключенням щодо повернення комісія за РКО може бути випадок неможливості виконання зобов'язань з вини Учасника Системи за письмовою заявою Ініціатора переказу.

10.5. Здійснення виплати переказів згідно валюти ініціювання переказу здійснюється Отримувачам – фізичним особам або юридичним особам.

10.5.1. Здійснення виплати переказів згідно валюти ініціювання переказу, здійснюється Отримувачам – фізичним особам:

Для виплати суми переказу отримувач може звернутись у будь-яке відділення Учасника Системи відповідно країни отримання переказу, яке підключено до засобів Системи. Основними даними для пошуку переказів у Системі для виплати є реєстраційний номер переказу та дані Отримувача. Додатково використовуються така сукупність даних, які надає Отримувач: дані Ініціатора та Отримувача, сума і валюта переказу.

При співпадинні одного із варіантів сукупності даних для пошуку та за умови виконання отримувачем вимог чинного законодавства країни резиденції та надання даних, необхідних для здійснення видаткової операції, переказ завершується шляхом погашення реєстраційного номеру переказу у Системі – підтвердження виплати та виплати отримувачу суми грошових коштів переказу.

Перед виплатою переказу у Системі, відповідальний працівник відділення:

Ознайомлює Отримувача з умовами отримання переказів у Системі.

Відповідно до вимог законодавства країни резиденції у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму або фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення проводить обов'язкову ідентифікацію, верифікацію та вивчення Отримувача переказу. У випадку відмови Отримувача переказу від надання документів або інформації, необхідної Учаснику Системи для здійснення ідентифікації, верифікації та вивчення, відповідальний працівник відділення відмовляє в здійсненні переказу відповідно до законодавства країни резиденції.

Здійснює введення у Систему даних паспорта (документа, який його замінює) Отримувача і інших даних, наданих Отримувачем: очікувану суму, реєстраційний номер переказу, П.І.Б. Ініціатора (П.І. - для нерезидента), після чого формує запит на пошук переказу до Системи.

У разі якщо Отримувач не знає реєстраційного номеру переказу, пошук переказу може здійснюватися за П.І.Б. Ініціатора, П.І.Б. Отримувача, сумою і валютою переказу.

До виплати переказу у Системі відповідальний працівник відділення зобов'язаний упевнитися в наявності достатньої суми коштів для виплати переказу у відділенні Учасника Системи.

Якщо переказ у Системі знайдений і всі реквізити, введені відповідальним працівником відділення, збігаються з введеними при ініціюванні переказу, Система активізує можливість виплати переказу.

Виплата переказу, що надійшов з-за кордону здійснюється в іноземній валюті.

При виплаті переказу в іноземній валюті Отримувачу, за наявності вимог законодавства країни резиденції, відкриває поточний рахунок в іноземній/національній валюті для отримання переказу за діючими на момент його відкриття нормами, що затвердженні законодавством країни резиденції.

Допускається виплата переказу у випадку розбіжності написання даних Отримувача в отриманій інформації із Системи та наданих документах в наступних випадках, якщо сума переказу не перевищує 500 доларів США (USD) або еквівалент валюти країни Отримувача, з урахуванням курсу обміну валют банку Учасника Системи на час здійснення операції з виплати переказу:

- 1-2 помилки в написанні даних, що викликані можливістю різних варіантів скороченого написання або друкарською помилкою (про приклади різних варіантів написання, з інформацією про можливість та заборону виплат, платіжна організація інформує Учасника Системи при підписанні договору про вступ до Системи, в залежності від країни резиденції Учасника Системи);
- якщо паспорт, або документ, що його замінює, не передбачає написання по батькові, але воно вказано в отриманій інформації із Системи, в такому разі по батькові використовується як інформація про Отримувача з метою ідентифікації;
- якщо паспорт передбачає написання по батькові, але по батькові не вказано в отриманій інформації із Системи;
- якщо в отриманій інформації із Системи прізвище, ім'я, та по батькові Отримувача вказано латиницею, а в документі, що підтверджує особу – кирилицею, або навпаки (в такому випадку використовується таблиця з Правилами транслітерації українського алфавіту латиницею - Додаток 3).

