

Изменения УТВЕРЖДЕНЫ
решением Председателя Правления
ПАОКБ «ПРАВЭКС-БАНК»
от 09.12.2016 № 265

Приложение к п. 1 решения
УТВЕРЖДЕНО
решением Председателя Правления
ПАОКБ «ПРАВЭКС-БАНК»
от 28.10.2015 № 253

Публичное акционерное общество коммерческий банк
«ПРАВЭКС-БАНК»

**Правила международной платежной системы
«TELEGRAF»**

Киев 2016

ПРАВИЛА
международной платежной системы «TELEGRAF»

1. СОДЕРЖАНИЕ

1. Содержание.....	2
2. Общие положения.....	3
3. Организационная структура Платежной системы.....	8
4. Функции, права и обязанности Платежной организации	8
5. Функции, права и обязанности Участника Систем.....	11
6. Функции, права и обязанности Расчетного банка	14
7. Функции, права и обязанности Оператора услуг платежной инфраструктуры.....	15(16)
8. Функции, права и обязанности пользователей Платежной системы....	16(17)
9. Порядок вступления и выхода в/из Платежной системы.....	17
10. Порядок и принцип выполнения и отзыва документов на перевод, завершение перевода в Платежной системе. Информационные сообщения и движение средств в Системе.....	19
11. Порядок проведения клиринга и расчетов.....	43(37)
12. Порядок контроля за соблюдением Участниками Системы требований Правил системы.....	45(38)
13. Порядок разрешения споров.....	46(38)
14. Управление рисками в Платежной системе.....	46(39)
15. Система защиты информации.....	49(39)
16. Требования в сфере предотвращения и противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения.....	55(39)
17. Порядок проведения реконсиляции.....	59(43)
Приложение 1 (Заявление на перевод наличных средств)	
Приложение 1а (Квитанция платежного устройства)	
Приложение 2 (Заявление на выдачу наличных средств)	
Приложение 3 (Правила транслитерации украинского алфавита латиницей)	

2. Общие положения

2.1. Настоящие Правила международной платежной системы «TELEGRAF» разработаны в соответствии со следующими нормативно-правовыми актами Украины, требования которых обязательны для выполнения Платежной системой и ее Участниками Системы:

- Законом Украины от 07.12.2000 № 2121-III «О банках и банковской деятельности»;
- Законом Украины от 05.04.2001 № 2346-III «О платежных системах и переводе средств в Украине»;
- Декретом Кабинета министров Украины от 19.02.1993 № 15-93 «О системе валютного регулирования и валютного контроля»;
- Постановлением Правления Национального банка Украины от 29.12.2007 № 496 «Об утверждении Правил осуществления за пределы Украины и в Украине переводов физических лиц по текущим валютным неторговым операциям и их выплаты в Украине и внесении изменений в некоторые нормативно-правовые акты»;
- Постановлением Правления Национального банка Украины от 17.06.2004 № 280 «Об утверждении Плана счетов бухгалтерского учета банков Украины и Инструкции по применению Плана счетов бухгалтерского учета банков Украины»;
- Постановлением Правления Национального банка Украины от 21.01.2004 № 22 «Об утверждении Инструкции о безналичных расчетах в Украине в национальной валюте»;
- Постановлением Правления Национального банка Украины от 12.11.2003 № 492 «Об утверждении Инструкции о порядке открытия, использования и закрытия счетов в национальной и иностранных валютах»;
- Постановлением Правления Национального банка Украины от 01.06.2011 № 174 «Об утверждении Инструкции о ведении кассовых операций банками в Украине»;
- Постановлением Правления Национального банка Украины от 04.02.2014 № 43 «Об утверждении Положения о порядке регистрации платежных систем, участников платежных систем и операторов услуг платежной инфраструктуры»;
- Постановлением Правления Национального банка Украины от 16.09.2013 № 365 «О порядке поступления средств в иностранной валюте на текущие счета физических лиц в пределах Украины»;
- Постановлением Правления Национального банка Украины от 26.06.2015 № 417 «Об утверждении Положения об осуществлении банками финансового

мониторинга», и другими нормативно-правовыми актами по вопросам предотвращения и противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем.

- Прочими нормативно-правовыми актами Национального банка Украины, в том числе по валютному регулированию, действующими на момент совершения операций в Системе.

2.2. Определение терминов и понятий

Аппаратно-программный комплекс Системы – собственное программное обеспечение ПАОКБ ПРАВЭКС-БАНК, предназначенное для осуществления денежных переводов с помощью защищенных каналов передачи информации, генерации и присвоения каждой финансовой транзакции регистрационного номера перевода, ведения баз данных информации по переводам в Системе на всех этапах ее формирования, обработки, передачи и хранения в Системе.

Банк – юридическое лицо, которое на основании банковской лицензии имеет исключительное право предоставлять банковские услуги, сведения о котором внесены в Государственный реестр банков страны резиденции.

Банк-корреспондент – банк, который на основании договора и в порядке, установленном Национальным банком Украины, открывает в другом банке корреспондентский счет. ПАОКБ «ПРАВЭКС-БАНК» имеет право быть банком-корреспондентом.

Безналичный перевод – перечисление определенной суммы средств со счета физического лица-предпринимателя или юридического лица на счет Участника Системы на основании договорных обязательств с целью их последующего перевода Получателю.

Международная платежная система – платежная система, в которой платежная организация является резидентом, осуществляет свою деятельность на территории двух и более стран и обеспечивает проведение перевода средств в пределах этой платежной системы, в том числе из одной страны в другие.

Отделение/Отделения Участника Системы – оборудованное устройством по выдаче/приему наличных средств рабочее место/пункт/операционная касса работника Участника Системы, в котором осуществляется обслуживание пользователей Системы.

Ответственный работник отделения – ответственный исполнитель и работник отделения в одном лице, выполняющий в соответствии со своими обязанностями функции исполнителя по сопровождению переводов по платежной системе.

Ответственный работник главного офиса Участника Системы – ответственный исполнитель главного офиса, выполняющий в соответствии со своими обязанностями функции исполнителя по сопровождению переводов по платежной системе.

Наличный перевод – внесение в отделение или платежное устройство Участника Системы денежных знаков в виде банкнот и монет с целью их последующего перевода Получателю.

Электронная цифровая подпись (далее – ЭЦП) – это вид электронной подписи, полученной в результате криптографического преобразования набора электронных данных, который добавляется к этому набору или логически с ним объединяется и дает возможность подтвердить его целостность и идентифицировать подписчика. Электронная цифровая подпись накладывается с помощью личного ключа и проверяется с помощью открытого ключа. Личный ключ – это параметр криптографического алгоритма формирования электронной цифровой подписи, доступен только подписчику, а открытый ключ – это параметр криптографического алгоритма проверки электронной цифровой подписи, доступен участникам отношений в сфере использования электронной цифровой подписи.

Заявление на перевод наличности – документ на перевод, используемый для инициирования перевода средств, представленных вместе с этим документом в наличной форме. Документ в национальной и/или иностранной валюте, подписываемый ответственным работником и контролером отделения в соответствии с законодательством страны резиденции Участника Системы и инициатором перевода.

Заявление на выдачу наличных средств – документ на выдачу, используемый для получения средств в наличной форме, поступивших в пользу получателя перевода с помощью Платежной системы. Документ в национальной и/или иностранной валюте, подписываемый ответственным работником и контролером отделения в соответствии с законодательством страны резиденции Участника Системы и получателем перевода.

Инициатор – лицо, иницирующее на законных основаниях перевод средств путем формирования и/или предоставления соответствующего документа на перевод.

Корреспондентский счет – счет, открываемый Участником Системы, которым является банк, в Расчетном банке для проведения взаиморасчетов. Открытие корреспондентских счетов осуществляется путем установления между банками корреспондентских отношений в порядке, определяемом Национальным банком Украины, и на основании соответствующего договора.

Пользователь платежной системы – юридическое или физическое лицо-клиент (инициатор/получатель), которому предоставляется услуга платежной системы по осуществлению перевода средств Участником Системы.

Контроллер отделения – ответственный работник отделения, выполняющий согласно своим обязанностям контрольные функции по сопровождению переводов по платежной системе. Контроллером отделения может быть ответственный работник (который не является исполнителем операции).

Контроллер главного офиса Участника Системы – ответственный работник главного офиса, выполняющий в соответствии со своими обязанностями контрольные функции по сопровождению переводов по платежной системе. Контроллером главного офиса может быть ответственный работник (который не является исполнителем операции).

Клиринг – механизм, включающий сбор, сортировку, реконсиляцию и проведение взаимозачета встречных требований Участников Системы, а также вычисления по каждому из них суммарного сальдо за определенный период времени между общими объемами требований и обязательств.

Неплатежеспособность – неспособность Участника Системы в срок, установленный договором или определенным законодательством Украины, в полном объеме выполнить свои обязательства по переводу средств.

Небанковское финансовое учреждение – юридическое лицо, которое в соответствии с законодательством страны резиденции не является банком, предоставляет одну или несколько финансовых услуг и внесено в Государственный реестр финансовых учреждений в порядке, установленном законодательством страны его резиденции.

Оператор услуг платежной инфраструктуры – технологический провайдер ООО «Финансовое Сервис Бюро», уполномоченное Платежной организацией осуществлять обмен информационными сообщениями между аппаратно-программным комплексом Системы и Участниками Системы.

Операционный день – часть рабочего дня Участника Системы, в течение которого принимаются от пользователей Системы документы на перевод и документы на отзыв и можно, при наличии технической возможности, осуществить их обработку, передачу и осуществление.

Получатель – лицо, на счет которого зачисляется сумма перевода или которое получает сумму перевода в наличной форме.

Платежная система – платежная организация, которой является ПАОКБ «ПРАВЭКС-БАНК», участники платежной системы и совокупность отношений, возникающих между ними при осуществлении перевода средств.

Платежная организация – ПАОКБ «ПРАВЭКС-БАНК», который имеет право быть и участником данной платежной системы, который определяет правила работы платежной системы, а также выполняет другие функции по обеспечению деятельности платежной системы и несет ответственность в соответствии с настоящими Правилами и договором.

Платежное поручение – расчетный документ, содержащий поручение плательщика банку осуществить перевод указанной в нем суммы средств со своего счета на счет получателя. Данный документ подписывается ответственным работником и контролером отделения в соответствии с законодательством страны резиденции Участника Системы и инициатором перевода.

Платежное устройство – техническое устройство (банковский автомат, платежный терминал, программно-технический комплекс самообслуживания и т.п.), позволяющее инициатору осуществить операции по инициированию перевода средств.

Программно-технический комплекс самообслуживания – устройство, позволяющее инициатору осуществлять операции по инициированию перевода средств.

Перевод средств – движение определенной суммы средств с целью ее зачисления на счет получателя или выдачи ему в наличной форме. Инициатор и получатель могут быть одним и тем же лицом.

Регистрационный номер перевода – уникальный номер перевода (генерируется на программном уровне Платежной системы).

Расчетный банк – ПАОКБ «ПРАВЭКС-БАНК», который открывает счета Участникам Системы и участвует в проведении/проводит взаиморасчетов/ы между Участниками Системы.

