

3. Організаційна структура Платіжної системи

3.1. Організаційна структура Платіжної системи визначає структурні елементи Платіжної системи, їх права, обов'язки та відповідальність.

3.2. Структурними елементами Системи є:

- Платіжна організація;
- Розрахунковий банк;
- Оператор послуг платіжної інфраструктури;
- Учасники.

3.3. Платіжна організація.

3.3.1. Платіжна організація – ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ГЛОБУС»;

Юридична адреса Платіжної організації: м. 04073, м. Київ, пров. Куренівський, буд. 19/5;

Код ЄДРПОУ: 35591059;

Організаційно-правова форма – публічне акціонерне товариство;

3.3.2. Керівні органи Платіжної організації:

Правління - затверджує Правила Системи, типові форми договорів (про участь), інші типові договори, внутрішні нормативні документи щодо роботи Платіжної організації, Розрахункового банку, тощо.

Кредитний Комітет - затверджує ліміти на здійснення Переказів, розміри гарантійного депозиту Учасникам Платіжної системи, суму забезпечувального платежу, тощо.

Тарифний Комітет – встановлює розмір Тарифу для Користувачів, розмір винагороди для Учасників, розмір знижок для Карт клієнта для участі у бонусних програмах, тощо.

3.3.3. Платіжна організація виконує функції Учасника. На Платіжну організацію поширюються положення Правил, які стосуються діяльності Учасника. Платіжна організація здійснює переказ коштів у Платіжній системі згідно Банківської Ліцензії № 240 від 26.10.2011 року та Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій № 240 від 26.10.2011 року.

3.3.4. Права Платіжної організації:

- 3.3.4.1. Затверджувати Правила та вносити в них зміни;
- 3.3.4.2. Встановлювати та змінювати Тарифи в односторонньому порядку.
- 3.3.4.3. Погоджувати угоди Учасників про залучення Непрямих учасників.
- 3.3.4.4. Самостійно призупиняти або зупиняти діяльність Учасника в Платіжній системі у випадку виникнення обставин, визначених цими Правилами.
- 3.3.4.5. Визначати додаткові умови для вступу в Платіжну систему.
- 3.3.4.6. Проводити рекламні, маркетингові та акційні заходи щодо просування Платіжної системи на внутрішньому та зовнішньому ринку платіжних послуг.
- 3.3.4.7. Вимагати та отримувати від Учасників документи, відомості, що підтверджують факти відправлення Переказів, прийнятих через Платіжну систему.
- 3.3.4.8. Приймати рішення в порядку, передбаченому цими Правилами, щодо спорів Учасників між собою та між Учасниками та Користувачами, пов'язаних із функціонуванням Платіжної системи.
- 3.3.4.9. Вимагати після розгляду спорів відшкодування збитків, які заподіяні Учасником та/ або Користувачем іншому Учаснику та/ або Користувачу.
- 3.3.4.10. Вимагати від Учасників фінансового забезпечення Переказів для управління ризиками.

3.3.4.11. Приймати рішення щодо припинення, обмеження або тимчасового призупинення діяльності Учасників у Платіжній системі.

3.3.4.12. Розпочинати свою діяльність як Платіжної системи після прийняття рішення Національним банком України про узгодження Правил Платіжної системи, видачі Платіжній організації Платіжної системи свідоцтва про узгодження Правил Платіжної системи за відповідним зразком та внесення відомостей щодо Платіжної системи до Реєстру¹.

3.3.4.13. Всі майнові та немайнові права, в тому числі на торгову марку «ГЛОБУС» за виключенням права власності на ПЗ Платіжної системи та на всі його копії, належать Платіжній організації.

3.3.4.14. Погоджувати договори між Учасниками та юридичними особами для виплати коштів за реєстрами на користь фізичних осіб.

3.3.4.15. Виконувати функції Учасника Платіжної системи.

3.3.5. Обов'язки Платіжної організації:

3.3.5.1. Здійснювати контроль за дотриманням Правил, Тарифів, стандартів та процедур, а також за врегулюванням конфліктних ситуацій, які виникають між Користувачами, Учасниками, Платіжною організацією та Розрахунковим банком.

3.3.5.2. Інформувати Структурні елементи Платіжної системи про зміни, що відбулись в Правилах, Тарифах, політиках та процедурах, тощо.

3.3.5.3. Визначати порядок взаєморозрахунків (кліринг).