Переказ завершується шляхом погашення реєстраційного номеру переказу у Системі – підтвердження виплати. Підтвердження виплати виконує контролер відділення, що не був виконавцем (відповідальний працівник відділення, що виплачує переказ у Системі та видає готівкові кошти) даного переказу.

Наявність двох працівників (виконавець та контролер), задіяних у виплаті переказу не є обов'язковою вимогою для Учасника Системи за умови виконання процедур внутрішнього контролю відповідно до законодавства країни резиденції Учасника Системи.

Після погашення реєстраційного номеру переказу у Системі, відповідальний працівник відділення видає Отримувачу Заяву на видачу готівки (екземпляр Отримувача) на суму отриманого переказу та суму готівкових коштів переказу.

При виплаті переказу Учасник Системи забезпечує відображення виплати переказу у відповідних регістрах бухгалтерського обліку згідно із законодавством країни резиденції.

10.5.2. Здійснення виплати переказів згідно валюти ініціювання переказу, здійснюється Отримувачам – юридичним особам:

Для виплати суми переказу, відповідальний працівник головного офісу Учасника Системи, щоденно на початку операційного дня формує у Системі звітну форму у розрізі валют, за переказами Отримувача – юридичної особи, за попередній операційний день. Договором між Учасником Системи та юридичною особою можуть бути зазначені інші терміни щодо періодичності виплати переказів, що не суперечать вимогам нормативних актів України, в тому числі нормативних актів Національного банку України щодо строків збереження переказів у Системі.

На підставі звітної форми у Системі, апаратно-програмний комплекс Системи формує електронний реєстр, що містить детальну інформацію щодо ініціаторів переказів, що відправленні на користь отримувача – юридичної особи, відповідно.

Електронний реєстр ініціаторів переказів із загальною сумою, за звітний період, надсилається Учасником Системи юридичній особі. Юридична особа, у відповідь надсилає підтвердження прийняття реєстру. Обмін інформацією здійснюється шляхом та у порядку, що зазначені у договорі між юридичною особою та Учасником Системи.

Після отримання підтвердження від юридичної особи, відповідальний працівник головного офісу Учасника Системи, готує до виплати перекази згідно підтвердженого реєстру. Перекази завершується шляхом погашення реєстраційного номеру переказу у Системі – підтвердження виплати, що здійснює контролер головного офісу Учасника Системи.

Відповідно до сум погашених переказів у Системі, відповідальний працівник головного офісу Учасника Системи готує перерахування на рахунки, що зазначені у договорі, суми грошових коштів, у розрізі валют.

Перерахування та перевірка правильності перерахування суми переказів на рахунки юридичної особи відбувається контролером головного офісу Учасника Системи на підставі підтверджених реєстрів та погашених переказів у Системі, відповідно.

Відображення безготівкових перерахувань у відповідних регістрах бухгалтерського обліку Учасника Системи здійснюється згідно вимог нормативних актів України, в тому числі нормативних актів Національного банку України щодо бухгалтерського обліку банків України.

Загальне щодо відправки та виплати переказів:

Дата валютування, вищезазначених документів не може відрізнятися від дати операційного дня Учасника системи, тобто, дата операційного дня Учасника Системи - це і є, дата валютування.

Для Ініціатора/Отримувача документами, що підтверджують ініціювання /виплату готівкового переказу є Квитанція/Квитанція платіжного пристрою на суму переказу та на суму комісії за РКО / Заява на видачу готівки у відповідності, з обов'язковим реквізитом – відбиток печатки (штампа) Учасника Системи (виключенням є Квитанція платіжного пристрою). Зразки зазначених документів наведені у Додатку 1, 1а та 2 до Правил відповідно.