Текущий счет – счет, открываемый Участником Системы, которым является небанковское финансовое учреждение, в Расчетном банке для проведения взаиморасчетов.

Реконсиляция – процедура контроля, которая заключается в идентификации и проверке выполнения каждого перевода с помощью по меньшей мере трех показателей, определенных платежной системой.

Участник Системы – банк/небанковское финансовое учреждение, которое может быть как резидентом, так и нерезидентом Украины, и которое на основании договора с платежной организацией платежной системы предоставляет услуги пользователям платежной системы по проведению перевода средств с помощью этой платежной системы, и в соответствии с законодательством страны его резиденции имеет право предоставлять такие услуги.

SWIFT (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication) – это телекоммуникационная система, предоставляющая услуги по передаче сообщений финансового характера.

Другие термины употребляются в значениях, определенных законодательством Украины, в том числе нормативно-правовыми актами Национального банка Украины.

2.3. Настоящие Правила определяют общие принципы функционирования международной платежной системы «TELEGRAF» (далее – Система), организационную структуру Системы, функции, права и обязанности платежной организации, участников и пользователей Системы, порядок вступления/выхода участников в/из Системы, перечень платежных документов на перевод наличных средств/безналичный перевод, порядок

инициирования/получения перевода/средств, проведения взаиморасчетов в Системе, порядок разрешения споров, принципы управления рисками, систему защиты информации, требования по осуществлению финансового мониторинга и тому подобное.

3. Организационная структура Платежной системы

3.1. Организационная структура Системы:

Платежная организация

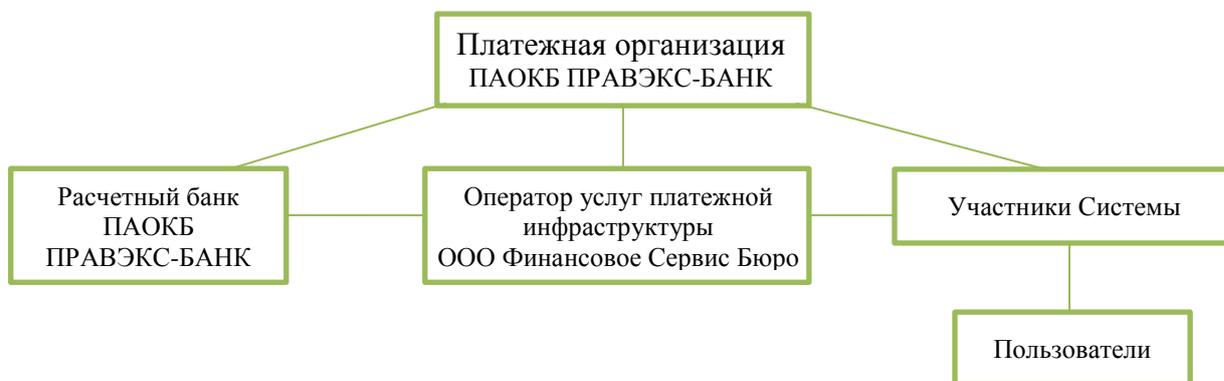
Расчетный банк

Оператор услуг платежной инфраструктуры

Участник Системы

Пользователи

Определение терминов приведены в п.2.2 Правил.



4. Функции, права и обязанности Платежной организации

4.1. Платежная организация осуществляет следующие функции:

4.1.1 выполняет общее управление Системой;

4.1.2 принимает решение о возможности вступления и выхода участников в/из Системы и обеспечивает заключение соответствующих договоров с Участниками Системы;

4.1.3 осуществляет контроль за соблюдением Системой и ее Участниками Правил Системы;

4.1.4 обеспечивает размещение в своих отделениях, на доступных для осмотра пользователей местах с учетом расположения платежного устройства (при его наличии) или на мониторе платежного устройства информации о наименовании и местонахождении платежной организации и Участников Системы, наименование Системы, номеров телефонов справочной службы, электронной почты, режима работы, порядка (условий) осуществления перевода средств, видов валют перевода средств, сроков зачисления средств получателям и размер комиссии за расчетно-кассовое обслуживание за совершение операции,

предоставление пользователю по его требованию информации о пунктах выплаты перевода средств в Системе;

4.1.5 обеспечивает учет выполнения операций по переводам в Системе;

4.1.6 координирует деятельность Участников Системы;

4.1.7 консультирует Участников Системы относительно осуществления операций по переводу и получению денежных средств;

4.1.8 контролирует, как Участники Системы выполняют свои обязательства;

4.1.9 обеспечивает проведение/проводит клиринг;

4.1.10 определяет систему выявления возможных рисков и правила организации безопасности, защиты информации в системе;

4.1.11 обеспечивает нормативно-правовое функционирование Системы.

4.2. Для выполнения своих функций Платежная организация вправе:

4.2.1 вносить изменения в Правила Системы и подавать новую редакцию Правил или изменений к ним в Национальный банк Украины;

4.2.2 в соответствии с Программой идентификации и изучения клиентов ПАОКБ «ПРАВЭКС-БАНК», Программой осуществления финансового мониторинга по направлениям деятельности Банка в процессе обслуживания клиентов ПАОКБ «ПРАВЭКС-БАНК» и Программой осуществления финансового мониторинга операций по переводу средств с помощью платежной системы «TELEGRAF», утвержденных решением Правления ПАОКБ «ПРАВЭКС-БАНК», проводить обязательную идентификацию и изучение Участников Системы;

4.2.3 определять виды ограничений, а также устанавливать системные ограничения по осуществлению переводов в Системе, которые не противоречат/соответствуют законодательным актам Украины и Национального банка Украины;

4.2.4 самостоятельно устанавливать продолжительность операционного дня, которая закрепляется во внутренних нормативных документах;

4.2.5 открывать счета в расчетном банке для проведения взаиморасчетов Участникам Системы согласно условиям, указанным в договоре, в порядке, определенном законодательными актами Украины и Национальным банком Украины;

4.2.6 по результатам клиринга формировать клиринговое требование на проведение взаиморасчетов между Участниками Системы;

4.2.7 проверять соблюдение требований и процедур осуществления операций по переводам в Системе, определенных законодательством Украины, Правилами самой Системы и заключенными договорами;

- 4.2.8 определять размер комиссионного вознаграждения и комиссии за расчетно-кассовое обслуживание по операциям по переводу денежных средств в Системе и порядок их уплаты;
- 4.2.9 изменять размер комиссионного вознаграждения и комиссии за расчетно-кассовое обслуживание по операциям по переводу денежных средств в Системе;
- 4.2.10 получать комиссию за расчетно-кассовое обслуживание от пользователей Системы за осуществление операций по переводу денежных средств в Системе;
- 4.2.11 выплачивать комиссионное вознаграждение Участнику Системы за осуществление расчетно-кассовых операций по приему и/или выплате денежных переводов в Системе;
- 4.2.12 будучи Участником Системы использовать аппаратно-программный комплекс Системы без услуг оператора услуг платежной инфраструктуры.

4.3. Для выполнения своих функций Платежная организация обязуется:

- 4.3.1 согласовать с Национальным банком Украины Правила Системы;
- 4.3.2 в течение 15 календарных дней со дня заключения договора с Участником Системы в письменной форме сообщить об этом Национальный банк Украины;
- 4.3.3 осуществлять мероприятия с целью выявления, предотвращения, пресечения и противодействия мошенничеству при осуществлении операций с переводами в Системе;
- 4.3.4 при согласовании новой редакции Правил или изменений к ним с Национальным банком Украины уведомить Участников Системы об этих изменениях с учетом сроков внедрения изменений в Системе;
- 4.3.5 принимать все меры, направленные на выполнение требований законодательства в сфере предотвращения и противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения;
- 4.3.6 организовать и постоянно поддерживать надежное, непрерывное и безопасное функционирование аппаратно-программного комплекса Системы, осуществлять техническое обслуживание операций по переводу и получению денежных средств в Системе;
- 4.3.7 обеспечить в аппаратно-программном комплексе Системы соблюдение системных ограничений в отношении осуществления операций по переводам (невозможность на технологическом уровне превышения установленных лимитов на отделениях/платежных устройствах Участников Системы) и т.п.;

4.3.8 выплачивать комиссионное вознаграждение Участнику Системы за осуществление расчетно-кассовых операций по приему и/или выплате денежных переводов в Системе;

4.3.9 обеспечить систему защиты информации по осуществлению операций по переводам в Системе на всех этапах их формирования, обработки, передачи и хранения.

5. Функции, права и обязанности Участника Системы

5.1. Участник Системы осуществляет следующие функции:

5.1.1 осуществляет контроль за соблюдением пользователями Правил Системы;

5.1.2 обеспечивает учет выполнения (завершения) операций по переводам в Системе;

5.1.3 координирует деятельность пользователей Системы в Системе;

5.1.4 консультирует своих ответственных работников/пользователей Системы относительно осуществления операций по переводу и получению денежных средств;

5.1.5 обеспечивает размещение в своих отделениях, на доступных для осмотра пользователей на местах с учетом расположения платежного устройства (при его наличии) или на мониторе платежного устройства информации о наименовании и местонахождении платежной организации и Участников Системы, наименовании Системы, номеров телефонов справочной службы, электронной почты, режима работы, порядка (условий) осуществления перевода средств, видов валют перевода средств, сроков зачисления средств получателям и размер комиссии за расчетно-кассовое обслуживание за совершение операции, предоставление пользователю по его требованию информации о пунктах выплаты перевода средств в Системе;

5.1.6 контролирует, как пользователи Системы выполняют свои обязательства;

5.1.7 обеспечивает нормативно-правовое функционирование Участника Системы.

5.2. Для выполнения своих функций Участник Системы вправе:

5.2.1 заключать договор о возможности вступления в Систему с платежной организацией в соответствии с условиями настоящих Правил;

5.2.2 проверять соблюдение требований и процедур осуществления операций по переводам в Системе, определенных законодательством страны резиденции, Правилами самой Системы и заключенными договорами в пределах операций, осуществленных Участником Системы;

5.2.3 получать комиссионное вознаграждение от Платежной организации за осуществление расчетно-кассовых операций по приему и/или выплате денежных переводов в Системе;

5.2.4 получать комиссию за расчетно-кассовое обслуживание от пользователей Системы за осуществление операций по переводу денежных средств в Системе;

5.2.5 открыть корреспондентский/ие или текущий/ие счет/а в Расчетном банке для проведения взаиморасчетов согласно условиям, указанным в договоре, в порядке, определенном законодательными актами Украины и Национальным банком Украины;

5.2.6 предоставить право Расчетному банку списывать денежные средства со счетов, открытых в Расчетном банке, без дополнительного распоряжения Участника Системы на условиях заранее данного акцепта.

