

Права и обязанности Платежной организации и ее участников

1. Платежная организация МПС имеет право:

- 1.1. Путем односторонней сделки изменять Правила и процедурные документы МПС.
- 1.2. Принимать решение об участии в МПС Участников и заключать договоры об участии.
- 1.3. Предоставлять Участнику право привлекать Агентов и Непрямых Участников к предоставлению услуг по переводам.
- 1.4. Путем односторонней сделки определять виды и ставки тарифов за предоставление услуг.
- 1.5. Осуществлять контроль за соблюдением Участниками условий участия в МПС.
- 1.6. Путем односторонней сделки прекращать/приостанавливать участие/ограничивать деятельность в МПС ее Участников, приостанавливать действие предоставленного права по выполнению соответствующих функций Участниками (предоставление определенных услуг по переводу) и ОУПИ в случае нарушения ими условий Правил, процедурных документов и условий договоров, заключенных с ПО и Расчетным банком.
- 1.7. Поручать (делегировать) Участникам и ОУПИ или другим юридическим лицам с их согласия выполнение отдельных функций в МПС, которые данными Правилами и процедурными документами отнесены к компетенции Платежной организации.
- 1.8. Устанавливать перечень сведений, составляющих конфиденциальную информацию и коммерческую тайну Международной платежной системы.
- 1.9. Принимать решения в порядке, предусмотренном Правилами МПС, по спорам структурных элементов МПС между собой и между Участниками и Пользователями, связанными с функционированием Международной платежной системы.
- 1.10. Требовать после рассмотрения споров возмещения убытков, причиненных Участником и/или Пользователем другому Участнику и/или Пользователю.
- 1.11. Применять к Участникам, нарушившим условия настоящих Правил и/или условия Договора об участии, санкции, определенные Правилами и/или Договором об участии.
- 1.12. Инициировать в заключенных с Участниками договорах право списания средств со счета Участника в сумме действительного обязательства Участника перед другими субъектами МПС.
- 1.13. Размещать информацию о Участниках, Агентах и ОУПИ на веб-сайте Платежной организации и использовать ее в маркетинговых целях.
- 1.14. Требовать и получать от Участников-Получателей бумажные и/или электронные документы, подтверждающие факты получения/зачисления Пользователям-Получателям переводов, осуществленных в МПС.
- 1.15. Принимать решение о прекращении Международной платежной системы.
- 1.16. Другие права в соответствии с действующим законодательством Украины.

2. Платежная организация МПС обязуется:

- 2.1. Соблюдать условия Правил МПС, процедурных документов МПС и договоров, заключенных с Участниками в рамках Международной платежной системы, добросовестно, своевременно и в полном объеме выполнять взятые на себя обязательства.
- 2.2. Обеспечить регистрацию Участника в ГПЦ в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента получения от НБУ уведомления о внесении сведений об этом Участнике в реестр.
- 2.3. Вести (поддерживать в актуальном состоянии) реестр ППФУ с указанием типов платежных устройств.
- 2.4. Обеспечить организацию взаиморасчетов между Участниками по осуществлению ими услуг по переводу.