3.3.5.4. Забезпечувати однакові умови доступу та користування послугами Платіжної системи всім Учасникам Платіжних систем.

3.3.5.5. Інформувати Учасників про зміни в Правилах, про зміну свого найменування, адреси й банківських реквізитів завчасно, таким чином, щоб зазначені зміни не вплинули на виконання Учасником своїх зобов'язань перед Платіжною організацією.

3.3.5.6. Аналізувати ризики, які виникають у діяльності Платіжної системи та які можуть призвести до виникнення ризиків у діяльності інших осіб, у тому числі Учасників Платіжної системи, Розрахункового банку. Здійснювати кількісну оцінку, моніторинг, управління та контроль за ризиками. Вживати заходів щодо мінімізації та усунення наслідків впливу ризиків, що виникають у Платіжній системі.

3.3.5.7. Розміщувати на офіційному веб-сайті Платіжної організації:

- 1) відомості, що підтверджують унесення Платіжної системи до Реєстру Національного банку України;
- 2) опис організаційної структури Платіжної системи;
- 3) склад керівних органів Платіжної організації Платіжної системи;
- 4) умови участі в Платіжній системі;
- 5) перелік учасників Платіжної системи;
- 6) порядок призупинення участі та виключення Учасника Платіжної системи, який порушує вимоги щодо участі в Платіжній системі або більше їм не відповідає;
- 7) опис послуг, що надаються Платіжною системою, у тому числі всіх платних послуг;
- 8) вартість послуг, що надаються Користувачам Платіжної системи;
- 9) перелік прав і обов'язків Платіжної організації Платіжної системи та її Учасників;
- 10) порядок вирішення спорів між Учасниками та Користувачами Платіжної системи.

Інформація, що визначена цим пунктом поновлюється Платіжною організацією після внесення змін але не рідше одного разу на рік.

3.3.5.8. Надавати роз'яснення Учасникам Платіжної системи стосовно їх участі в Платіжній системі, пов'язаними з цим ризиками та проводити консультації:

- 1) з новими Учасниками Платіжної системи - перед початком надання ними послуг у Платіжній системі;
- 2) з діючими Учасниками Платіжної системи - не рідше одного разу на рік.

¹ Реєстр - реєстр платіжних систем, систем розрахунків, учасників цих систем та операторів послуг платіжної інфраструктури.

3.3.5.9. Надавати Учасникам Платіжної системи інформацію, необхідну для забезпечення безперервності діяльності Платіжної системи та управління ризиками в Платіжній системі.

3.3.6. Відповідальність Платіжної організації за:

3.3.6.1. Створення єдиної концептуальної основи взаємодії у Платіжній системі, забезпечення організаційної й технологічної цілісності Платіжної системи.

3.3.6.2. Забезпечення нагляду за виконанням нормативних документів Платіжної системи.

3.3.6.3. Залучення нових Учасників до роботи у Платіжній системі.

3.3.6.4. Забезпечення повноти, достовірності та своєчасності надання інформації органам державної влади та управління в межах їх компетенції, Учасникам Платіжної системи та іншим зацікавленим особам.

3.3.6.5. Відповідність наданих послуг за Переказами законодавству України та цим Правилам.

3.3.6.6. Забезпечення збереження та нерозголошення інформації, що може загрожувати безпеці та цілісності Платіжної системи, та інформації, що містить комерційну таємницю та/або конфіденційну інформацію про Учасників Платіжної системи.

3.4. Розрахунковий банк.

3.4.1. Вимоги Платіжної організації до Розрахункового банку:

3.4.1.1. Забезпечення своєчасних розрахунків.

3.4.1.2. Забезпечення безперебійної роботи Розрахункового банку.

3.4.1.3. Забезпечення належного рівня безпеки та конфіденційності розрахунків.

3.4.1.4. Наявність відкритих кореспондентських рахунків в національній та іноземних валютах.

3.4.1.5. Участь у проведенні взаєморозрахунків між Учасниками, шляхом виконання ним доручень, що містяться в розрахункових документах (в т.ч. шляхом взаємозаліку на основі клірингу, з договірним списанням коштів, тощо).

3.4.2. Функції Розрахункового банку виконує Платіжна організація.

3.4.3. Права Розрахункового банку:

3.4.3.1. Вимагати документи та інформацію у Учасників на підтвердження проведених операцій.