5.3. Для выполнения своих функций Участник Системы обязуется:

5.3.1 осуществлять мероприятия с целью выявления, предотвращения, пресечения и противодействия мошенничеству при осуществлении операций с переводами в Системе;

5.3.2 соблюдать требования действующего законодательства страны его резиденции по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма или финансирования распространения оружия массового уничтожения;

5.3.3 проводить обязательную идентификацию, верификацию и изучение пользователей Системы в соответствии с требованиями законодательства *страны его резиденции* в сфере предотвращения и противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма или финансирования распространения оружия массового уничтожения и внутренних документов Участника Системы по вопросам финансового мониторинга;

5.3.4 принимать все меры, направленные на выполнение требований законодательства *страны его резиденции* в сфере предотвращения и противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения;

5.3.5 обеспечить осуществление учета операций относительно сопровождения переводов по Системе и строгое соблюдение требований законодательства страны его резиденции;

5.3.6 организовать и постоянно поддерживать надежное, непрерывное и безопасное функционирование предоставленного доступа к аппаратно-программному комплексу Системы;

5.3.7 обеспечить отображение информации о каждой операции по приему наличных средств для дальнейшего перевода и расчетов между Участниками Системы или Участника Системы с получателями в своей Главной книге бухгалтерского учета, в системе учета Платежной организации платежной системы и в системе Расчетного банка в тот же операционный день – день осуществления операций;

5.3.8 обеспечить ежедневно, за предыдущий рабочий день, проведение взаиморасчетов и отражение в своей Главной книге бухгалтерского учета информации по этим расчетам, если иное не указано в договоре между Участником Системы и Платежной организацией, что не противоречит законодательству страны его резиденции;

5.3.9 внедрить надлежащий уровень контроля за обеспечением отражения в своей Главной книге бухгалтерского учета документов на проведение приходных и расходных операций, указанных в настоящих Правилах, по сформированным Системой переводам, которые были отражены в соответствующих регистрах бухгалтерского учета при осуществлении операций;

5.3.10 предоставлять справки по требованию пользователей Системы по их переводам (отправленным и/или полученным соответственно) в Системе согласно тарифов Участника Системы, действующих на момент предоставления услуги;

5.3.11 разработать, утвердить и использовать в обслуживании пользователей Системы программу проведения идентификации, верификации и изучения пользователей Системы в сфере предотвращения и противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма или финансирования распространения оружия массового уничтожения в соответствии с законодательством страны его резиденции;

5.3.12 согласно требованиям настоящих Правил разработать, утвердить и использовать в обслуживании пользователей Системы внутреннюю подробную инструкцию для ответственных работников относительно сопровождения переводов по Системе, а также инструкцию инициирования переводов с помощью платежных устройств с обязательным учетом ограничений по проведению обязательной идентификации, верификации и изучения пользователей Системы в соответствии с требованиями законодательства Украины в сфере предотвращения и противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма или финансирования распространения оружия массового уничтожения, в том числе нормативных актов Национального банка Украины;

5.3.13 использовать программное обеспечение, обеспечивающее обнаружение и остановку непосредственно до проведения финансовой операции, осуществляемой в пользу или по поручению пользователя Системы, если ее участником или выгодоприобретателем по ней является лицо, включенное в перечень лиц, связанных с осуществлением террористической деятельности или относительно которых применены международные санкции;

5.3.14 обеспечить систему защиты информации по осуществлению операций по переводам в Системе на всех этапах их формирования, обработки, передачи и хранения;

5.3.15 обеспечить информирование платежной организации/других участников Системы о ложных/ненадлежащих переводах, о пользователях этих переводов согласно порядку, который определяется условиями договора;

5.3.16 предоставить гарантии платежной организации на предмет выполнения обязательств по договору или обеспечить наличие на счету, открытом в Расчетном банке, суммы, которая является предметом клирингового обеспечения и определяется условиями договора, или указать в договоре другие обязательства минимизации риска неплатежеспособности;

5.3.17 соблюдать требования Правил Системы;

5.3.18 при отправке переводов путем внесения наличных средств для дальнейшего перевода с помощью платежного устройства обеспечить создание архивов электронных документов (сохранение информации о принятых наличных средствах, реестрах и т.д.) и контроль за их целостностью, защиту этих документов (в том числе криптографическую) во время их хранения и передачи от платежных устройств к Системе в соответствии с нормативно-правовыми актами Национального банка Украины;

5.3.19 выплачивать платежной организации комиссионное вознаграждение за обслуживание операций по переводу денежных средств в Системе.

6. Функции, права и обязанности Расчетного банка

6.1. Расчетный банк осуществляет следующие функции:

6.1.1 обеспечивает проведение взаиморасчетов между Участниками Системы путем списания и/или зачисления денежных средств через счета Участников Системы в соответствии с требованиями настоящих Правил, условий договора и в порядке, определенном законодательными актами Украины и Национальным банком Украины;

6.1.2 обеспечивает проведение расчетов платежной организации как Участника Системы путем списания и зачисления денежных средств через балансовые счета платежной организации в соответствии с требованиями настоящих

Правил и в порядке, определенном законодательными актами Украины и Национальным банком Украины.

6.2 Для выполнения своих функций Расчетный банк вправе:

6.2.1 самостоятельно определять и контролировать условия, порядок открытия и ведения счетов Участника Системы в соответствии с требованиями настоящих Правил и в порядке, определенном законодательными актами Украины и Национальным банком Украины;

6.2.2 самостоятельно списывать денежные средства со счетов Участника Системы без дополнительного распоряжения Участника Системы на условиях заранее данного акцепта в соответствии с требованиями настоящих Правил и условий заключенных договоров;

6.2.3 участвовать в решении споров между Платежной организацией и Участниками Системы;

6.3 Для выполнения своих функций Расчетный банк обязуется:

6.3.1 сообщать платежную организацию об открытии/закрытии Участниками Системы счетов в течение 1 (одного) рабочего дня с момента открытия/закрытия счетов;

6.3.2 не менять требования, без согласования с Платежной организацией, о порядке, условиях и сроках проведения взаиморасчетов между Участниками Системы, предусмотренные условиями договора между Участником Системы и Платежной организацией;

6.3.3 уведомлять платежную организацию, а также Участников Системы о намерении изменения условий, порядка открытия и ведения счетов Участника Системы в соответствии с требованиями настоящих Правил и в порядке, определенном законодательными актами Украины и Национальным банком Украины;

6.3.4 на основании предоставленных расчетов платежной организации проводить списание и/или зачисление денежных средств через счета Участников Системы в соответствии с требованиями настоящих Правил, условий договора и в порядке, определенном законодательными актами Украины и Национальным банком Украины;

6.3.5 по запросу платежной организации предоставлять любые формы отчетности о проведенных расчетах/взаиморасчетах относительно деятельности Системы;

6.3.6 ежедневно информировать платежную организацию о наличии суммы на корреспондентских счетах Участника Системы, которая является предметом

клирингового обеспечения и определяется условиями договора, если иное не предусмотрено условиями договора;

6.3.7 немедленно уведомлять платежную организацию об отзыве лицензии Участника Системы на осуществление банковских операций и о всех других возможных запретах/санкциях, предусмотренных законодательными актами Украины и Национальным банком Украины;

6.3.8 в случае внесения изменений в учредительные документы, а также при изменении других документов Расчетного банка, влияющих на выполнение своих функций относительно деятельности Системы, предоставить платежной организации и Участникам Системы указанные изменения не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты их утверждения;

6.3.9 самостоятельно разрабатывать и постоянно обновлять методику анализа рисков в Системе относительно проведения взаиморасчетов и предоставлять ее платежной организации.

7. Функции, права и обязанности Оператора услуг платежной инфраструктуры

7.1. Оператор услуг платежной инфраструктуры осуществляет следующие функции:

7.1.1 обмен информационными сообщениями между аппаратно-программным комплексом Системы и Участниками Системы;

7.1.2 аутентификация Участников Системы при подключении к серверу и обеспечение конфиденциальности и целостности передаваемых в Системе данных;

7.1.3 авторизация действий Участников Системы в Системе и авторизация доступа к конфиденциальной информации;

7.1.4 ведение системного журнала безопасности;

7.2. Для выполнения своих функций оператор услуг платежной инфраструктуры вправе:

7.2.1 применять механизмы защиты по обмену информацией, обрабатываемой в Системе;

7.2.2 реализовывать протокол взаимной аутентификации сторон;

7.2.3 реализовывать ведение защищенного системного журнала.

7.3. Для выполнения своих функций оператор услуг платежной инфраструктуры обязуется:

- 7.3.1 обеспечить обмен информационными сообщениями между аппаратно-программным комплексом Системы и Участниками Системы;
- 7.3.2 обеспечить конфиденциальность и целостность информации, передаваемой телекоммуникационными каналами связи между техническими средствами Системы;
- 7.3.3 обеспечить аутентификацию Участника Системы при подключении Участника Системы к серверу;
- 7.3.4 обеспечить неопровержимость действий Участников Системы путем ведения защищенного системного журнала;
- 7.3.5 обеспечить бесперебойность работы и безопасное функционирование обмена информацией в Системе;
- 7.3.6 обеспечить авторизацию действий Участника Системы в Системе и авторизацию доступа к конфиденциальной информации;
- 7.3.7 обеспечить хранение данных о каждой операции по переводу средств с возможностью восстановления информации о дате совершения операции, инициаторе и получателе перевода, месте инициирования и выплаты перевода, сумме и валюте перевода.

8. Функции, права и обязанности пользователей Платежной системы

8.1. Пользователи Системы осуществляют следующие функции:

- 8.1.1 иницируют отправку денежных средств в Систему;
- 8.1.2 иницируют получение денежных средств в Системе.

8.2. Для их выполнения пользователи Системы вправе:

- 8.2.1 иницировать отправку денежных средств в Систему;
- 8.2.2 иницировать получение денежных средств в Системе;
- 8.2.3 иницировать смену реквизитов Получателей денежных средств в Системе по запросу Инициатора;
- 8.2.4 иницировать возврат неполученных Получателем денежных средств по запросу Инициатора;
- 8.2.5 получать справки по их переводам (отправленным и/или полученным соответственно) в Системе согласно тарифов Участника Системы, действующих на момент предоставления услуги;

8.3. Для выполнения своих функций пользователи Системы обязуются:

- 8.3.1 предоставлять Участникам Системы необходимые документы для проведения обязательной верификации, идентификации и изучения в соответствии с законодательством страны его резиденции;

8.3.2 соблюдать требования и процедуры осуществления операций по переводам в Системе, определенные законодательством Украины, законодательством страны их резиденции, Правилами самой Системы и заключенными договорами;

8.3.3 вносить комиссию за расчетно-кассовое обслуживание за осуществление операций по переводу денежных средств в Системе;

8.3.4 вносить комиссию за подготовку и получение справки по их переводам (отправленным и/или полученным соответственно) в Системе согласно тарифов Участника Системы, действующих на момент оказания услуги.

9. Порядок вступления и выхода участников в/из Платежной системы

9.1. Участником Системы вправе быть банк или небанковское финансовое учреждение:

- банк-резидент, при условии наличия банковской лицензии и генеральной лицензии на осуществление валютных операций;
- небанковское финансовое учреждение-резидент, при наличии лицензии на перевод средств без открытия счетов и генеральной лицензии на осуществление валютных операций;
- банк/небанковское финансовое учреждение-нерезидент, при условии, что это финансовое учреждение внесено в Государственный реестр финансовых учреждений в порядке, установленном законодательством страны его резиденции и имеет право осуществлять перевод средств.

