

ФУНКЦІЇ ТА ПРАВА ПЛАТІЖНОЇ ОРГАНІЗАЦІЇ

1.1. Основною функцією Платіжної організації є надання Учасниками МПС «NovaPay» послуг з переказу коштів з використанням платіжних інструментів МПС «NovaPay». Платіжна організація також має право здійснювати діяльність з переказу коштів без відкриття рахунків у МПС «NovaPay» на рівні з іншими Учасниками МПС «NovaPay». Платіжна організація має право виконувати функції оператора послуг платіжної інфраструктури для МПС «NovaPay». На Платіжну організацію, як на Учасника МПС «NovaPay» поширюються вимоги цих Правил. Платіжна організація має право здійснювати переказ коштів у МПС «NovaPay» за умови наявності в неї ліцензії на переказ коштів в національній валюті без відкриття рахунків, генеральної ліцензії на здійснення переказу коштів в іноземній валюті (транскордонні перекази).

1.2. Для забезпечення належного надання послуг з переказу коштів Учасникам МПС «NovaPay» Платіжна організація виконує наступні функції:

1.2.1. визначає, формує, вносить зміни та забезпечує розвиток цих Правил МПС «NovaPay», здійснює нагляд за їх виконанням усіма Учасниками МПС «NovaPay»;

1.2.2. визначає вимоги до побудови та правила організації і роботи системи захисту інформації в МПС «NovaPay», компонентів та складових МПС «NovaPay», ПЦУ Учасників, Оператора послуг платіжної інфраструктури, забезпечує генерацію, зберігання та поширення системної ключової інформації, здійснює поточний та періодичний нагляд та контроль за організацією, станом та роботою систем захисту інформації;

1.2.3. визначає принципи та структуру побудови МПС «NovaPay», технічні вимоги до її компонентів і забезпечує їх розробку, випробування, впровадження, розвиток та моніторинг її роботи; забезпечує надійне функціонування та обслуговування МПС «NovaPay» та порядок використання телекомунікаційних каналів зв'язку;

1.2.4. визначає перелік тарифів та комісійних винагород у МПС «NovaPay» в цілому, порядок їх розрахунку та розподілу;

1.2.5. порядок здійснення переказу коштів Учасниками МПС «NovaPay» відповідно до норм чинного законодавства;

1.2.6. визначає правила організації безпеки у МПС «NovaPay», забезпечує їх виконання на рівні Платіжної організації і забезпечує нагляд за їх виконанням;

1.2.7. надає Учасникам МПС «NovaPay» вільний доступ до інформації про діяльність МПС «NovaPay»;

1.2.8. здійснює адміністративне керування МПС «NovaPay»;

1.2.9. визначає порядок та засоби врегулювання конфліктних ситуацій і вирішення спірних питань, а також бере участь та забезпечує розгляд і вирішення спірних питань та конфліктних ситуацій згідно з чинним законодавством України, умовами укладених договорів та порядком, визначеним Платіжною організацією МПС «NovaPay», сприяє врегулюванню конфліктних ситуацій та вирішенню спірних питань;

1.2.10. приймає рішення щодо можливості участі у МПС «NovaPay» юридичних осіб і забезпечує укладання відповідних договорів з майбутніми Учасниками МПС «NovaPay»;

1.2.11. представляє МПС «NovaPay» у зовнішніх відносинах;

1.2.12. визначає перелік основних тарифів за виконання важливих процедур і надання послуг, що надаються Платіжною організацією та/або встановлює/узгоджує розміри комісійних винагород Учасників, оператора послуг платіжної інфраструктури, що носять системний характер та можуть впливати на основні засади роботи системи в цілому;

1.2.13. визначає ризики та методи управління ризиками в МПС «NovaPay»;

1.2.14. визначає види обмежень, а також встановлює системні обмеження щодо здійснення операцій у МПС «NovaPay», забезпечує їх дотримання Учасниками МПС «NovaPay»;

1.2.15. приймає рішення щодо припинення, обмеження або зупинення діяльності Учасника у МПС «NovaPay»;

1.2.16. здійснює контроль за дотриманням Учасниками МПС «NovaPay» вимог Правил МПС «NovaPay» шляхом:

- надсилання запитів, щодо надання оновлених внутрішніх документів стосовно роботи в МПС «NovaPay» (у разі зміни Правил);
- надсилання запитів, щодо отримання інформації з питань діяльності Учасників МПС «NovaPay», та періодична перевірка (не рідше ніж 1 раз на рік) діяльності Учасників МПС «NovaPay» щодо виконання вимог Правил МПС «NovaPay» та законодавства України, законодавства з питань фінансового моніторингу;
- надсилання запитів, щодо надання пояснень Учасником МПС «NovaPay» відносно виявлених Платіжною організацією порушень;
- надсилання запитів щодо отримання інформації, яка необхідна Платіжній організації для здійснення контролю за дотриманням Учасниками МПС «NovaPay» вимог Правил МПС «NovaPay».