При відправці готівкових переказів, Квитанція на суму переказу та квитанція на суму комісії за РКО, при відправці переказів, з використанням поточного рахунку - квитанція на суму комісії за РКО, містять реєстраційний номер переказу.

При отриманні готівкових переказів можлива виплата переказу довірений особі на підставі довіреності, але виключно, якщо виплата здійснюється на території України та валюта переказу – національна валюта України, за умови проведення обов'язкової ідентифікації та верифікації довіреної особи відповідно до вимог законодавства України у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму або фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення в тому числі нормативних актів Національного банку України. Виплата переказів на підставі довіреності, що видана в порядку передоручення не допускається.

10.6. Переказ може бути відкликано лише Ініціатором переказу у повній сумі переказу за відправленими ним переказами, які не виплачено/не повернено на момент його звернення, шляхом подачі до відділення Учасника Системи необхідних документів та заяви на повернення суми переказу/зміни отримувача на ініціатора. Комісія за РКО не повертається. Виключенням, щодо повернення комісії за РКО, може бути випадок неможливості виконання зобов'язань з вини Учасника Системи, за письмовою заявою Ініціатора переказу.

Відкликання переказів, ініційованих за допомогою платіжного доручення, можливе лише до моменту зарахування суми коштів на рахунок отримувача шляхом відкликання коштів та їх переказу на рахунок ініціатора.

Кошти, що зараховані на рахунок отримувача, повертаються ініціатору отримувачем у визначеному законодавством порядку.

10.7. Завершеними вважаються перекази (момент невідкличності):

10.7.1 внесені ініціаторами готівкою – після виплати отримувачу або повернення ініціатору готівкою (у разі неможливості отримання суми переказу отримувачем, тощо);

10.7.2 внесені ініціаторами готівкою на свій поточний рахунок та перераховані на поточний рахунок отримувача – після зарахування грошових коштів на рахунок отримувача;

10.7.3 перераховані у безготівковій формі на рахунок Учасника Системи – після виплати отримувачу готівкою або повернення на рахунок ініціатору (у разі, коли отримувач не звернувся за отриманням суми переказу протягом встановленого чинним законодавством України терміну або за письмовим зверненням ініціатора);

10.7.4 відкликані ініціаторами.

10.8. Закриття дня Учасника Системи. Інші положення.

10.8.1. Закриття дня на відділенні Учасника Системи.

В кінці робочого дня на відділенні Учасника Системи, відповідальні працівники/контролери відділення, згідно внутрішніх інструкцій, затверджених рішенням Учасника Системи на підставі вимог законодавства країни резиденції, формують відповідні документи за переказами Системи, для належного зберігання та контролю, а саме:

Заяви на переказ готівки на суму переказу та Заяви на переказ готівки на суму комісій за РКО; копії довіреностей (якщо переказ був отриманий на території України у національній валюті України довіреною особою); Заяви на видачу готівки; платіжні доручення на суму переказу; документи, про проведення ідентифікації; інші документи, за наявності, відповідно до законодавства країни резиденції Учасника Системи.

10.8.2. Документи на проведення прибуткових та видаткових операцій, зазначені у цих Правилах, щодо переказів, які були відображенні у відповідних регістрах бухгалтерського обліку, повинні бути відображенні у Головній книзі бухгалтерського обліку Учасника Системи.

10.8.3. Інші положення.

Порядок виконання та відкликання документів на переказ, завершення переказу, детальне відображення операцій у відповідних регістрах бухгалтерського обліку регламентується відповідною внутрішньою інструкцією Учасника Системи на підставі вимог цих Правил, законодавства країни резиденції Учасника Системи щодо здійснення грошових переказів.

Строк зберігання паперових та електронних документів на переказ/отримання коштів не повинен бути менш ніж 5 (п'ять) років. Порядок зберігання та створення архівів паперових/електронних документів регламентується відповідними внутрішніми інструкціями платіжної організації/Учасника Системи згідно законодавства країни їх резиденції.