9.2. Участник Системы получает доступ к Системе при условии заключения договора с платежной организацией об участии в Системе, в котором определяются основные функции, обязанности, права и ответственность Участника и платежной организации. Исключением является сама платежная организация, которая является и участником Системы. К договору прилагается информационная справка с электронными адресами и контактными данными ответственных лиц за расчеты Участника Системы.

При наличии ограничений по осуществлению переводов, установленных законодательством страны резиденции Участника Системы – отправителя/получателя, Участник Системы обязан предоставить такую информацию с приложением подтверждающей документации.

9.3. Платежная организация в течение 15 календарных дней со дня заключения договора с Участником Системы в письменной форме уведомляет об этом Национальный банк Украины.

Участник Системы осуществляет свою деятельность в Системе исключительно после регистрации Участника Системы путем внесения сведений о нем в Реестр платежных систем, систем расчетов, участников этих систем и операторов услуг платежной инфраструктуры Национальным банком Украины.

9.4. Платежная организация после получения уведомления от Национального банка Украины о регистрации Участника Системы путем внесения сведений о нем в Реестр сообщает об этом Участника Системы и подключает Участника Системы к аппаратно-программному комплексу Системы согласно порядка и сроков, указанных в договоре.

В случае отсутствия у Участника Системы счетов для проведения взаиморасчетов, Участник Системы должен открыть корреспондентский/ие или текущий/ие счет/а в Расчетном банке согласно указанным в договоре условиям и в порядке, определенном законодательными актами Украины и Национальным банком Украины.

Расчетный банк вправе открывать счета резидентам Украины (банкам и небанковским финансовым учреждениям), нерезидентам Украины (банкам и представительствам небанковских финансовых учреждений в Украине). Порядок открытия счетов и их режимы определяются Национальным банком Украины, действующим на момент открытия счетов.

9.5. Основанием для выхода Участника из Системы по желанию Участника является письменное уведомление в адрес Платежной организации о прекращении участия в Системе с последующим заключением дополнительного соглашения к договору о расторжении договора, если иное не предусмотрено условиями договора, при условии выполнения всех обязательств по этому договору.

9.6. Основанием для выхода Участника из Системы по желанию Платежной организации является:

9.6.1 нарушение условий договора;

9.6.2 нарушение требований настоящих Правил;

9.6.3 неплатежеспособность Участника Системы;

9.6.4 другие основания, исключающие дальнейшее выполнение Участником Системы своих функций и обязательств.

При возникновении указанных оснований Платежная организация направляет письменное уведомление в адрес Участника Системы о прекращении участия в Системе/расторжении договора и регулирует невыполненные обязательства согласно требованиям настоящих Правил, договора и в порядке, определенном законодательными актами Украины и Национальным банком Украины.

10. Порядок и принцип выполнения и отзыва документов на перевод, завершение перевода в Платежной системе. Информационные сообщения и движение средств в Системе

Центром хранения и обработки данных является программно-аппаратный комплекс Системы. Обмен информационными сообщениями осуществляется с помощью Оператора услуг платежной инфраструктуры

10.1 Участники Системы предоставляют услуги Системы, выполняя требования нормативно-правовых актов Украины, в том числе нормативных актов Национального банка Украины относительно осуществления переводов за пределы Украины/в Украину, а также в пределах Украины, а именно:

10.1.1 Переводы, осуществляемые в пределах Украины:

- наличные переводы физических лиц в пользу физических лиц в национальной валюте Украины для выплаты наличными средствами;
- наличные переводы физических лиц в пользу физических лиц в национальной валюте Украины, для зачисления их на указанный расчетный счет;
- наличные переводы физических лиц в пользу физических лиц в национальной валюте Украины с внесением наличных средств с помощью платежного устройства для выплаты наличными средствами в отделении Участника Системы;
- наличные переводы физических лиц в иностранной валюте (доллары США (USD), евро (EUR), российские рубли (RUB)) с/на текущий счет в пользу физических лиц (операции проводятся через открытие текущих счетов, выполняя требования нормативно-правовых актов Украины, в том числе нормативных актов Национального банка Украины);
- наличные переводы физических лиц в пользу юридических лиц в национальной валюте Украины для получения безналичными средствами;
- безналичные переводы физических лиц-предпринимателей или юридических лиц в пользу физических лиц в национальной валюте Украины для выплаты наличными средствами.

10.1.2 Переводы, осуществляемые с/за пределы Украины и в Украину:

- наличные переводы физических лиц в пользу физических лиц в иностранной валюте (доллары США (USD), евро (EUR), российские рубли (RUB)), для выплаты наличными средствами;
- наличные переводы физических лиц в пользу физических лиц в иностранной валюте (доллары США (USD), евро (EUR), российские рубли (RUB)), для зачисления их на указанный расчетный счет (операции проводятся через открытие текущих счетов, выполняя требования нормативно-правовых

актов Украины, в том числе нормативных актов Национального банка Украины);

- наличные переводы физических лиц в пользу юридических лиц в иностранной валюте (доллары США (USD), евро (EUR), российские рубли (RUB)) для получения безналичными средствами.

10.1.3 При осуществлении переводов в пределах Украины и с/за пределы Украины:

Перевод без открытия счета в пределах Украины для выплаты его наличными средствами без зачисления на текущий счет по поручению резидента и нерезидента осуществляется исключительно в национальной валюте Украины.

Наличные переводы в национальной валюте Украины и в иностранной валюте для зачисления их на текущий счет нерезидента в Украине зачисляются на основании документов, подтверждающих источники происхождения этих средств.

Перевод с текущего счета резидента для зачисления средств на текущий счет нерезидента на территории Украины запрещен.

Резиденты/нерезиденты могут осуществлять за пределы Украины переводы иностранной валюты на цели, предусмотренные нормативно-правовыми актами Национального банка Украины, регулирующие осуществление переводов по текущим валютным неторговым операциям:

- в сумме, которая в эквиваленте не превышает 15 000 гривен в один операционный день, с текущего счета в иностранной валюте или без его открытия (по желанию клиента) без подтверждающих документов, нерезидентам разрешается без открытия текущих счетов в иностранной валюте переводить за пределы Украины сумму, не превышающую в эквиваленте 15 000 гривен в один операционный день, на основании документов, подтверждающих источники происхождения иностранной валюты,

- в сумме, которая в эквиваленте превышает 15 000 гривен в один операционный день, исключительно с текущего счета в иностранной валюте на основании подтверждающих документов, но не более чем 150 000 гривен в месяц, если иное не предусмотрено требованиями нормативно-правовых актов Украины, в том числе нормативных актов Национального банка Украины, действующих на момент совершения операции.

Зачисление на текущие счета резидентов и нерезидентов переводов из-за границы и дальнейшая их выплата с этих счетов осуществляется без ограничения суммы, если иное не предусмотрено требованиями нормативно-правовых актов Украины, в том числе нормативных актов Национального банка Украины, действующих на момент совершения операции.

Иностранная валюта, переведенная из-за границы в пользу резидента и нерезидента для выплаты наличными средствами без открытия счета, может быть выплачена получателю в сумме, которая в эквиваленте не превышает 150 000 гривен в один операционный день, выполняя требования нормативно-правовых актов Украины, в том числе нормативных актов Национального банка Украины, действующих на момент осуществления выплаты перевода, если иное не предусмотрено требованиями нормативно-правовых актов Украины, в том числе нормативных актов Национального банка Украины, действующих на момент совершения операции.

В случае осуществления переводов с помощью Системы без открытия счета в пределах Украины на сумму, равную или превышающую 150 000 гривен, в соответствии с требованиями нормативно-правовых актов Украины, в том числе нормативных актов Национального банка Украины в сфере предотвращения и противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма или финансирования распространения оружия массового уничтожения, проводится обязательная идентификация, верификация и изучение Инициатора/Получателя перевода соответственно.

Учитывая вышесказанное, отправка/выплата перевода, которая требует открытия текущего счета инициатору/получателю перевода соответственно, может осуществляться только Участником Системы, в роли которого выступает банк.

Небанковское финансовое учреждение при отправке/выплате переводов ограничивается только переводами, осуществляемыми без открытия текущего счета инициатору/получателю соответственно.

10.1.4 Переводы в Системе осуществляются с учетом ограничений, учитывая ограничения, указанные в п. 10.1.3 и п. 10.2.3, и ограничений, установленных действующим законодательством страны резиденции Участника Системы.

Ограничения могут быть установлены Платежной организацией – это ограничения, действующие на территории Украины на основании требований нормативно-правовых актов Украины, в том числе нормативных актов Национального банка Украины, законодательством страны резиденции Участника Системы-отправителя и/или Участника Системы-получателя, или договором присоединения к Системе.

При наличии ограничений, установленных законодательством страны резиденции Участника Системы-отправителя/получателя, Участники Системы обязаны предоставить такую информацию путем направления письма в адрес Платежной организации с приложением подтверждающей документации.

Платежная организация обеспечивает в аппаратно-программном комплексе Системы соблюдение имеющихся ограничений по осуществлению переводов в Системе. Участник Системы получает информацию об ограничении по осуществлению переводов путем уведомления в Системе.

10.2. Виды услуг по переводу средств.

От физического лица → для получения физическим лицом:

с выдачей наличных средств;

с зачислением на счет.

От юридического лица → для получения физическим лицом:

с выдачей наличных средств;

с зачислением на счет.

От физического лица → для получения юридическим лицом:

с зачислением на счет:

мобильная связь;

интернет и телефония;

телевидение;

банки и страхование

игры;

такси;

коммунальные услуги;

лотерея;

билеты;

благотворительность;

продукция, работы, услуги для собственного потребления.

10.2.1 Наличные переводы.

Инициатор перевода – физическое лицо. Получатель перевода – физическое лицо. Валюта перевода – гривна (UAH), доллары США (USD), евро (EUR), российские рубли (RUB).

Перевод в Системе осуществляется на основании надлежащим образом оформленной и подписанной заявки на перевод наличных средств и внесением суммы перевода или путем внесения на собственный текущий счет денежных средств и подачи в отделение платежного поручения на перечисление их на счет Участника Системы или путем внесения наличных средств для последующего перевода за помощью платежного устройства и внесения комиссии за расчетно-кассовое обслуживание (далее – комиссии за РКО), при его осуществлении.

Срок выполнения наличного перевода – в тот же операционный день – день осуществления операции (в течение одной минуты с момента отправки перевода в Систему).

Отправка наличных переводов по Системе осуществляется на основании «Заявления на перевод наличности» с указанием следующих обязательных реквизитов:

- дата совершения операции;
- Ф.И.О. (О. при наличии) плательщика (инициатора)/наименование плательщика;
- данные паспорта (или заменяющего его документа), идентификационный (регистрационный) номер налогоплательщика (при наличии) инициатора и дата рождения (данные заполняются в случаях, определенных нормами действующего законодательства страны резиденции Участника Системы);
- банк плательщика и страна плательщика;
- код плательщика (при зачислении на счет);
- наименование платежной системы;
- сумма перевода и название валюты;
- назначение платежа;
- Ф.И.О. (О. при наличии) получателя/наименование получателя;
- банк получателя (при зачислении на счет) и страна получателя;
- код банка получателя (при зачислении на счет);
- номер счета (при зачислении на счет);
- регистрационный номер перевода;
- подпись плательщика;
- подписи Участника Системы;
- оттиск печати (штампа) Участника Системы.

