

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.

3.3.5. 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.

3.4.5. 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.

3.5.5. 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.

3.6.6. 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.