- 2.5. Обеспечить в течение 5 лет хранение информации о каждой операции по переводу средств в системе учета ПО (в АПК ГПЦ) с возможностью восстановления данных о дате, часе, минуте и секунде операции, инициаторе (Пользователе-Плательщике) и получателе (Пользователе-Получателе) перевода, месте инициирования (идентификаторе ППФУ и идентификаторе Участника-Отправителя) и месте получения/зачисления (идентификаторе ППФУ и идентификаторе Участника-Получателя), сумме и валюте перевода, форме инициации и выплаты перевода (наличная или безналичная).
- 2.6. Обнародовать на официальном веб-сайте ПО МПС актуальную информацию о деятельности МПС в объеме, определенном законодательством.
- 2.7. Размещать на официальном веб-сайте ПО МПС или иным образом доводить инструктивно-информационные материалы, необходимые Участникам и ОУПИ для работы в Международной платежной системе, а также информацию, полученную от Национального банка Украины.
- 2.8. Информировать Участников о планируемых изменениях в работе МПС, если такие изменения влекут необходимость остановки/перенастройки АПК ГПЦ или АПК, установленного у Участников.
- 2.9. Информировать Участников о необходимости ознакомиться с изменениями в Правилах, а также с обязательными для исполнения Участниками процедурными документами МПС (их проектами), об изменении своего наименования, адреса и банковских реквизитов заблаговременно таким образом, чтобы указанные изменения не повлекли неисполнение Участником своих обязательств перед Платежной организацией.
- 2.10. Предоставлять разъяснения и консультации специалистам Участников о работе в Международной платежной системе и связанных с этим рисках: новым Участникам – перед началом предоставления ими услуг в МПС; действительным Участникам – ежегодно.
- 2.11. Обеспечить сохранность и неразглашение информации, которая может угрожать безопасности и целостности платежной системы, и информации, содержащей коммерческую тайну и/или конфиденциальную информацию об Участниках МПС, как во время действия Договора с ними, так и после прекращения его действия, кроме случаев, прямо предусмотренных действующим законодательством Украины.
- 2.12. Ежегодно осуществлять контроль за деятельностью Участников и ОУПИ в отношении деятельности в МПС и фиксировать результаты контроля в Журнале регистрации результатов контроля.
- 2.13. Выявлять внутренние и внешние угрозы, которые могут спровоцировать риск в МПС, и их источники. Осуществлять количественное оценивание, мониторинг рисков, управление ими и их контроль. Устанавливать допустимые пределы рисков в МПС. Принимать меры по минимизации и устранению последствий воздействия рисков, возникающих в Платежной системе.
- 2.14. Предоставлять Участникам, Расчетному банку, ОУПИ информацию, необходимую для обеспечения непрерывности деятельности и управления рисками в МПС.
- 2.15. Осуществлять регистрацию обращений Пользователей по вопросам перевода денежных средств, включая обращения по ошибочным и ненадлежащим переводам через внесение сведений в журнал регистрации обращений Пользователей.
- 2.16. Обеспечивать своевременные окончательные расчеты между Участниками.
- 2.17. Обеспечивать соответствующие организационные и технические меры для поддержания непрерывности деятельности.

3. Участник МПС имеет право:

- 3.1. Осуществлять свою деятельность в рамках Международной платежной системы в соответствии с условиями Правил МПС, процедурных документов МПС и Договора об участии в МПС, получать за это вознаграждение в размере и порядке, определенных данными документами.
- 3.2. Использовать торговые марки и другие объекты прав интеллектуальной собственности, используемые в деятельности Международной платежной системы, в порядке, предусмотренном Правилами, процедурными документами МПС и договорами, заключенными с Платежной организацией.
- 3.3. Самостоятельно выбирать компоненты собственной АПК, необходимые для выполнения своих функций в Международной платежной системе.
- 3.4. По письменному заявлению, поданному в Платежную организацию, на основании заключения Согласительной комиссии (согласно разделу 12 Правил МПС) или решения суда получить возмещение ущерба, который причинен ему в результате действий какого-либо из структурных элементов МПС и/или Пользователей.



3.5. Обращаться к Платежной организации с ходатайством о расширении (изменении) функций Участника и в случае получения согласия заключать соответствующие договоры.

3.6. Отказаться от участия в Международной платежной системе из-за прекращения действия Договора об участии в МПС в порядке, установленном настоящим договором и Правилами МПС.

Кроме того, Участник-Отправитель имеет право:

3.7. Устанавливать тарифы для своих Пользователей-Плательщиков с учетом ограничений, установленных Платежной организацией МПС.

3.8. Принимать переводы в МПС исключительно с соблюдением требований, указанных в Правилах МПС, процедурных документах МПС и Договоре об участии.

4. Участник МПС обязуется:

4.1. Соблюдать Правила МПС, процедурных документов МПС и договоров, заключенных с Платежной организацией МПС, добросовестно, своевременно и в полном объеме выполнять взятые на себя обязательства в соответствии с типом участника в МПС.

4.2. Участники, использующие коммерческое наименование/торговую марку, отличающуюся от наименования МПС, обязаны при предоставлении услуг по переводу денежных средств и/или их рекламировании указывать наименование МПС перед коммерческим наименованием/торговой маркой/знаком услуги по переводу. Наименование МПС подается шрифтом и/или размером не менее половины размера шрифта и/или размера, которым подано коммерческое наименование/торговая марка/знак для услуг по переводу Участника.

4.3. Обеспечивать надежное функционирование соответствующих компонентов собственной АПК, с помощью которых обеспечивается выполнение функциональных обязанностей Участника.

4.4. Вести (поддерживать в актуальном состоянии) реестр ППФУ, в том числе связанных с наличными, с указанием типов платежных устройств.