Дополнительные реквизиты, которые не противоречат требованиям настоящих Правил и законодательства страны резиденции Участника Системы.

10.2.2 Безналичные переводы.

Инициатор перевода – физическое лицо-предприниматель или юридическое лицо. Получатель перевода – физическое лицо. Валюта перевода – гривна (UAH). Услуга предоставляется исключительно Участником Системы, который является банком Украины, на основании договорных обязательств между физическим лицом-предпринимателем или юридическим лицом и Участником Системы.

Перевод в Системе может быть инициирован на основании платежного поручения путем безналичного перечисления Инициатором на счет Участника Системы денежных средств и комиссии за РКО с назначением платежа, содержащим информацию: Ф.И.О. получателя и адрес проживания/регистрации

получателя или серия и номер паспорта/заменяющего его документа, как дополнительный реквизит. Если договор предусматривает перечисление общей суммы денежных средств и комиссии за РКО, то подробная информация по их получателям указана в электронных реестрах с ЭЦП, предоставленной в соответствии с условиями договора, или используя другой способ защиты информации, обусловленный договором.

Срок выполнения безналичного перевода – согласно сроков ввода переводов в Систему/срока осуществления выплаты перевода, обусловленных договором между Участником Системы и физическим лицом-предпринимателем или юридическим лицом, который должен соответствовать срокам, установленным требованиями нормативно-правовых актов Украины, в том числе нормативных актов национального банка Украины.

Инициатор перевода – физическое лицо. Получатель перевода – юридическое лицо. Валюта перевода – гривна (UAH), доллары США (USD), евро (EUR), российские рубли (RUB). Услуга предоставляется исключительно Участником Системы, который является банком Украины на основании договорных обязательств между юридическим лицом и Участником Системы.

Иницирование перевода в Системе осуществляется физическим лицом в порядке, определенном п. 10.2.1 и п. 10.3.1, с дополнительным уведомлением Участником Системы о каждом таком отправлении перевода в Системе Получателя-юридического лица путем и в порядке, которые указаны в договоре между юридическим лицом и Участником Системы.

10.2.3 Выплата наличных и безналичных переводов:

Выплата переводов согласно валюты иницирования перевода осуществляется получателям-физическим лицам в наличной форме в рамках лимитов и ограничений по выдаче наличных средств в течение одного операционного дня на одно физическое лицо согласно действующему на момент выплаты законодательству страны резиденции Участника Системы.

Выплата переводов, сумма которых превышает установленные лимиты и ограничения по выдаче наличных средств, в течение одного операционного дня на одно физическое лицо согласно действующему на момент выплаты законодательству страны резиденции Участника Системы осуществляется *на текущий счет* Получателя.

Открытие текущего счета выполняется согласно действующим на момент открытия нормам законодательства страны резиденции Участника Системы.

Выплата перевода согласно валюты иницирования перевода осуществляется Получателям-юридическим лицам исключительно *в безналичной форме*. Безналичные перечисления производятся в соответствии с требованиями нормативных актов Украины, в том числе нормативных актов

Национального банка Украины относительно бухгалтерского учета банков Украины и безналичного перечисления на счета юридических лиц.

Выплата переводов наличными по Системе осуществляется на основании «Заявления на выдачу наличных» с указанием следующих обязательных реквизитов:

- дата совершения операции;
- Ф.И.О. (О. при наличии) получателя;
- данные паспорта (или заменяющего его документа), идентификационный (регистрационный) номер налогоплательщика (при наличии) получателя и дата рождения (данные заполняются в случаях, определенных нормами действующего законодательства страны резиденции Участника Системы);
- банк получателя и страна получателя;
- код банка получателя;
- наименование платежной системы;
- сумма выплаты и название валюты;
- содержание операции;
- номер счета (при списании со счета);
- подпись получателя;
- подписи Участника Системы;
- оттиск печати (штампа) Участника Системы.

Дополнительные реквизиты, которые не противоречат требованиям настоящих Правил и законодательства страны резиденции Участника Системы.

10.3. Инициирование переводов, где Инициатор перевода – физическое лицо, Получатель перевода – физическое лицо или юридическое лицо.

10.3.1 Перед инициированием перевода в Системе на отделении Участника Системы ответственные работники отделения обязаны:

Ознакомить Инициатора о порядке (обращение клиента, предоставление данных для инициирования перевода, внесение/получение суммы денежных средств) и условиях (страны-Участники Системы, виды валют перевода средств, стоимость данных услуг) перевода средств, а также предоставить инициатору, по его требованию, информацию об отделении выплаты переводов.

В соответствии с требованиями законодательства страны резиденции в сфере предотвращения и противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма или финансирования распространения оружия массового уничтожения провести обязательную идентификацию, верификацию и изучение Инициатора перевода. В случае отказа Инициатора перевода от предоставления документов или

информации, необходимой Участнику Системы для осуществления идентификации, верификации и изучения, ответственный работник отделения отказывает в осуществлении перевода в соответствии с законодательством страны резиденции.

При отправлении перевода комиссию за РКО вносит Инициатор перевода: на территории Украины – в национальной валюте Украины, на территории других стран – в валюте перевода или в валюте страны резиденции, выполняя требования законодательства страны резиденции.

Иницируя перевод в Системе, ответственный работник вводит данные перевода в Систему, проверяет рассчитанную программой сумму комиссии за РКО и сохраняет перевод. Обеспечивает распечатку Заявления на перевод наличных средств на сумму перевода и Заявления на перевод наличных средств на сумму комиссии за РКО, содержащие регистрационный номер перевода. При отправлении перевода с использованием текущего счета, при условии наличия достаточной суммы средств для перевода на текущем счете, регистрационный номер перевода указывается в квитанции на оплату комиссии за РКО.

Внесение данных перевода в Систему осуществляется латиницей для Участников Системы, зарегистрированных за пределами Украины. Для Участников Системы, зарегистрированных на территории Украины, внесение данных перевода возможно кириллицей и латиницей.

Отправка перевода в иностранной валюте осуществляется на основании требований законодательства страны резиденции, действующих на момент осуществления перевода.

При наличии требований законодательства страны резиденции, открывает Инициатору текущий счет в иностранной валюте для отправки перевода по действующим на момент его открытия нормам, утвержденным законодательством страны резиденции.

После внесения суммы перевода и комиссии за РКО обеспечивает отображение перевода в соответствующих регистрах бухгалтерского учета Участника Системы в соответствии с законодательством страны резиденции. Отправляет перевод в Систему.

При отправлении перевода с использованием текущего счета, после внесения суммы перевода, комиссии за РКО и обеспечения отображения перевода в соответствующих регистрах бухгалтерского учета Участника Системы, при осуществлении перевода, отправляет перевод в Систему контроллер отделения, который не был исполнителем данного перевода.

Наличие двух работников (исполнитель и контролер), задействованных в отправке перевода не является обязательным требованием для Участника

Системы при условии выполнения процедур внутреннего контроля в соответствии с законодательством страны резиденции Участника Системы.

Ответственный работник выдает Инициатору квитанции на сумму перевода и комиссии за РКО, предупреждает Инициатора, если Получатель – физическое лицо, что ему необходимо сообщить регистрационный номер перевода Получателю и предупредить Получателя, что при получении перевода необходимо иметь при себе паспорт (заменяющий его документ), при переводе в иностранной валюте – также идентификационный (регистрационный) номер¹ (при наличии), для необходимости открытия текущего счета и другие документы, которые могут быть предусмотрены законодательством страны резиденции Участника Системы.

10.3.2 Отправка переводов путем внесения наличных средств для дальнейшего перевода с помощью платежного устройства:

Перед инициированием перевода в Системе экран платежного устройства ознакомит Инициатора о порядке (предоставление данных для инициирования перевода, суммы внесения денежных средств) и условиях (территория Украины, национальная валюта перевода средств, стоимость данных услуг) перевода средств, а также предоставить инициатору, по его требованию, информацию об отделении выплаты переводов.

Отправка переводов осуществляется исключительно на территории Украины и в национальной валюте Украины в сумме, не превышающей 15 000 гривен.

Отправка наличных переводов по Системе с внесением наличных с помощью платежного устройства осуществляется на основании «Квитанции платежного устройства» с указанием следующих обязательных реквизитов:

- Квитанция № ___
- Номер платежного устройства:
- Адрес размещения платежного устройства
- Дата и время осуществления операции
- Идентификатор финансового учреждения
- Наименование платежной системы
- Код авторизации: Регистрационный номер перевода в платежной системе
- Плательщик: Ф.И.О. (О. при наличии)
- Банк плательщика (наименование, код банка, ЕГРПОУ, адрес)
- Получатель: Ф.И.О. (О. при наличии)
- Банк получателя (наименование, код банка, ЕГРПОУ, адрес)
- Вид операции «Описание»
- Сумма и валюта операции

¹идентификационный (регистрационный) номер – идентификационный номер (регистрационный номер учетной карточки налогоплательщика) согласно Государственному реестру физических лиц-налогоплательщиков

- Комиссия «Сумма»
- Сумма «Общая сумма»

Дополнительные реквизиты, которые не противоречат требованиям настоящих Правил и нормативно-правовых актов Национального банка Украины.

Иницируя перевод в Системе, Инициатор вводит все необходимые данные перевода, предусмотренные платежным устройством, согласно требованиям настоящих Правил. Внесение данных перевода в Систему осуществляется кириллицей или латиницей.

После заполнения Инициатором всех необходимых данных и сохранения перевода платежное устройство распечатывает Инициатору Квитанцию платежного устройства на сумму перевода, содержащую регистрационный номер перевода и комиссии за РКО (Приложение 1а).

Платежное устройство информационным сообщением предупреждает Инициатора, что ему необходимо сообщить регистрационный номер перевода Получателю и предупредить Получателя, что при получении перевода необходимо иметь при себе паспорт (заменяющий его документ).

Операция считается завершенной после внесения суммы перевода и комиссии за РКО и подтверждения осуществления оплаты инициатором.

Завершенная операция отправки перевода отправляется в Систему.

Участник Системы обязан обеспечить отражение операций, осуществимых с помощью платежного устройства в соответствующих регистрах бухгалтерского учета в соответствии с требованиями нормативно-правовых актов Украины, в том числе нормативных актов Национального банка Украины, в тот же операционный день – день совершения операций.

10.3.3. Срок хранения наличных переводов в Системе составляет 30 рабочих дней. В случае невозможности Участниками Системы выплаты суммы перевода из-за неявки получателя в течение 30 рабочих дней со дня поступления этой суммы в отделение/платежное устройство Участника Системы, сумма перевода подлежит возврату инициатору перевода.

В случае невозможности возврата инициатору перевода, перевод в течение 5 (пяти) лет продолжает быть доступным к выплате получателю или возврату инициатору.

В случае невозможности возврата/выплаты суммы перевода из-за неявки инициатора/получателя соответственно в течение 5 (пяти) лет плюс 30 рабочих дней со дня поступления этой суммы в отделение/платежное устройство Участника Системы, в связи с истечением срока приобретательной давности сумма перевода переносится на счет комиссионных доходов платежной организации.