Апаратно-програмний комплекс Системи забезпечує можливість її безперервного функціонування (забезпечення безперебійного електроживлення та наявності резервних каналів зв'язку).

Обслуговування користувачів Системи здійснюється відділеннями/платіжними пристроями Учасника Системи відповідно до режиму їх роботи.

Розрахунковий банк здійснює бухгалтерський облік взаєморозрахунків щодо переказів Системи, з дотриманням вимог цих Правил, валютного законодавства України, вимог нормативно-правових актів Національного банку України, що регламентують порядок відкриття, обслуговування та закриття рахунків, порядку виконання банками України документів на переказ, примусове списання і арешт коштів.

Здійснення фінансового моніторингу за операціями у Системі регламентовано та проводиться відповідно до вимог чинного законодавства країни резиденції та внутрішніх документів Учасника Системи з фінансового моніторингу.

11. Порядок проведення клірингу та розрахунків.

11.1 Загальні принципи.

11.1.1 Проведення платіжного клірингу та розрахунків за операціями у Системі здійснюється Розрахунковим банком.

11.1.2 Проведення розрахунків між Учасниками Системи здійснюється через кореспондентські або поточні рахунки Учасника Системи:

розрахунки з Учасниками Системи в межах України:
за відправленими/виплаченими переказами здійснюються у валюті відправки/виплати переказів;
по комісійній винагороді за відправку/виплату переказів здійснюються в національній валюті України;

розрахунки з Учасниками Системи за межами України:
за відправленими/виплаченими переказами здійснюються в іноземній валюті відправки/виплати переказів;

по комісійній винагороді за відправку/виплату переказів здійснюються в іноземній валюті відправки/виплати переказів.

12. Порядок контролю за дотриманням Учасником Системи вимог Правил Системи.

12.1. Платіжна організація здійснює контроль за дотриманням Учасниками Системи вимог Правил Системи з метою забезпечення безперервного, надійного та ефективного функціонування Системи шляхом моніторингу діяльності Учасників Системи у процесі надання послуг Системи, аналізу скарг та звернень користувачів Системи.

12.2. Платіжна організація, на постійній основі або за необхідністю, для цілей здійснення контролю за виконанням вимог Правил, може зобов'язати Учасників Системи (як усіх, так і будь-якого окремо):

- надавати звітні форми про дотримання Правил, зокрема про спірні та конфліктні ситуації між Учасником Системи та користувачами Системи, пов'язаних з наданням послуг, передбачених Правилами Системи;
- надавати документацію та/або іншу інформацію, що стосується та/або може стосуватися діяльності Учасника Системи у Системі.

13. Порядок вирішення спорів

Вирішення спорів між Платіжною організацією та Учасниками Системи вирішується шляхом взаємних консультацій та переговорів.

Кожна зі сторін, що задіяна в спорі, у разі неможливості вирішення питання по суті спору шляхом взаємних консультацій та переговорів має право звернутись в судовому порядку з позовом до іншої сторони у господарський суд в порядку визначеному чинним законодавством України.

Претензії та спори, що виникають під час здійснення/завершення переказу між Учасником Системи та користувачем Системи, розглядаються Учасником Системи, за необхідністю та/або Платіжною організацією, лише за наявності письмового звернення ініціатора/отримувача переказу у Системі, відповідно.

Правила викладені у редакціях українською та англійською мовою, які мають однакову юридичну силу. У випадку виявлення розбіжностей між українською та англійською редакціями Правил, редакція Правил, викладена українською мовою, матиме переважну силу.

14. Управління ризиками у Платіжній системі

Управління ризиками в Системі базується на принципах мінімізації операційних, системних, кредитних, правових ризиків та ризиків ліквідності. При цьому використовується комплекс дій, які забезпечують можливість мінімізації ризиків

15. Система захисту інформації.

Забезпечення конфіденційності та цілісності інформації.