4.5. Обеспечить в течение 5 лет хранение информации о каждой операции по переводу средств в системе своего учета (в АПК) с возможностью восстановления данных о дате, часе, минуте и секунде операции, инициаторе (Пользователе-Плательщике) и Получателе (Пользователе-Получателе) перевода, месте инициирования (идентификаторе ППФУ) или месте выплаты/зачисления (идентификаторе ППФУ), сумме и валюте перевода, форме инициации или выплаты перевода (наличная или безналичная).

4.6. Осуществлять регистрацию обращений Пользователей по вопросам перевода денежных средств, включая обращения по ошибочным и ненадлежащим переводам, через внесение сведений в журнал регистрации обращений Пользователей.

4.7. Обнародовать на собственном официальном веб-сайте и мониторах платежных устройств (при наличии) и/или других сайтах, используемых для предоставления платежных услуг в МПС, актуальную информацию о деятельности в объеме, определенном действующим законодательством.

4.8. Обнародовать и/или предоставлять Пользователю на запрос в ППФУ, в которых иницируются/получаются переводы наличными в МПС, актуальную информацию о деятельности в объеме, определенном действующим законодательством.

4.9. Оплачивать предоставленные Участнику услуги структурных элементов МПС в соответствии с действующими Тарифами в МПС, предоставить Платежной организации в рамках заключенных с ней договоров право инициировать списание средств со счета Участника в сумме действительного обязательства Участника перед ними.

4.10. Поддерживать на Счете Участника остаток средств (Обеспечение), необходимый для выполнения обязательств Участника, если это оговорено договором об участии с этим Участником.

4.11. Хранить в тайне информацию с ограниченным доступом, ставшую известной Участнику при выполнении функциональных обязанностей в МПС.

4.12. Участвовать в решении спорных вопросов и конфликтных ситуаций в соответствии с условиями заключенных договоров и в порядке, установленном Платежной организацией МПС.

4.13. Возместить субъектам МПС и Пользователям в полном объеме убытки, причиненные Участником. Причиненный ущерб (потери) должен быть возмещен на основании заключения Согласительной комиссии (согласно разделу 12 Правил) или решения суда.



- 4.14. Назначать среди своих сотрудников ответственных лиц за выполнение Участником отдельных функций в Международной платежной системе, указывать в договоре об участии их контактные данные.
- 4.15. Не позднее чем за 15 календарных дней до даты наступления соответствующих изменений письменно информировать Платежную организацию о предстоящих изменениях АПК Участника, местонахождении Участника, ответственных лицах, их контактных данных и т. д. и брать на себя все риски, связанные с непредоставлением/несвоевременным предоставлением соответствующей информации.
- 4.16. Обеспечивать соответствующие организационные и технические меры для поддержания непрерывности деятельности.
- 4.17. Предоставлять ответы на запросы Платежной организации по вопросам текущего оперативного взаимодействия.
- 4.18. Регулярно, не реже одного раза в месяц, проверять наличие обновлений информации, связанной с работой МПС, на официальном веб-сайте Платежной организации. После полученного электронного сообщения об обновлении информации на веб-сайте Платежной организации знакомиться с ней не позднее следующего рабочего дня.
- 4.19. Перед началом работы в МПС выполнить процедуру технического подключения и тестирования (согласно требованиям ГПЦ). При изменении технологии работы собственной АПК сообщить об этом Платежной организации в порядке, предусмотренном п. 3.3.7.9 Правил.
- 4.20. По требованию ГПЦ выполнять повторное тестирование или изменение параметров подключения к Международной платежной системе (сетевые адреса, номера портов и т. д.).
- 4.21. Выполнять требования законодательства в сфере предотвращения и противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и распространения оружия массового уничтожения в порядке, определенном законодательством, настоящими Правилами и внутренними нормативными документами Участника.
- 4.22. Предоставлять Платежной организации по ее требованию в сроки, определенные в запросе, финансовую отчетность согласно формам, установленным в стране регистрации Участника.
- 4.23. Участникам-резидентам обеспечить отображение информации о каждой операции по приему средств для последующего перевода и расчетов с другими Участниками в системе автоматизации банка-Участника (банка, обслуживающего Участника) в тот же операционный день (в случае инициирования перевода наличных Пользователем-Плательщиком в течение операционного времени) или не позднее следующего операционного дня (в случае инициирования перевода наличными после окончания операционного времени). Участникам-нерезидентам выполнять учетные процедуры в соответствии с законодательством страны своей регистрации.
- 4.24. Обеспечить создание архивов электронных документов, контроль за целостностью и защиту этих документов при их хранении в соответствии с требованиями настоящих Правил и нормативно-правовых актов Национального банка Украины/регулятора страны регистрации Участника.
- 4.25. Предварительно письменно согласовывать с Платежной организацией использование услуг определенного ОУПИ для работы в МПС. Осуществлять контроль за деятельностью ОУПИ в пределах услуг, предоставляемых ОУПИ этому Участнику в МПС.
- 4.26. При отправке электронных документов в ГПЦ обеспечить уникальную нумерацию переводов в системе учета Участника.
- 4.27. В обязательном порядке зарегистрировать, согласно соответствующим процедурным документам МПС, собственные ППФУ и ППФУ своих Непрямых Участников и Агентов в АПК ГПЦ до начала их работы в Платежной системе и в дальнейшем выполнять актуализацию сведений о ППФУ (изменение места расположения, видов и размеров комиссионного вознаграждения и т. п.) не позднее даты наступления таких изменений.
- 4.28. Обеспечить размещение на своем официальном веб-сайте и в пунктах приема/выдачи переводов актуальной информации, определенной как обязательная, согласно законодательству, которое применяется в соответствии с договором об участии в МПС.
- 4.29. Обеспечить рассмотрение обращений Пользователей с соблюдением норм, изложенных в Правилах МПС.
- 4.30. Обеспечить после инициирования перевода предоставление (в форме, соответствующей законодательству страны регистрации Участника-Отправителя или страны расположения его ППФУ) Пользователю-Плательщику соответствующего документа/информации (квитанции, чека и т. д.), подтверждающего инициирование перевода средств и содержащего обязательные реквизиты, установленные законодательством соответствующей страны.