В случае обращения физического лица за выплатой денежных средств, которые перенесены по окончании срока приобретательной давности, решение о возврате денежных средств принимается руководителем платежной организации, но не вопреки требованиям нормативно-правовых актов Украины, в том числе нормативных актов Национального банка Украины, действующих на момент обращения.

10.4. Инициирование переводов, где Инициатор перевода – физическое лицо-предприниматель или юридическое лицо, Получатель перевода – физическое лицо. Переводы осуществляются исключительно Участником Системы, являющимся банком Украины на основании договорных обязательств.

Введению в Систему подлежат только те переводы, которые не связаны с предпринимательской деятельностью Получателя и назначения платежа которых содержит информацию:

- Ф.И.О. (О. при наличии) получателя и адрес проживания/регистрации получателя или серия и номер паспорта/заменяющего его документа, как дополнительный реквизит. Если договор предусматривает перечисление общей суммы денежных средств и комиссии за РКО, то подробная информация по их получателям указана в электронных реестрах с ЭЦП, предоставленной в соответствии с условиями договора или используя другой способ защиты информации, обусловленный договором.

Ответственный работник главного офиса Участника Системы ежедневно в начале операционного дня формирует и анализирует выписку по соответствующему счету по переводам в безналичной форме за предыдущий операционный день.

10.4.1. На основании данных выписки, которые отражают поступления денежных средств на соответствующий счет участника Системы, перед введением переводов в Систему Участник Системы обеспечивает отображение сумм переводов и сумм комиссии за РКО в соответствующих регистрах бухгалтерского учета Участника Системы в соответствии с требованиями нормативных актов Украины, в том числе нормативных актов Национального банка Украины относительно бухгалтерского учета банков Украины.

Отнесение и проверка правильности отнесения суммы переводов и суммы комиссии за РКО на счета Участника Системы происходит ответственным работником главного офиса Участника Системы и контроллером главного офиса Участника Системы на основании отчетных форм Системы соответственно.

10.4.2. Согласно условиям договора, с физическим лицом-предпринимателем или юридическим лицом, от которого поступили денежные средства, предусмотрено перечисление общей суммы денежных средств, а подробная информация по их получателям указана в электронных реестрах, то в таком случае ответственный работник главного офиса Участника Системы:

в аппаратно-программном комплексе Системы принимает электронный реестр получателей денежных средств, электронный реестр;

сверяет сумму поступивших на счет денежных средств по переводам в безналичной форме Участника Системы с общей суммой денежных средств, указанной в реестре/реестрах и т.п.

10.4.3. В случае если:

- информации для ввода перевода в Систему недостаточно;

- срок действия ЭЦП просрочен;

- суммы денежных средств недостаточно для внесения переводов согласно предоставленного реестра/реестров,

то внесение переводов в Систему не происходит, а денежные средства возвращаются физическому лицу-предпринимателю или юридическому лицу по реквизитам, с которых они поступили/в соответствии с условиями заключенного с физическим лицом-предпринимателем или юридическим лицом договора и т.п.

10.4.4. В случае если условиями заключенного с физическим лицом-предпринимателем или юридическим лицом (отправителем денежных средств) договора предусмотрены иные сроки введения переводов в Систему (а не на следующий операционный день), то ответственный работник главного офиса Участника Системы выполняет функции по введению переводов в Систему с указанной в договоре периодичностью. При этом в обязательном порядке должны выполняться вышеуказанные условия.

В случае если денежных средств перечислено более суммы, указанной в реестрах, то разница денежных средств возвращается физическому лицу-предпринимателю или юридическому лицу по реквизитам, с которых они поступили/в соответствии с условиями заключенного с физическим лицом-предпринимателем или юридическим лицом договора.

10.4.5. После отражения в соответствующих регистрах бухгалтерского учета мемориальных документов по переносу перевода и суммы комиссии за РКО в операционном дне Участника Системы, ввод и сохранение переводов в Системе происходит ответственным работником главного офиса Участника Системы, а их отправка в Систему – контроллером главного офиса Участника Системы после проверки наличия в соответствии с перенесенной суммой

денежных средств на счету по отправленным переводами и счету доходов Участника Системы.

Все введенные и сохраненные переводы в Системе подлежат обязательному подтверждению/акцепту со стороны контроллера главного офиса Участника Системы, который не был исполнителем.

После выполнения функции сохранения переводам автоматически присваивается регистрационный номер перевода. После выполнения функции отправки в Систему перевод становится доступен для выплаты получателю. По переводам, осуществимым от физического лица-предпринимателя или юридического лица, регистрационный номер предоставляется (сообщается) согласно условиям, указанным в договоре между Участником Системы и физическим лицом-предпринимателем или юридическим лицом.

Срок хранения безналичных переводов в Системе составляет 30 рабочих дней. В случае невозможности выплаты суммы перевода из-за неявки получателя в течение 30 рабочих дней со дня поступления этой суммы на счет Участника Системы, сумма перевода возвращается в течение двух рабочих дней инициатору. Комиссия за РКО не возвращается. Исключением по возврату комиссии за РКО может быть случай невозможности выполнения обязательств по вине Участника Системы по письменному заявлению Инициатора перевода.

10.5. Осуществление выплаты переводов согласно валюты инициирования перевода осуществляется Получателям – физическим лицам или юридическим лицам.

10.5.1. Осуществление выплаты переводов согласно валюты инициирования перевода осуществляется Получателям-физическим лицам:

Для выплаты суммы перевода получатель может обратиться в любое отделение Участника Системы в соответствии со страной получения перевода, которое подключено к средствам Системы. Основными данными для поиска переводов в Системе для выплаты являются регистрационный номер перевода и данные Получателя. Дополнительно используется такая совокупность данных, которые предоставляет Получатель: данные Инициатора и Получателя, сумма и валюта перевода.

При совпадении одного из вариантов совокупности данных для поиска и при условии выполнения получателем требований действующего законодательства страны резиденции и предоставления данных, необходимых для осуществления расходной операции, перевод завершается путем погашения регистрационного номера перевода в Системе – подтверждение выплаты и выплаты получателю суммы денежных средств перевода.

Перед выплатой перевода в Системе, ответственный работник отделения:

Знакомит Получателя с условиями получения переводов в Системе.

В соответствии с требованиями законодательства страны резиденции в сфере предотвращения и противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма или финансирования распространения оружия массового уничтожения проводит обязательную идентификацию, верификацию и изучение Получателя перевода. В случае отказа Получателя перевода от предоставления документов или информации, необходимой Участнику Системы для осуществления идентификации, верификации и изучения, ответственный работник отделения отказывает в осуществлении перевода в соответствии с законодательством страны резиденции.

Осуществляет введение в Систему данных паспорта (заменяющего его документа) Получателя и других данных, предоставленных Получателем: ожидаемую сумму, регистрационный номер перевода, Ф.И.О. Инициатора (Ф.И. – для нерезидента), после чего формирует запрос на поиск перевода в Систему.

В случае, если Получатель не знает регистрационного номера перевода, поиск перевода может осуществляться по Ф.И.О. Инициатора, Ф.И.О. Получателя, суммой и валютой перевода.

К выплате перевода в Системе ответственный работник отделения обязан удостовериться в наличии достаточной суммы средств для выплаты перевода в отделении Участника Системы.

Если перевод в Системе найден и все введенные ответственным работником отделения реквизиты совпадают с введенными при инициировании перевода, Система активизирует возможность выплаты перевода.

Выплата перевода, поступившего из-за границы, осуществляется в иностранной валюте.

При выплате перевода в иностранной валюте Получателю, при наличии требований законодательства страны резиденции, открывает текущий счет в иностранной/национальной валюте для получения перевода по действующим на момент его открытия нормам, утвержденным законодательством страны резиденции.

Допускается выплата перевода в случае расхождения написания данных Получателя в полученной информации из Системы и предоставленных документах в следующих случаях, если сумма перевода не превышает 500 долларов США (USD) или эквивалент валюты страны Получателя, с учетом курса обмена валют банка Участника Системы на время осуществления операции по выплате перевода:

- 1-2 ошибки в написании данных, вызванных возможностью различных вариантов сокращенного написания или опечаткой (о примерах различных вариантов написания, с информацией о возможности и запрете выплат, платежная организация информирует Участника Системы при подписании договора о вступлении в Систему, в зависимости от страны резиденции Участника Системы);
- если паспорт или заменяющий его документ не предусматривает написание отчества, но оно указано в полученной информации из Системы, в таком случае отчество используется как информация о Получателя с целью идентификации;
- если паспорт предусматривает написание отчества, но отчество не указано в полученной информации из Системы;
- если в полученной информации из Системы фамилия, имя, отчество Получателя указаны латиницей, а в документе, подтверждающем личность, – кириллицей, или наоборот (в таком случае используется таблица с Правилами транслитерации украинского алфавита латиницей – Приложение 3).

Перевод завершается путем погашения регистрационного номера перевода в Системе – подтверждение выплаты. Подтверждение выплаты выполняет контроллер отделения, который не был исполнителем (ответственный работник отделения, который выплачивает перевод в Системе и выдает наличные средства) данного перевода.

Наличие двух работников (исполнитель и контролер), задействованных в выплате перевода не является обязательным требованием для Участника Системы при условии выполнения процедур внутреннего контроля в соответствии с законодательством страны резиденции Участника Системы.

После погашения регистрационного номера перевода в Системе, ответственный работник отделения выдает Получателю Заявление на выдачу наличных средств (экземпляр Получателя) на сумму полученного перевода и сумму наличных средств перевода.

При выплате перевода Участник Системы обеспечивает отображение выплаты перевода в соответствующих регистрах бухгалтерского учета в соответствии с законодательством страны резиденции.

10.5.2. Осуществление выплаты переводов согласно валюты инициирования перевода осуществляется Получателям-юридическим лицам:

Для выплаты суммы перевода ответственный работник главного офиса Участника Системы ежедневно в начале операционного дня формирует в Системе отчетную форму в разрезе валют по переводам Получателя-юридического лица за предыдущий операционный день. Договором между Участником Системы и юридическим лицом могут быть указаны другие сроки по периодичности выплаты переводов, которые не противоречат требованиям

нормативных актов Украины, в том числе нормативных актов Национального банка Украины относительно сроков сохранения переводов в Системе.

На основании отчетной формы в Системе аппаратно-программный комплекс Системы формирует электронный реестр, содержащий подробную информацию по инициаторам переводов, отправленных в пользу получателя-юридического лица соответственно.

Электронный реестр инициаторов переводов с общей суммой за отчетный период направляется Участником Системы юридическому лицу. Юридическое лицо в ответ присылает подтверждение принятия реестра. Обмен информацией осуществляется путем и в порядке, указанным в договоре между юридическим лицом и Участником Системы.

После получения подтверждения от юридического лица ответственный работник главного офиса Участника Системы готовит к выплате переводы согласно подтвержденного реестра. Переводы завершаются путем погашения регистрационного номера перевода в Системе – подтверждение выплаты, осуществляемое контроллером главного офиса Участника Системы.