16. Вимоги у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення

При здійсненні переказів за Системою, Учасники Системи повинні дотримуватись вимог чинного законодавства з питань фінансового моніторингу та норм міжнародного законодавства. Зокрема, Учасники Системи зобов'язані:

16.1. Забезпечувати виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, до початку, в процесі, в день виникнення підозри, після їх проведення або під час спроби їх проведення чи після відмови користувача Системи від їх проведення, зокрема, з використанням засобів автоматизації;

16.2. Використовувати програмне забезпечення, яке забезпечить автоматичне виявлення та зупинення безпосередньо до проведення фінансової операції, що здійснюється на користь або за дорученням користувача Системи, якщо її учасником або вигодо одержувачем за нею є особа, яку включено до переліку осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності або щодо яких застосовано міжнародні санкції;

16.3. Здійснювати ідентифікацію, верифікацію користувача Системи (представника користувача Системи), вивчення користувача Системи та уточнення інформації про користувача Системи у випадках, встановлених чинним законодавством, з урахуванням Рекомендацій FATF;

16.4. Підтверджувати під час верифікації відповідність ідентифікаційних даних особи користувача Системи (представника користувача Системи) відомостям, зазначеним в отриманих від нього офіційних документах, а також відповідність оформлення офіційних документів вимогам законодавства та перевіряти їх чинність (дійсність);

16.5. Здійснювати управління ризиками з урахуванням результатів ідентифікації, верифікації та вивчення користувача Системи, послуг, що надаються користувачу Системи, аналізу операцій, проведених ним, та їх відповідності фінансовому стану і змісту діяльності користувача Системи та розробляти критерії ризиків;

16.6. Вживати на постійній основі заходів з підготовки персоналу щодо виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, а також здійснювати інші заходи з питань фінансового моніторингу шляхом проведення освітньої та практичної роботи;

16.7. Встановлювати, розподіляти шляхом визначення трудовими договорами (у посадових інструкціях, контрактах тощо) та доводити до відома відповідальних працівників та інших працівників банку їх функціональні обов'язки щодо здійснення первинного фінансового моніторингу, ідентифікації та верифікації користувача Системи (представника користувача Системи), вивчення користувача Системи, визначення (виявлення) та проведення оцінки ризиків легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму або фінансування розповсюдження зброї масового знищення, здійснення моніторингу ризиків користувачів Системи тощо;

16.8. Забезпечити розроблення внутрішніх документів з питань здійснення фінансового моніторингу, у тому числі програми здійснення фінансового моніторингу фінансових операцій з переказу коштів за допомогою міжнародної платіжної системи «TELEGRAF», які, зокрема передбачають/містять порядок здійснення перевірки інформації щодо ініціатора/отримувача переказу в разі виникнення підозр, що операція здійснюється з метою легалізації коштів, отриманих злочинним шляхом, фінансування тероризму або фінансування розповсюдження зброї масового знищення; порядок зупинення фінансових операцій, щодо яких є мотивована підозра, що вони пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму, чи щодо яких застосовані міжнародні санкції, зокрема фінансових операцій, учасників або вигодоодержувачів яких включено до переліку осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності або щодо яких застосовано міжнародні санкції; порядок відмови або зупинення переказу, який не містить відповідної інформації щодо ініціатора або отримувача платежу;

16.9. Зберігати офіційні документи, інші документи (у тому числі створені електронні документи), їх копії щодо ідентифікації осіб (користувачів Системи, представників користувачів Системи), а також осіб, яким було відмовлено у проведенні фінансових операцій, вивчення користувача Системи, уточнення інформації про користувача Системи, а також усі документи, що стосуються ділових відносин (проведення фінансової операції) з користувачем Системи (включаючи будь-якого аналізу під час проведення заходів щодо верифікації користувача Системи чи поглибленої перевірки користувача Системи), не менше п'яти років після завершення фінансової операції, завершення ділових відносин з користувачем Системи, а всі необхідні дані про фінансові операції (достатні для того, щоб простежити хід операції) – не менше п'яти років після завершення операції, закриття рахунка, припинення ділових відносин;

16.10. Проводити аналіз відповідності фінансових операцій, що проводяться користувачем Системи, наявній інформації про зміст його

діяльності та фінансовий стан з метою виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу.