4.31. Ознакомить Пользователя-Плательщика, инициировавшего трансграничный перевод в национальной валюте, с информацией о курсе обмена валют в Международной платежной системе и совокупной стоимости услуги перевода на время инициирования такого перевода средств.

4.32. Предоставлять всем Пользователям равные права при обслуживании и полный спектр услуг Участника в рамках МПС.

Кроме того, Прямой Участник, привлекающий Непрямых Участников/Агентов для предоставления услуг по переводу, обязуется:

4.33. привлекать Непрямых Участников/Агентов в порядке и на условиях, определенных Правилами;

4.34. обеспечивать надежное функционирование соответствующих компонентов собственной АПК, с помощью которых обеспечивается выполнение функциональных обязанностей привлеченного Прямым Участником Непрямого Участника/Агента.

4.35. осуществлять регистрацию ППФУ привлеченного Непрямого Участника/Агента в ГПЦ в соответствии с требованиями Правил, процедурных документов МПС и договоров, заключенных с Платежной организацией.

4.36. поддерживать обеспечение в сумме, необходимой для выполнения как собственных обязательств, так и обязательств привлеченных им Непрямых Участников и Агентов в МПС, если это предусмотрено Договором об участии;

4.37. нести полную ответственность за действия привлеченного им Непрямого Участника/Агента при оказании услуг по переводу, в том числе:

4.37.1. обеспечивать выполнение Непрямым Участником/Агентом требований Правил и действующего законодательства по защите прав Плательщиков (информирование об условиях осуществления переводов, предоставлении документа, подтверждающего инициирование перевода и т. п.);

4.37.2. обеспечивать отражение в АПК ГПЦ операций привлеченных Непрямых Участников/Агентов в порядке и в сроки, определенные Правилами и процедурными документами МПС и/или Договором об участии в МПС;

4.37.3. обеспечивать создание электронных архивов документов (хранение информации о принятых наличных средствах, реестры принятых переводов и т. д.) привлеченных Непрямых Участников/Агентов, контроль целостности и защиту этих документов при их хранении;

4.37.4. отвечать за окончательность расчетов по транзакциям, осуществляемым Прямым Участником по поручению Непрямого Участника/Агента, и за порядком обработки этих транзакций;

4.37.5. возмещать субъектам и Пользователям МПС в полном объеме убытки, причиненные им вследствие нарушения Непрямым Участником/Агентом условий настоящих Правил;

4.37.6. обеспечивать выполнение Непрямым Участником/Агентом требований законодательства в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и распространения оружия массового уничтожения.