Согласно сумм погашенных переводов в Системе ответственный работник главного офиса Участника Системы готовит перечисления на счета, указанные в договоре, суммы денежных средств в разрезе валют.

Перечисление и проверка правильности перечисления суммы переводов на счета юридического лица происходят контроллером главного офиса Участника Системы на основании подтвержденных реестров и погашенных переводов в Системе соответственно.

Отображение безналичных перечислений в соответствующих регистрах бухгалтерского учета Участника Системы осуществляется в соответствии с требованиями нормативных актов Украины, в том числе нормативных актов Национального банка Украины относительно бухгалтерского учета банков Украины.

Общее об отправке и выплате переводов:

Дата валютирования вышеупомянутых документов не может отличаться от даты операционного дня Участника Системы, то есть дата операционного дня Участника Системы – это и есть дата валютирования.

Для Инициатора/Получателя документами, подтверждающими инициирование/выплату наличного перевода, являются Квитанция/Квитанция платежного устройства на сумму перевода и сумму комиссии за РКО/Заявление на выдачу наличных в соответствии с обязательным реквизитом – оттиск печати (штампа) Участника Системы (исключением

является Квитанция платежного устройства). Образцы указанных документов приведены в Приложении 1, 1а и 2 к Правилам соответственно.

При отправке наличных переводов – Квитанция на сумму перевода и квитанция на сумму комиссии за РКО, при отправке переводов с использованием текущего счета – квитанция на сумму комиссии за РКО, содержащая регистрационный номер перевода.

При получении наличных переводов возможна выплата перевода доверенному лицу на основании доверенности, но исключительно, если выплата осуществляется на территории Украины и валюта перевода – национальная валюта Украины, при условии проведения обязательной идентификации и верификации доверенного лица в соответствии с требованиями законодательства Украины в сфере предотвращения и противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма или финансирования распространения оружия массового уничтожения, в том числе нормативных актов Национального банка Украины. Выплата переводов на основании доверенности, выданной в порядке передоверия, не допускается.

10.6. Перевод может быть отозван только Инициатором перевода в полной сумме перевода по отправленным им переводам, которые не выплачены/не возвращены на момент его обращения путем подачи в отделение Участника Системы необходимых документов и заявления на возврат суммы перевода/изменения получателя на инициатора. Комиссия за РКО не возвращается. Исключением по возвращению комиссии за РКО может быть случай невозможности выполнения обязательств по вине Участника Системы по письменному заявлению Инициатора перевода.

Отзыв переводов, инициированных с помощью платежного поручения, возможен только до момента зачисления суммы средств на счет получателя путем отзыва средств и их перевода на счет инициатора.

Средства, зачисленные на счет получателя, возвращаются инициатору получателем в определенном законодательством порядке.

10.7. Завершенными считаются переводы (момент безотзывности):

10.7.1 внесенные инициаторами наличными средствами – после выплаты получателю или возвращением инициатору наличными средствами (в случае невозможности получения суммы перевода получателем и т.д.);

10.7.2 внесенные инициаторами наличными средствами на свой текущий счет и перечислены на текущий счет получателя – после зачисления денежных средств на счет получателя;

10.7.3 перечисленные в безналичной форме на счет Участника Системы – после выплаты получателю наличными средствами или возврата на счет инициатору (в случае, когда получатель не обратился за получением суммы перевода в течение установленного действующим законодательством Украины срока или по письменному обращению инициатора);

10.7.4 отозваны инициаторами.

10.8. Закрытие дня Участника Системы. Другие положения.

10.8.1. Закрытие дня на отделении Участника Системы.

В конце рабочего дня на отделении Участника Системы ответственные работники/контроллеры отделения согласно внутренних инструкций, утвержденных решением Участника Системы на основании требований законодательства страны резиденции, формируют соответствующие документы по переводам Системы для надлежащего хранения и контроля, а именно:

Заявления на перевод наличных средств на сумму перевода и Заявления на перевод наличных средств на сумму комиссий за РКО; копии доверенностей (если перевод был получен на территории Украины в национальной валюте Украины доверенным лицом); Заявления на выдачу наличных; платежные поручения на сумму перевода; документы о проведении идентификации; другие документы, при наличии, в соответствии с законодательством страны резиденции Участника Системы.

10.8.2. Документы на проведение приходных и расходных операций, указанных в настоящих Правилах, по переводам, которые были отображены в соответствующих регистрах бухгалтерского учета, должны быть отображены в Главной книге бухгалтерского учета Участника Системы.

10.8.3. Другие положения.

Порядок выполнения и отзыв документов на перевод, завершение перевода, детальное отображение операций в соответствующих регистрах бухгалтерского учета регламентируются соответствующей внутренней инструкцией Участника Системы на основании требований настоящих Правил, законодательства страны резиденции Участника Системы по осуществлению денежных переводов.

Срок хранения бумажных и электронных документов на перевод/получение средств не должен быть менее 5 (пять) лет. Порядок хранения и создания архивов бумажных/электронных документов регламентируется соответствующими внутренними инструкциями платежной организации/Участника Системы в соответствии с законодательством страны их резиденции.

Аппаратно-программный комплекс Системы обеспечивает возможность ее непрерывного функционирования (обеспечения бесперебойного электропитания и наличия резервных каналов связи).

Обслуживание пользователей Системы осуществляется отделениями/платежными устройствами Участника Системы в соответствии с режимом их работы.

Расчетный банк осуществляет бухгалтерский учет взаиморасчетов по переводам Системы с соблюдением требований настоящих Правил, валютного законодательства Украины, требований нормативно-правовых актов Национального банка Украины, регламентирующих порядок открытия, обслуживания и закрытия счетов, порядок выполнения банками Украины документов на перевод, принудительное списание и арест средств.

Осуществление финансового мониторинга по операциям в Системе регламентировано и проводится в соответствии с требованиями действующего законодательства страны резиденции и внутренних документов Участника Системы по финансовому мониторингу.

11. Порядок проведения клиринга и расчетов

11.1 Общие принципы.

11.1.1 Проведение платежного клиринга и расчетов по операциям в Системе осуществляется Расчетным банком.

11.1.2 Проведение расчетов между Участниками Системы осуществляется через корреспондентские или текущие счета Участника Системы:

расчеты с Участниками Системы в пределах Украины:

по отправленным/выплаченным переводам осуществляются в валюте отправки/выплаты переводов;

по комиссионному вознаграждению за отправки/выплату переводов осуществляются в национальной валюте Украины;

расчеты с Участниками Системы за пределами Украины:

по отправленным/выплаченным переводам осуществляются в иностранной валюте отправки/выплаты переводов;

по комиссионному вознаграждению за отправки/выплату переводов осуществляются в иностранной валюте отправки/выплаты переводов.

12. Порядок контроля за соблюдением Участником Системы требований Правил Системы

12.1. Платежная организация осуществляет контроль за соблюдением Участниками Системы требований Правил Системы с целью обеспечения непрерывного, надежного и эффективного функционирования Системы путем мониторинга деятельности Участников Системы в процессе оказания услуг Системы, анализа жалоб и обращений пользователей Системы.

12.2. Платежная организация на постоянной основе или по необходимости, для целей осуществления контроля за выполнением требований Правил, может обязать Участников Системы (как всех, так и любого отдельно):

- предоставлять отчетные формы о соблюдении Правил, в частности о спорных и конфликтных ситуациях между Участником Системы и пользователями Системы, связанных с оказанием услуг, предусмотренных Правилами Системы;

- предоставлять документацию и/или другую информацию, которая касается и/или может касаться деятельности Участника Системы в Системе.

13. Порядок разрешения споров

Разрешение споров между Платежной организацией и Участниками Системы решается путем взаимных консультаций и переговоров.

Каждая из сторон, которая задействована в споре, в случае невозможности решения вопроса по существу спора путем взаимных консультаций и переговоров, вправе обратиться в судебном порядке с иском к другой стороне в хозяйственный суд в порядке, определенном действующим законодательством Украины.

Претензии и споры, возникающие при осуществлении/завершении перевода между Участником Системы и пользователем Системы, рассматриваются Участником Системы, при необходимости и/или Платежной организацией, только при наличии письменного обращения инициатора/получателя перевода в Системе соответственно.

Правила изложены в редакциях на украинском и английском языках, имеющих одинаковую юридическую силу. В случае, если будут обнаружены противоречия между украинской и английской редакциями Правил, редакция Правил, изложена на украинском языке, будет иметь преимущественную силу.

14. Управление рисками в Платежной системе

Управление рисками в Системе базируется на принципах минимизации операционных, системных, кредитных, правовых рисков и рисков ликвидности.

При этом, используется комплекс действий, обеспечивающих возможность минимизации рисков.

15. Система защиты информации

Обеспечение конфиденциальности и целостности информации.

16. Требования в сфере предотвращения и противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения

При осуществлении переводов по Системе Участники Системы должны соблюдать требования действующего законодательства по вопросам финансового мониторинга и норм международного законодательства. В частности, Участники Системы обязаны:

16.1. Обеспечивать обнаружение финансовых операций, подлежащих финансовому мониторингу, до начала, в процессе, в день возникновения подозрения, после их проведения или при попытке их проведения, или после отказа пользователя Системы от их проведения, в частности, с использованием средств автоматизации;

16.2. Использовать программное обеспечение, которое обеспечит автоматическое обнаружение и остановку непосредственно до проведения финансовой операции, осуществляемой в пользу или по поручению пользователя Системы, если ее участником или выгодоприобретателем по ней является лицо, включенное в перечень лиц, связанных с осуществлением террористической деятельности или относительно которых применены международные санкции;

16.3. Осуществлять идентификацию, верификацию пользователя Системы (представителя пользователя Системы), изучение пользователя Системы и уточнения информации о пользователе Системы в случаях, установленных действующим законодательством, с учетом Рекомендаций FATF;

16.4. Подтверждать во время верификации соответствие идентификационных данных лица пользователя Системы (представителя пользователя Системы) сведениям, указанным в полученных от него официальных документах, а также соответствие оформления официальных документов требованиям законодательства и проверять их действие (действительность);

16.5. Осуществлять управление рисками с учетом результатов идентификации, верификации и изучения пользователя Системы, услуг,

предоставляемых пользователю Системы, анализа операций, проведенных им, и их соответствия финансовому состоянию и содержанию деятельности пользователя Системы и разрабатывать критерии рисков;

16.6. Предпринимать на постоянной основе меры по подготовке персонала по обнаружению финансовых операций, подлежащих финансовому мониторингу, а также осуществлять другие мероприятия по вопросам финансового мониторинга путем проведения образовательной и практической работы;

16.7. Устанавливать, распределять путем определения трудовыми договорами (в должностных инструкциях, контрактах и т.п.) и доводить до сведения ответственных работников и других работников банка их функциональные обязанности по осуществлению первичного финансового мониторинга, идентификации и верификации пользователя Системы (представителя пользователя Системы), изучения пользователя Системы, определения (обнаружения) и проведения оценки рисков легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма или финансирования распространения оружия массового уничтожения, осуществления мониторинга рисков пользователей Системы и т.п.;