Учасники Системи зобов'язані використовувати програмне забезпечення, яке забезпечує виявлення та зупинення безпосередньо до проведення фінансової операції, що здійснюється на користь або за дорученням користувача Системи, якщо її учасником або вигодоодержувачем за нею є особа, яку включено до переліку осіб, пов'язаних з провадженням терористичної діяльності або щодо яких застосовано міжнародні санкції.

Учасники Системи з метою ідентифікації фізичної особи (резидента, нерезидента), фізичної особи - підприємця – Ініціатора переказу, що здійснюється без відкриття рахунка на суму, що дорівнює чи перевищує 15000 гривень, або суму, еквівалентну зазначеній сумі в іноземній валюті, але є меншою за суму 150000 гривень або суму, еквівалентну зазначеній сумі в іноземній валюті встановлюють:

- прізвище, ім'я та (за наявності) по батькові;
- місце проживання (або місце перебування фізичної особи - резидента чи місце тимчасового перебування фізичної особи - нерезидента в Україні)
- або
- реєстраційний номер облікової картки платника податків, або ідентифікаційний номер згідно з Державним реєстром фізичних осіб - платників податків та інших обов'язкових платежів, номер (та за наявності - серію) паспорта громадянина України/паспорта фізичної особи – нерезидента (або іншого документа, що посвідчує особу та відповідно до законодавства України може бути використаним на території України для укладення правочинів, в якому проставлено відмітку про відмову від одержання ідентифікаційного номера чи номера паспорта із записом про відмову від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків України в електронному безконтактному носії)
- або
- дату і місце народження.

Учасники Системи повинні забезпечити, щоб всі перекази на суму, що дорівнює чи перевищує 15 000 гривень, або суму, еквівалентну зазначеній сумі в іноземній валюті, супроводжувалися:

- інформацією про Ініціатора переказу:
- а) фізичну особу:
 - прізвище, ім'я та (за наявності) по батькові;
 - номер його рахунка, з якого списуються кошти чи, за відсутності рахунка, унікальний реєстраційний номер переказу, який дає змогу здійснити відстеження операції;

- місце його проживання (або місце перебування фізичної особи - резидента чи місце тимчасового перебування фізичної особи - нерезидента в Україні)

або

реєстраційний номер облікової картки платника податків,

або

ідентифікаційний номер згідно з Державним реєстром фізичних осіб - платників податків та інших обов'язкових платежів, номер (та за наявності - серію) паспорта громадянина України/паспорта фізичної особи – нерезидента (або іншого документа, що посвідчує особу та відповідно до законодавства України може бути використаним на території України для укладення правочинів, в якому проставлено відмітку про відмову від одержання ідентифікаційного номера чи номера паспорта із записом про відмову від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків України в електронному безконтактному носії)

або

дату і місце народження;

б) юридичну особу:

- найменування,

- місцезнаходження,

- ідентифікаційний код згідно з Єдиним державним реєстром підприємств та організацій України,

- номер її рахунка, з якого списуються кошти, чи, за відсутності рахунка, унікальний реєстраційний номер переказу;

- інформацією про Отримувача:

а) фізичну особу:

- прізвище, ім'я та (за наявності) по батькові,

- номер рахунка, на який зараховуються кошти, за відсутності рахунка - унікальний реєстраційний номер переказу;

б) юридичну особу:

- повне найменування,

- номер рахунка, на який зараховуються кошти, за відсутності рахунка - унікальний реєстраційний номер переказу.

Для переказів, що здійснюються на суму, яка не перевищує 15000 гривень або суму, еквівалентну зазначеній сумі в іноземній валюті, Учасники Системи забезпечують внесення до документа на переказ інформації та супроводження переказу інформацією про Ініціатора та Отримувача переказу, яка включає в тому числі:

- прізвище, ім'я та по батькові (у разі наявності) / повне найменування

- номер рахунку (якщо немає рахунку зазначається унікальний реєстраційний номер переказу).