Якщо Платіжною організацією виявлені порушення за результатами розгляду письмових пояснень та/або документів Учасника МПС «NovaPay» Платіжна організація має право вимагати від Учасників МПС «NovaPay» усунення порушень положень цих Правил та законодавства України з питань діяльності Учасника МПС «NovaPay» у МПС «NovaPay», а також застосовувати до них один або декілька наступних заходів впливу:

- проведення переговорів із Учасниками МПС «NovaPay» стосовно необхідності приведення їх діяльності у відповідність із встановленими вимогами законодавства та цими Правилами;
- письмове застереження щодо усунення порушень;
- обмеження, зупинення чи припинення Учасниками МПС «NovaPay» надання окремих видів послуг у МПС «NovaPay»;
- розірвання договору про участь у МПС «NovaPay»;
- виключення Учасника МПС «NovaPay» із МПС «NovaPay». При цьому, Платіжна організація повідомляє Національному банку України про розірвання договору про участь у МПС «NovaPay» із відповідним Учасником МПС «NovaPay» у порядку та у строки, що встановлені чинним законодавством України.

За порушення цих Правил Учасник МПС «NovaPay» несе відповідальність, що передбачена чинним законодавством України, відповідним договором про участь у МПС «NovaPay» та цими Правилами.

1.2.17. може виконувати функції оператора послуг платіжної інфраструктури виключно для МПС «NovaPay».

1.3. Платіжна організація має право:

1.3.1. виконувати функції Учасника МПС «NovaPay» та здійснювати перекази у національній валюті в межах України та транскордонні перекази в іноземній валюті; здійснювати переказ коштів в національній валюті на користь фізичних осіб-нерезидентів на території України та виплати таких переказів на користь фізичних осіб-нерезидентів; приймати та здійснювати переказ безготівкових коштів від Платників (юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців) на користь Отримувачів-фізичних осіб та виплату таких переказів як готівкою, так і в безготівковій формі Отримувачу-фізичній особі;

1.3.2. здійснювати поточне, загальне та операційне управління та моніторинг роботи МПС «NovaPay» та її складових;

1.3.4. встановлювати види та розміри тарифів/комісійної винагороди на послуги Платіжної організації у МПС «NovaPay»;

1.3.5. встановлювати/погоджувати з Учасником МПС «NovaPay» види та розміри комісійних винагород на послуги з переказу коштів в національній та іноземній валюті, що надаються за допомогою МПС «NovaPay»;

1.3.6. припинити дію наданого Платіжною організацією права (дозволу, тощо) щодо виконання Учасником МПС «NovaPay» відповідних функцій у МПС «NovaPay» у разі порушення ним законодавства України, встановлених Платіжною організацією вимог, умов

договору, дозволу, цих Правил, тощо;

1.3.7. прийняти рішення про обмеження або припинення діяльності Учасника у МПС «NovaPay» у випадках, визначених цими Правилами, відповідним договором, що укладений із Учасником МПС «NovaPay»;

1.3.8. вносити зміни та доповнення до Правил МПС «NovaPay», викладати правила у новій редакції;

1.3.9. виконувати функції оператора послуг платіжної інфраструктури виключно для МПС «NovaPay».

ФУНКЦІЇ, ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ УЧАСНИКІВ ПЛАТІЖНОЇ СИСТЕМИ

1.1. Основною функцією Учасника МПС «NovaPay» є надання Платникам та Отримувачам послуг з переказу коштів в національній та іноземній валюті (транскордонні перекази).

1.2. Учасник МПС «NovaPay» виконує такі функції:

- забезпечує надійне функціонування та обслуговування відповідних компонентів програмно-технічних комплексів;

- своєчасно проводить розрахунки з Користувачами та Платіжною організацією згідно із законодавством, цими Правилами, публічним договором, договором з Платіжною організацією МПС «NovaPay» та договорами;

- здійснює якісне обслуговування Платників та Отримувачів та надання їм послуг з переказу коштів, згідно з чинним законодавством, умовами публічного договору та договору;

- забезпечує розгляд і вирішення конфліктних ситуацій та спірних питань згідно із чинним законодавством, умовами укладених договорів, цих Правил та порядком, визначеним Платіжною організацією;

- здійснює інформаційне обслуговування Платників та Отримувачів, надає їм консультаційну допомогу на умовах, визначених публічним договором або договором.