16.8. Обеспечить разработку внутренних документов по вопросам осуществления финансового мониторинга, в том числе программы осуществления финансового мониторинга финансовых операций по переводу средств с помощью международной платежной системы «TELEGRAF», которые в частности предусматривают/содержат порядок осуществления проверки информации об инициаторе/получателе перевода в случае возникновения подозрений, что операция осуществляется с целью легализации средств, полученных преступным путем, финансирования терроризма или финансирования распространения оружия массового уничтожения; порядок приостановления финансовых операций, относительно которых есть мотивированное подозрение, что они связаны с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, или финансированием терроризма, или относительно которых применены международные санкции, в том числе финансовых операций, участников или выгодоприобретателей, которые включены в перечень лиц, связанных с осуществлением террористической деятельности или относительно которых применены международные санкции; порядок отказа или приостановления перевода, который не содержит соответствующей информации об инициаторе или получателе платежа;

16.9. Хранить официальные документы, другие документы (в том числе созданные электронные документы), их копии по идентификации лиц

(пользователей Системы, представителей пользователей Системы), а также лиц, которым было отказано в проведении финансовых операций, изучение пользователя Системы, уточнение информации о пользователе Системы, а также все документы, касающиеся деловых отношений (проведение финансовой операции) с пользователем Системы (включая любого анализа при проведении мероприятий по верификации пользователя Системы или углубленной проверке пользователя Системы), не менее пяти лет после завершения финансовой операции, завершения деловых отношений с пользователем Системы, а все необходимые данные о финансовых операциях (достаточные для того, чтобы проследить ход операции) – не менее пяти лет после завершения операции, закрытия счета, прекращения деловых отношений;

16.10. Проводить анализ соответствия финансовых операций, проводимых пользователем Системы, имеющейся информации о содержании его деятельности и финансовом состоянии с целью обнаружения финансовых операций, подлежащих финансовому мониторингу.

Участники Системы обязаны использовать программное обеспечение, которое обеспечивает обнаружение и остановку непосредственно до проведения финансовой операции, осуществляемой в пользу или по поручению пользователя Системы, если ее участником или выгодоприобретателем по ней является лицо, включенное в перечень лиц, связанных с осуществлением террористической деятельности или относительно которых применены международные санкции.

Участники Системы с целью идентификации физического лица (резидента, нерезидента), физического лица-предпринимателя – Инициатора перевода, осуществляемого без открытия счета на сумму, равную или превышающую 15000 гривен, или сумму, эквивалентную указанной сумме в иностранной валюте, но меньшую за сумму 150000 гривен, или сумму, эквивалентную указанной сумме в иностранной валюте, устанавливают:

- фамилию, имя и (при наличии) отчество;
- место жительства (или место пребывания физического лица-резидента или место временного пребывания физического лица-нерезидента в Украине) или
- регистрационный номер учетной карточки налогоплательщика или идентификационный номер согласно Государственному реестру физических лиц-налогоплательщиков и других обязательных платежей, номер (и при наличии – серию) паспорта гражданина Украины/паспорта физического лица-нерезидента (или другого документа, который удостоверяет личность и согласно законодательству Украины может быть использован на территории Украины для заключения сделок, в котором проставлена отметка об отказе от получения идентификационного номера или номера паспорта с записью об

отказе от принятия регистрационного номера учетной карточки налогоплательщика Украины в электронном бесконтактном носителе)

или

- дату и место рождения.

Участники Системы должны обеспечить, чтобы все переводы на сумму, равную или превышающую 15 000 гривен, или сумму, эквивалентную указанной сумме в иностранной валюте, сопровождались:

- информацией об Инициаторе перевода:

а) физическом лице:

- фамилия, имя и (при наличии) отчество;

- номер его счета, с которого списываются средства или, при отсутствии счета, уникальный регистрационный номер перевода, который позволяет осуществить отслеживание операции;

- место его жительства (или место пребывания физического лица-резидента или место временного пребывания физического лица-нерезидента в Украине)

или

регистрационный номер учетной карточки налогоплательщика,

или

идентификационный номер согласно Государственному реестру физических лиц-налогоплательщиков и других обязательных платежей, номер (и при наличии – серию) паспорта гражданина Украины/паспорта физического лица-нерезидента (или другого документа, который удостоверяет личность и согласно законодательству Украины может быть использованным на территории Украины для заключения сделок, в котором проставлена отметка об отказе от получения идентификационного номера или номера паспорта с записью об отказе от принятия регистрационного номера учетной карточки налогоплательщиков Украины в электронном бесконтактном носителе),

или

дата и место рождения;

б) юридическом лице:

- наименование,

- местонахождение,

- идентификационный код согласно Единому государственному реестру предприятий и организаций Украины,

- номер его счета, с которого списываются средства, или, при отсутствии счета, уникальный регистрационный номер перевода;

- информацией о Получателе:

а) физическом лице:

- фамилия, имя и (при наличии) отчество,

- номер счета, на который зачисляются средства, при отсутствии счета уникальный регистрационный номер перевода;

- б) юридическом лице:

- полное наименование,

- номер счета, на который зачисляются средства, при отсутствии счета – уникальный регистрационный номер перевода.

Для переводов, осуществляемых на сумму, не превышающую 15000 гривен или сумму, эквивалентную указанной сумме в иностранной валюте, Участники Системы обеспечивают внесение в документ на перевод информации и сопровождение перевода информацией об Инициаторе и Получателя перевода, которая включает в том числе:

- фамилию, имя и отчество (при наличии)/полное наименование,

- номер счета (если нет счета отмечается уникальный регистрационный номер перевода).

Участники Системы, обеспечивающие осуществление переводов за пределами Украины, при осуществлении переводов обязаны соблюдать нормы национального законодательства по вопросам финансового мониторинга и международных стандартов по противодействию отмыванию доходов и финансированию терроризма и распространения оружия массового уничтожения, предоставленных группой FATF.

17. Порядок проведения реконсиляции

17.1. Осуществление контроля путем идентификации и проверки выполнения каждого перевода выполняется по таким показателям и реквизитам перевода:

17.1.1 при наличии регистрационного номера перевода Системы проводится проверка соответствия данных инициатора и получателя, ожидаемой валюты и суммы перевода;

17.1.2 при отсутствии регистрационного номера перевода проводится проверка соответствия данных инициатора и получателя, валюты и суммы перевода.

17.2. На конец операционного дня проверяется завершенность выполнения переводов в Системе.

Экземпляр № ____

Заявление на перевод наличных средств № _________
(дата операционного дня)_____
(дата осуществления операции)_____
(дата валютирования)Плательщик _____
(Ф.И.О. уполномоченного лица)

Код плательщика*

Банк плательщика и страна плательщика

Код банка плательщика

Наименование платежной системы

Название валюты

Дебет (№ счета)	Кредит (№ счета)	Сумма	Эквивалент в гривнах	Назначение платежа
Общая сумма (цифрами)				

Общая сумма

(словами)

Получатель

Код получателя

Банк получателя и страна получателя

Код банка получателя

Предоставленный документ* _____ серия _____ № _____,
(паспорт или заменяющий его документ) (номер документа)

Выдан

(наименование учреждения, выдавшего документ)_____
(дата выдачи документа)_____
(дата рождения)_____
(место проживания личности)

Дополнительные реквизиты: _____ регистрационный номер перевода

Подпись плательщика _____ Подписи Участника Системы: Ответственный работник _____
(кассовый документ оформил, ценности получил)

МП (штампа)

Контролер _____
(кассовую операцию проверил)

Экземпляр №

Квитанция №_____
(дата осуществления операции)_____
(дата валютирования)

Плательщик

Код плательщика*

(Ф.И.О. уполномоченного лица)

Банк плательщика и страна плательщика

Код банка плательщика

Наименование платежной системы

Название валюты

Дебет (№ счета)	Кредит (№ счета)	Сумма	Эквивалент в гривнах	Назначение платежа
Общая сумма (цифрами)				

Общая сумма

(словами)

Получатель

Код получателя

Банк получателя и страна получателя

Код банка получателя

Назначение платежа

Дополнительный реквизиты _____ Регистрационный номер перевода

Подписи банка: Ответственный работник _____ Контроллер _____
(кассовый документ оформил, ценности получил) (кассовую операцию проверил)

МП (штампа)

*Заполняется в случае необходимости идентификации клиентов в соответствии с требованиями действующего законодательства страны резиденции Участника Системы о предотвращении и противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения.

Экземпляр № __

Заявление на выдачу наличных средств №

(дата осуществления операции)

(дата операционного дня)

Получатель _____

Код получателя* _____

(Ф.И.О. уполномоченного лица)

Банк получателя и страна получателя _____

Код банка получателя _____

Наименование платежной системы _____

Название валюты _____

Дебет (№ счета)	Кредит (№ счета)	Сумма	Эквивалент в гривнах	Содержание операции
Общая сумма (цифрами)				

Общая сумма _____

(словами)

Предоставленный документ _____ серия _____ № _____,
(паспорт или заменяющий его документ) (номер документа)

Выдан _____
(наименование учреждения, выдавшего документ) (дата выдачи документа)

(дата рождения)

(место проживания личности)

Дополнительные реквизиты _____

Подпись получателя _____ Подписи Участника Системы: Ответственный работник _____
(кассовый документ оформил, ценности выдал)

МП (штампа)

Контролер _____
(кассовую операцию проверил)

*Заполняется в случае необходимости идентификации клиентов в соответствии с требованиями действующего законодательства страны резиденции Участника Системы о предотвращении и противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения.

Правила транслитерации украинского алфавита латиницей

Украинский алфавит	Латиница	Позиция в слове	Примеры написания	
			на украинском языке	на латинице
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
Ґґ	Gg		Ґалаґан Ґорґани	Galagan Gorgany
Дд	Dd		Донецьк Дмитро	Donetsk Dmytro
Ее	Ee		Рівне Олег Есмань	Rivne Oleh Esman
Єє	Ye ie	в начале слова в других позициях	Єнакієве Ґаєвич Короп'є	Yenakiieve Haievych Koropie
Жж	Zh zh		Житомир Жанна Жежелів	Zhytomyr Zhanna Zhezheliv
Зз	Zz		Закарпаття Казимирчук	Zakarpattia Kazymyrchuk
Ии	Yu		Медвин Михайленко	Medvyn Mykhailenko
Іі	Ii		Іванків Іващенко	Ivankiv Ivashchenko
Її	Yi i	в начале слова в других позициях	Їжакевич Кадіївка Мар'їне	Yizhakevych Kadyivka Marine
Йй	Y i	в начале слова в других позициях	Йосипівка Стрий Олексій	Yosypivka Stryi Oleksii

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	в началe слова в других позициях	Юрій Корюківка	Yurii Koriukivka
Яя	Ya ia	в началe слова в других позициях	Яготин Ярошенко Костянтин Знам'янка Феодосія	Yahotyn Yaroshenko Kostiantyn Znamianka Feodosiia

-
- Примечание:
1. Буквосочетание «зг» воспроизводится на латинице как «zgh» (например, Згорани – Zghorany, Разгон – Rozghon) в отличие от «zh» – соответствия украинской буквы «ж».
 2. Мягкий знак и апостроф на латинице не отображается.
 3. Транслитерация фамилий и имен лиц и географических названий осуществляется путем воспроизведения каждой буквы на латинице.