3.4.3.2. Встановлювати плату за послуги, що надаються Учасникам.

3.4.3.3. Визначати вимоги для відкриття рахунків Учасникам відповідно до законодавства України.

3.4.3.4. Укладати договори з Учасниками щодо відкриття та супроводження рахунків, розміщення гарантійного депозиту, тощо.

3.4.3.5. Здійснювати договірне списання коштів з рахунків Учасників відповідно до укладених договорів з дотриманням норм договірнього списання.

3.4.3.6. Визначати перелік послуг для Платіжної організації та Учасників з метою забезпечення діяльності у Платіжній системі, а також встановлювати Тарифи (комісії) на ці послуги.

3.4.4. Обов'язки Розрахункового банку:

3.4.4.1. Відкривати рахунки Учасникам.

3.4.4.2. Здійснювати взаєморозрахунки між Платіжною організацією та Учасниками.

3.4.4.3. Здійснювати облік гарантійних депозитів, забезпечувальних платежів, тощо.

3.4.4.4. Надавати звіти щодо проведених операцій Платіжній організації, а також Учасникам на їх запит.

3.4.4.5. Надавати Учаснику або Користувачу, які беруть участь у розгляді спору судом, а також судам та органам досудового слідства послуги для визначення достовірності інформації, яка міститься в документах, що обробляються Платіжною системою.

3.4.5. Відповідальність Розрахункового банку за:

3.4.5.1. Забезпечення своєчасних розрахунків між Учасниками, Платіжною організацією, відкриття рахунків та супроводження операцій за рахунками, відповідно до законодавства та цих Правил.

3.4.5.2. Своєчасне виконання розпоряджень відповідно до законодавства, укладених договорів, що надходять від Платіжної організації, Учасників.

3.4.5.3. Надання звітності на запити відповідно до укладених договорів.

3.4.5.4. Дотримання норм банківської таємниці.

3.5. Оператор послуг платіжної інфраструктури

3.5.1. Оператором послуг платіжної інфраструктури є Товариство з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВЕ СЕРВІС БЮРО», Україна, м. Київ, вул. Кіквідзе, 18-а (поштова адреса: Україна, м. Київ, вул. Смоленська, 31/33, поверх 3), код в ЄДРПОУ 33938839, та відповідно до законодавства України внесений до реєстру Операторів послуг платіжної інфраструктури за №53-03013/48040 від 10.07.2015.

3.5.2. СЕРВІС БЮРО є технологічним партнером Платіжної організації та, відповідно до умов договору, забезпечує доступ Платіжної організації до ПЗ Платіжної системи, забезпечує інформаційне супроводження та технічну підтримку ПЗ Платіжної системи, Учасників, Розрахункового банку.

3.5.3. Права Оператора послуг платіжної інфраструктури:

3.5.3.1. Отримувати інформацію та документацію від Платіжної організації, Учасників з метою належного виконання своїх обов'язків.

3.5.3.2. Право власності на ПЗ Платіжної системи належить СЕРВІС БЮРО.

3.5.3.3. Надавати клопотання Платіжній організації щодо припинення або призупинення функцій Учасників в разі невиконання ними/ недотримання технічних вимог щодо користування ПЗ Платіжної системи, тощо.

3.5.4. Обов'язки Оператора послуг платіжної інфраструктури:

3.5.4.1. Надавати Платіжній організації, Учасникам інформаційне супроводження та технічну підтримку ПЗ Платіжної системи.

3.5.4.2. Надавати послуги консультативного та інформаційного характеру.

3.5.4.3. Здійснювати модифікацію ПЗ Платіжної організації з метою усунення недоліків.

3.5.4.4. Надавати інформацію щодо Переказів, здійснених за допомогою ПЗ Платіжної організації.

3.5.4.5. Надавати необхідну інформацію та документацію на запит Платіжної організації.

3.5.5. Відповідальність Оператора послуг платіжної інфраструктури за:

3.5.5.1 Підтримку в актуальному стані ПЗ Платіжної системи.

3.5.5.2. Повноту та своєчасність відображення інформації за Переказами в ПЗ Платіжної системи.

3.5.5.3. Своєчасність здійснення необхідних налаштувань в ПЗ Платіжної системи у разі виникнення змін в нормативних документах Національного банку України за Переказами.

3.5.5.4. Використання персональних даних Користувачів виключно з метою виконання своїх обов'язків.