1.3. Учасник МПС «NovaPay» зобов'язаний:

1.3.1. дотримуватись цих Правил, правил технічної та інформаційної безпеки у процесі здійснення переказу коштів, визначених цими Правилами;

1.3.2. забезпечувати облік здійснених за допомогою МПС «NovaPay» фінансових операцій у відповідності із чинним законодавством та затвердженою Платіжною організацією МПС «NovaPay» обліковою політикою;

1.3.3. забезпечувати конфіденційність інформації Платників, Отримувачів та інших Учасників МПС «NovaPay», відповідно до укладених договорів та норм чинного законодавства України;

1.3.4. надавати Клієнту інформацію про способи та місця в яких здійснюється приймання та виплата переказу коштів у МПС «NovaPay»;

1.3.5. розміщувати в ПНФП (пунктах приймання готівки) інформацію про послуги з переказу коштів, які надає МПС «NovaPay», про порядок (умови) здійснення переказу коштів, про найменування платіжної системи через яку здійснюються перекази коштів, номер контактного телефону, поштової адреси та адреси електронної пошти Платіжної організації, режиму роботи. На веб-сайті, моніторах платіжних пристроїв розміщувати наступну інформацію про: 1) найменування та місцезнаходження; 2) найменування платіжних систем, учасниками яких є, а також найменування та місцезнаходження платіжних організацій зазначених платіжних систем; 3) послуги, які надаються; 4) порядок (умови) здійснення переказу коштів; 5) строків зарахування коштів отримувачам; 6) найменування отримувачів-суб'єктів господарювання коштів, на користь яких здійснюються перекази коштів та з якими укладені відповідні договори і за умови

відсутності заборони на розкриття конфіденційної інформації; 7) вартість послуг з переказу коштів (розмір комісійної винагороди / плата за здійснення операції); 8) місця розташування програмно-технічних комплексів самообслуговування; 9) порядок вирішення спорів між учасниками та користувачами платіжних систем; 10) номери контактних телефонів, поштової адреси та адреси електронної пошти; 11) види валют переказу коштів; 12) курси обміну валют; 13) щодо пунктів приймання/виплати готівки (на веб-сайті); 14) щодо режиму роботи платіжних пристроїв (на моніторі платіжного пристрою) та іншу інформацію, що передбачена чинним законодавством України;

1.3.6. забезпечити створення архівів електронних документів та контроль за їх цілісністю, захист цих документів під час їх зберігання;

1.3.7. забезпечити можливість здійснення операції переказу коштів та транскордонного переказу у МПС «NovaPay» через власну мережу платіжних пристроїв, веб-сайт, мобільні додатки, АРМи ПНФП на користь будь-кого з Отримувачів - юридичних осіб або фізичних осіб-підприємців, з якими іншими Учасниками МПС «NovaPay» укладено договір на прийом платежів та переказ коштів;

1.3.8. використовувати програмно-технічні компоненти процесингу, програмно-технічні засоби платіжних пристроїв, веб-сайтів, мобільних додатків, АРМів ПНФП, інше обладнання, що допущені Платіжною організацією до роботи у МПС «NovaPay»;

1.3.9. з метою формування єдиної бази Отримувачів - юридичних осіб або фізичних осіб-підприємців та можливості приймання платежів на їх користь всіма Учасниками МПС «NovaPay», засобами електронного документообігу або у паперовому виді за формою, визначеною Платіжною організацією МПС «NovaPay», інформувати Платіжну організацію МПС «NovaPay» та/або ПАК про укладення договорів на прийом платежів та переказ коштів із Отримувачами - юридичними особами або фізичними особами - підприємцями та про будь-які зміни в укладених договорах (у тому числі призупинення їх дії, припинення та розірвання, зміну істотних умов, що впливають на порядок та технологію здійснення переказу коштів та ін.);

1.3.10. відкрити поточний (для Учасника МПС «NovaPay» - небанківської фінансової установи-резидента/нерезидента) або кореспондентський (для Учасника МПС «NovaPay» - банку резеденту/нерезиденту) рахунок для здійснення клірингових операцій між Учасниками МПС «NovaPay» у Розрахунковому банку МПС «NovaPay»; відкрити відповідний рахунок Учаснику МПС «NovaPay»-нерезиденту/резиденту, з дотримання вимог законодавства України щодо порядку відкриття банком рахунків;

