

Перелік прав і обов'язків Платіжної організації Платіжної системи та її Учасників

3.3. Платіжна організація.

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,

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

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.

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

3.6. Учасники.

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 односторонньому 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. Укладати 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.