3.6. Учасники.

3.6.1. Учасниками Платіжної системи в Україні мають право бути банк, що має банківську ліцензію Національного банку України, а також небанківська фінансова установа, яка має ліцензію Національного банку України на переказ коштів без відкриття рахунків. Для здійснення операцій за переказами в іноземній валюті в Учасників повинна бути генеральна ліцензія Національного банку України на здійснення валютних операцій.

3.6.2. Статус Учасника можуть отримати банки та небанківські фінансові установи які відповідно до законодавства країни їх резиденції можуть здійснювати перекази грошових коштів, відповідно до наявних у них ліцензій, дозволів, тощо.

3.6.3. Учасниками можуть бути як резиденти, так і нерезиденти.

3.6.4. Права Учасників:

3.6.4.1. Здійснювати діяльність в Україні виключно після їх реєстрації Національним банком України.

3.6.4.2. Вносити до Платіжної організації пропозиції щодо поліпшення діяльності Платіжної системи.

3.6.4.3. Звертатися до Платіжної організації з клопотанням щодо розширення (зміни) функцій Учасника, та, у разі отримання згоди, укласти відповідні додаткові угоди до Договору.

3.6.4.4. В однобічному порядку відмовитися від роботи у Платіжній системі (розірвати Договір) у порядку встановленому Правилами.

3.6.4.5. Брати участь і забезпечувати розгляд і вирішення спірних питань і конфліктних ситуацій згідно з умовами укладених Договорів, цих Правил і в порядку, установленому Платіжною організацією.

3.6.4.6. Залучати Непрямих учасників в порядку та на умовах, визначених Правилами.

3.6.4.7. Приймати участь в маркетингових заходах, які проводяться Платіжною організацією.

3.6.4.8. Звертатись до Платіжної організації/Розрахункового банку за консультаціями та роз'ясненнями щодо діяльності їх як Учасника Платіжної системи.

3.6.4.9. Отримувати звіти про проведені розрахунки.

3.6.4.10. Укласти договори з юридичними особами для виплати коштів за реєстрами на користь фізичних осіб за попереднім погодженням з Платіжною організацією.

3.6.4.11. Встановлювати Додаткову комісію (у разі наявності), яка розраховується та утримується Учасником без використання ПЗ Платіжної системи.

3.6.5. Обов'язки Учасників:

3.6.5.1. Дотримуватися умов, Договору, цих Правил, в тому числі всіх Додатків та доповнень до них.

3.6.5.2. Своєчасно здійснювати розрахунки та оплачувати послуги Платіжної системи, надані Учаснику, відповідно до чинних Тарифів Платіжної системи.

3.6.5.3. Узгоджувати з Платіжною організацією угоду між Учасником і Непрямим учасником при підключенні до Платіжної системи Непрямого учасника.

3.6.5.4. Надавати відповіді, документи на запити Платіжної організації з питань поточної взаємодії.

3.6.5.5. Регулярно ознайомлюватися зі змінами в роботі Платіжної системи, Правилах, інструктивно - інформаційних матеріалах на веб-сайті Платіжної організації.

3.6.5.6. Виконувати вимоги законодавства у сфері протидії легалізації (відмиванню) доходів, отриманих злочинним шляхом, і фінансуванню тероризму.

3.6.5.7. Надавати Платіжній організації на її вимогу фінансову звітність.

3.6.5.8. Здійснювати своєчасні розрахунки з Платіжною організацією, Розрахунковим банком, Непрямими учасниками.

3.6.5.9. Забезпечувати якісне надання послуг Користувачам у власних ПНФП та ПНФП Непрямих учасників.

3.6.5.10. Здійснювати контроль за наданням Непрямим учасником Платіжної системи послуг щодо здійснення Переказу коштів у Платіжній системі, у тому числі щодо виконання Непрямими учасниками функції валютного контролю та виконання вимог у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

3.6.5.11. Сприяти розвитку Платіжної системи.

3.6.5.12. Забезпечувати надання інформації про послуги з Переказу коштів для захисту прав споживачів таких послуг.