1.3.11. у випадку виконання операцій переказу коштів в національній або іноземній валюті із використанням ПЦУ МПС «NovaPay», забезпечити можливість обміну даними, що необхідні для переказу коштів через ПНФП та/або платіжні пристрої, веб-сайти, мобільні додатки Учасників МПС «NovaPay», на користь Отримувачів - юридичних осіб або фізичних осіб-підприємців, з якими відповідним Учасником МПС «NovaPay» укладено договір про прийом платежів та переказ коштів;

1.3.12. своєчасно та в повному обсязі сплачувати вартість послуг (комісійну винагороду) Платіжної організації, оператора послуг платіжної інфраструктури, Розрахункового банку МПС «NovaPay» у відповідності з укладеними договорами;

1.3.13. повідомляти Платіжну організацію МПС «NovaPay» про відкриття поточних/кореспондентських рахунків в Розрахунковому банку, призначених для здійснення розрахунків між Учасниками МПС «NovaPay» та для здійснення операцій з переказу коштів в національній валюті та/або іноземній валюті Отримувачам не пізніше 5 (п'яти) робочих днів до початку роботи Учасника МПС «NovaPay»;

1.3.14. всі питання, що стосуються неналежного надання Платникам та Отримувачам послуг з переказу коштів іншими Учасниками МПС «NovaPay», в тому числі помилкових/неналежних переказів, суб'єктів цих переказів, вирішуються виключно через Платіжну організацію МПС «NovaPay»;

1.3.15. для належної ідентифікації суб'єктів помилкових та неналежних переказів та

вжиття заходів щодо запобігання або припинення зазначених переказів повідомляти інших Учасників МПС «NovaPay» про таких суб'єктів, обсяги переказів та у строки, встановлених договорами між ними, але такий строк не може бути більше 3-х робочих днів;

1.3.16. вести реєстр пунктів приймання та виплати готівки, платіжних пристроїв (банківський автомат, платіжний термінал, програмно-технічний комплекс самообслуговування тощо), ПНФП;

1.3.17 забезпечити зберігання інформації про кожну операцію з переказу/транскордонного переказу коштів, здійснену у МПС «NovaPay», у системі обліку Учасника МПС «NovaPay», у встановленому ним порядку, з можливістю відновлення даних про дату здійснення операції, ініціатора та отримувача переказу, місця ініціювання та виплати переказу, суму та валюту переказу коштів;

1.3.18 після виникнення кожного порушення безперервності діяльності Учасника МПС «NovaPay» документально зафіксувати дату та час, тривалість і причини порушень, шляхи вдосконалення механізмів забезпечення безперервності діяльності платіжної системи та надати цю інформацію впродовж 5 (п'яти) робочих днів Платіжній організації, а також Національному банку України у порядку, встановленому діючим законодавством України;

1.3.19. здійснювати реєстрацію звернень Користувачів з питань діяльності МПС «NovaPay» та переказу коштів, у тому числі щодо помилкових та неналежних переказів, шляхом унесення відомостей до журналу реєстрації звернень користувачів. Журнал ведеться в електронній формі та повинен містити: порядковий номер; дату надходження звернення; дату звернення; номер звернення; прізвище, ім'я, по батькові особи, що звертається; вид звернення (письмове звернення, отримане за допомогою Інтернету, засобів електронного зв'язку, тощо); короткий зміст звернення; прізвище, ім'я та по батькові відповідального працівника, який зареєстрував звернення; рішення, прийняті за результатами звернення; дата та номер вихідного документа (відповіді). Журнал реєстрації звернень користувачів повинен вестись із забезпеченням захисту інформації, що міститься в ньому, відповідно до законодавства України;

1.3.20. забезпечити наявність необхідних операційних потужностей;

1.3.21. під час надання послуг з переказу коштів через МПС «NovaPay» Учасник повинен забезпечити достатність фінансових ресурсів, наявність юридичних повноважень на здійснення операцій з переказу коштів та забезпечити відповідність системи захисту інформації чинному законодавству України;

1.3.22. забезпечити дотримання вимог цих Правил щодо управління ризиками;

1.3.23. під час здійснення транскордонних переказів дотримуватись вимог валютного законодавства України, в т.ч. нормативно-правових актів Національного банку України з валютного регулювання.

1.4. З метою покриття ризиків технічної неплатоспроможності може укласти із Розрахунковим банком договір про відкриття кредитної лінії (овердрафту) для здійснення розрахунків з Платіжною організацією та Користувачами.

1.5. Учасник МПС «NovaPay» має право:

1.5.1. визначати та встановлювати, відповідно до цих Правил, тарифи, комісійні винагороди та ліміти щодо послуг, що надаються у межах МПС «NovaPay», тільки після їх узгодження з Платіжною організацією;

1.5.2. отримувати інформаційну підтримку від Платіжної організації МПС «NovaPay».