Учасники Системи, які забезпечують здійснення переказів поза межами України, при здійсненні переказів зобов'язані дотримуватись норм національного законодавства з питань фінансового моніторингу та міжнародних стандартів з протидії відмиванню доходів та фінансуванню тероризму і розповсюдження зброї масового знищення, наданих групою FATF.

17. Порядок проведення реконсиляції

17.1. Здійснення контролю шляхом ідентифікації та перевірки виконання кожного переказу виконується за такими показниками та реквізитами переказу:

17.1.1 за наявності реєстраційного номера переказу Системи проводиться перевірка відповідності даних ініціатора та отримувача і очікуваної валюти та суми переказу;

17.1.2 за відсутності реєстраційного номера переказу проводиться перевірка відповідності даних ініціатора та отримувача, валюти та суми переказу.

17.2. На кінець операційного дня перевіряється завершеність виконання переказів у Системі.

Екземпляр № _____
Заява на переказ готівки № _____

_____ (дата операційного

дня)

_____ (дата здійснення операції)

_____ (дата валютування)

Платник _____
Код платника* _____ (П.І.П/б уповноваженої особи)
Банк платника та країна платника _____
Код банку платника _____
Найменування платіжної системи _____
Назва валюти _____

Дебет (№ рахунку)	Кредит (№ рахунку)	Сума	Еквівалент у гривнях	Призначення платежу
Загальна сума (цифрами)				

Загальна сума _____

_____ (словами)

Отримувач _____
Код отримувача _____
Банк отримувача та країна отримувача _____ Код банку отримувача _____

Пред'явлений документ* _____ серія _____ № _____,
(паспорт або документ, що його замінює) (номер документа)

Виданий _____

_____ (найменування установи, яка видала документ) (дата видачі документа)

_____ (дата народження) _____ (місце проживання особи)

Додаткові реквізити: _____ реєстраційний номер переказу

Підпис платника _____ Підписи Учасника Системи: Відповідальний працівник _____
(касовий документ оформив, цінності отримав)

МП (штампу)

Контролер _____
(касову операцію перевірів)

Екземпляр № _____

Квитанція № _____

_____ (дата здійснення операції)

_____ (дата

валютування)

Платник _____
Код платника* _____ (П.І.П/б уповноваженої особи)
Банк платника та країна платника _____
Код банку платника _____
Найменування платіжної системи _____
Назва валюти _____

Дебет (№ рахунку)	Кредит (№ рахунку)	Сума	Еквівалент у гривнях	Призначення платежу
Загальна сума (цифрами)				

Загальна сума _____

_____ (словами)

Отримувач _____

Код отримувача

Банк отримувача та країна отримувача

Призначення платежу

Додаткові реквізити _____ реєстраційний номер переказу

Підписи банку : Відповідальний працівник _____

(касовий документ оформив, цінності отримав)

МП (штампу)

Код банку отримувача

Контролер _____

(касову операцію перевірів)

* Заповнюється у разі потреби ідентифікації клієнтів, відповідно до вимог чинного законодавства країни резиденції Учасника Системи про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

Примірник № __

Заява на видачу готівки №

(дата здійснення операції)

(дата операційного дня)

Отримувач _____

Код отримувача* _____

(П.І.П/б уповноваженої особи)

Банк отримувача та країна отримувача _____

Код банку отримувача _____

Найменування платіжної системи _____

Назва валюти _____

Дебет (№ рахунку)	Кредит (№ рахунку)	Сума	Еквівалент у гривнях	Зміст операції
Загальна сума (цифрами)				

Загальна сума _____

(словами)

Пред'явлений документ _____ серія _____ № _____,
(паспорт або документ, що його замінює) (номер документа)

виданий _____
(найменування установи, яка видала документ) (дата видачі документа)