3.6.5.13. Забезпечувати відображення інформації про кожну операцію з приймання готівки для подальшого Переказу та розрахунків між Учасниками Платіжної системи або Учасників Платіжної системи з Отримувачами в системі обліку Платіжної організації Платіжної системи та у системі автоматизації банку, що обслуговує Учасника Платіжної системи / Розрахункового банку Платіжної системи у той самий операційний день (у разі здійснення ініціювання переказу готівки Платником протягом операційного часу) або не пізніше наступного операційного дня (у разі ініціювання переказу готівки після закінчення операційного часу).

3.6.5.14. Учасники, що здійснюють Переказ, зобов'язані оприлюднювати на офіційному веб-сайті та розміщувати в ПНФП приймання/виплати переказів коштів у доступному для огляду Користувачами Платіжної системи місці актуальної інформації щодо:

1) послуг, які надає Платіжна система з Переказів;

- 2) порядку (умов) здійснення Переказів;
- 3) видів валют Переказів;
- 4) курсу обміну валют;
- 5) вартості послуг з Переказів;
- 6) ПНФП виплати Переказів у Платіжній системі;
- 7) порядку вирішення спорів між Учасниками та Користувачами.

3.6.5.15. Забезпечити надання Користувачам на вимогу інформацію про ПНФП виплати Переказів у Платіжній системі.

3.6.5.16. Учасники зобов'язані виконувати функцію валютного контролю за Переказами в іноземній валюті, що проводяться Користувачами (резидентами і нерезидентами) через їх ПНФП, в т.ч. за змінами розміру Граничних сум.

3.6.5.17. Самостійно вести всі розрахунки з залученими Непрямими учасниками, пов'язані із здійсненням Переказів в Платіжній системі, та забезпечувати доведення інформації до Непрямого учасника про будь-які зміни в Платіжній системі, що будуть отримані від Платіжної організації.

3.6.5.18. Використовувати ПЗ Платіжної системи, товарний знак «ГЛОБУС» та найменування платіжної системи «ГЛОБУС» відповідно до Правил, Договору.

3.6.5.19. Забезпечувати відшкодування Платіжній організації збитків, заподіяних ним внаслідок порушення Учасником/Непрямим учасником умов цих Правил.

3.6.5.20. Забезпечити остаточність розрахунків із залученими Непрямими учасниками, Платіжною організацією, Розрахунковим банком, Користувачами.

3.6.5.21. Погоджувати з Платіжною організацією договори з юридичними особами для виплати коштів за реєстрами на користь фізичних осіб.

3.6.5.22. Учасник зобов'язаний повідомити Платника про наявність Додаткової комісії (у разі наявності) та її розмір до проведення операції з відправлення Переказу.

3.6.6. Відповідальність Учасників за:

3.6.6.1. Дотримання Правил та умов укладених договорів.

3.6.6.2. Дотримання норм законодавства України та цих Правил (в т.ч. Непрямими учасниками).

3.6.6.3. Здійснення ідентифікації та захисту особистих даних Користувачів.

3.6.6.4. Виконання вимог Розрахункового банку щодо підтримання залишку коштів на відповідному рахунку в Розрахунковому банку.

3.6.6.5. Повноту послуг, що надаються Користувачам та визначені цими Правилами.

3.6.6.6. Дотримання Відповідальними виконавцями Учасників норм законодавства, Правил при здійсненні операцій за Переказами. Відповідальні виконавці Учасників, що порушують норми проведення Переказів, несуть відповідальність згідно чинного законодавства.

3.6.6.7. Відповідність своїх дій та дій Непрямого учасника при здійсненні Переказів вимогам Платіжної системи та вимогам законодавства України та/або країни їх резиденції за будь-які операції, що виконуються ним в зв'язку із здійсненням Переказів через ПЗ Платіжної системи, засобів телекомунікації, інших систем обробки даних, а також за дії Відповідальних виконавців Учасника/Непрямого учасника які беруть участь в здійсненні Переказів, враховуючи шахрайство та несумлінні дії співробітників Учасників.

3.6.6.8. Прийняття необхідних заходів, що забезпечують збереження персональних даних Користувачів, в тому числі за зберігання заяв Користувачів із погодженням на використання, обробку та внесення змін в їх персональні дані не менш ніж 5 років.

3.6.6.9. Надання всіх облікових даних, інформації та повідомлень до правоохоронних органів та органів з протидії відмиванню доходів та фінансування тероризму і розповсюдження зброї масового знищення) відповідно до законодавства України та/або країни резиденції Учасника.

3.6.6.10. Дотримання умов проведення Переказів перед Платниками та Отримувачами.