_____ (дата народження)

_____ (місце проживання особи)

Додаткові реквізити _____

Підпис отримувача _____ Підписи Учасника Системи: Відповідальний працівник _____
(касовий документ оформив, цінності видав)

МП (штампу)

Контролер _____
(касову операцію перевірів)

* Заповнюється у разі потреби ідентифікації клієнтів, відповідно до вимог чинного законодавства країни резиденції Учасника Системи про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

Правила транслітерації українського алфавіту латиницею

Український алфавіт	Латиниця	Позиція у слові	Приклади написання	
			українською мовою	латиницею
Аа	Aa		Алушта Андрій	Alushta Andrii
Бб	Bb		Борщачівка Борисенко	Borshchahivka Borysenko
Вв	Vv		Вінниця Володимир	Vinnytsia Volodymyr
Гг	Hh		Гадяч Богдан Згурський	Hadiach Bohdan Zghurskyi
Гґ	Gg		Галаган Горгани	Galagan Gorgany
Дд	Dd		Донецьк Дмитро	Donetsk Dmytro
Ее	Ee		Рівне Олег Есмань	Rivne Oleh Esman
Єє	Ye ie	на початку слова в інших позиціях	Єнакієве Гаевич Короп'є	Yenakiieve Haievych Koropie
Жж	Zh zh		Житомир Жанна Жежелів	Zhytomyr Zhanna Zhezheliv
Зз	Zz		Закарпаття Казимирчук	Zakarpattia Kazymyrchuk
Ии	Yy		Медвин Михайленко	Medvyn Mykhailenko
Іі	Ii		Іванків Іващенко	Ivankiv Ivashchenko
Її	Yi i	на початку слова в інших позиціях	Їжакевич Кадіївка Мар'їне	Yizhakevych Kadyivka Marine
Йй	Y	на початку слова	Йосипівка Стрий	Yosypivka Stryi

	i	в інших	Олексій	Oleksii
		позиціях		
Кк	Kk		Київ Коваленко	Kyiv Kovalenko
Лл	Ll		Лебедин Леонід	Lebedyn Leonid
Мм	Mm		Миколаїв Маринич	Mykolaiv Marynych
Нн	Nn		Ніжин Наталія	Nizhyn Nataliia
Оо	Oo		Одеса Онищенко	Odesa Onyshchenko
Пп	Pp		Полтава Петро	Poltava Petro
Рр	Rr		Решетилівка Рибчинський	Reshetylivka Rybchynskiyi
Сс	Ss		Суми Соломія	Sumy Solomiia
Тт	Tt		Тернопіль Троць	Ternopil Trots
Уу	Uu		Ужгород Уляна	Uzhhorod Uliana
Фф	Ff		Фастів Філіпчук	Fastiv Filipchuk
Хх	Kh kh		Харків Христина	Kharkiv Khrystyna
Цц	Ts ts		Біла Церква Стеценко	Bila Tserkva Stetsenko
Чч	Ch ch		Чернівці Шевченко	Chernivtsi Shevchenko
Шш	Sh sh		Шостка Кишеньки	Shostka Kyshenky
Щщ	Shch shch		Щербухи Гоща Гаращенко	Shcherbukhy Hoshcha Harashchenko
Юю	Yu iu	на початку слова в інших позиціях	Юрій Корюківка	Yurii Koriukivka

	Яя		Ya		на початку		Яготин		Yahotyn	
					слова		Ярошенко		Yaroshenko	
			ia		в інших		Костянтин		Kostiantyn	

					позиціях		Знам'янка		Znamianka	
							Феодосія		Feodosiia	

Примітка: 1. Буквосполучення «зг» відтворюється латиницею як «zgh» (наприклад, Згорани - Zghorany, Розгон - Rozghon) на відміну від «zh» - відповідника української літери «ж».

2. М'який знак і апостроф латиницею не відтворюються.

3. Транслітерація прізвищ та імен осіб і географічних назв здійснюється шляхом відтворення кожної літери латиницею.