

## 2. Визначення термінів

2.1. З метою розуміння умов та визначень наведених в цих Правилах терміни вживаються в наступному порядку.

2.1.1. **Анулювання (видалення) Переказу** – операція із здійснення видачі коштів Платнику в день відправки Переказу.

2.1.2. **Відповідний рахунок** – під відповідним рахунком для розуміння окремих визначень, наведених в цих Правилах вбачається кореспондентський, поточний рахунок, або інший рахунок ( кредиторської/ дебіторської заборгованості) який використовується сторонами (Учасник, Розрахунковий банк, Платіжна організація) для здійснення розрахунків за операціями з Переказів.

2.1.3. **Відповідальний виконавець** – особа, якій відповідно до встановлених у юридичної особи (Платіжна організація, Розрахунковий банк, Оператор послуг платіжної інфраструктури, Учасник) правил/порядків/розпоряджень надано доступ до ПЗ Платіжної системи та повноваження на здійснення конкретних дій (зокрема, але не виключно) з надання послуг за Переказами.

Відповідальним виконавцем у розумінні Правил можуть бути касир, адміністратор ПЗ Платіжної системи, операціоніст, інші працівники, до функціональних обов'язків яких входить надання операцій з переказу коштів, листування з Платіжною організацією, обмін документами/інформацією, проведення фінансового моніторингу, здійснення взаєморозрахунків, тощо.

2.1.4. **Внутрішньодержавний переказ** – рух певної суми коштів у межах України з метою її зарахування на рахунок Отримувача або видачі йому в готівковій формі.

2.1.5. **Гарантійний депозит** - це кошти, які Платіжна організація (Розрахунковий банк) залучає на депозитний рахунок для захисту від ризиків.

2.1.6. **Гранична сума** - обмеження, що встановлюються законодавством України (та або країни резиденції Учасника), за операціями з Переказів, зокрема, що передбачені Правилами здійснення за межі України та в Україні переказів фізичних осіб за поточними валютними неторговельними операціями та їх виплати в Україні, що затверджені Постановою Правління НБУ №496 від 29.12.2007р.

2.1.7. **Довідник платіжної системи** – систематизований перелік пунктів Платіжної організації та Учасників, умов здійснення операцій в цих пунктах та в країні резиденції пунктів обслуговування Користувачів.

2.1.8. **Договір** - договір про участь у Міжнародній платіжній системі «ГЛОБУС», укладений Платіжною організацією з кожним Учасником, предметом якого є спільна діяльність з надання Користувачам послуг за операціями із здійснення Переказів.

2.1.9. **Ідентифікація клієнта** – отримання суб'єктом первинного фінансового моніторингу від клієнта (представника клієнта) ідентифікаційних даних.

2.1.10. **Ініціатор** - особа, яка на законних підставах ініціює переказ коштів шляхом формування та/або подання відповідного документа на Переказ. Ініціатором Переказу може бути Платник або Отримувач.

2.1.11. **Карта клієнта** – являє собою інформаційний носій, який використовується Користувачем в Пунктах, та дає можливість участі в бонусних програмах Платіжної

організації. Карта не є банківською картою, засобом платежу для здійснення Переказу, бланком суворої звітності.

2.1.12. **Кореспондентський рахунок** – рахунок, що відкривається одним банком іншому банку, філії іноземного банку для здійснення міжбанківського переказу коштів. Використовується сторонами для розрахунків за проведеними Переказами в Платіжній системі.

2.1.13. **Користувач (клієнт)** – юридична або фізична особа, якій надається послуга Платіжної системи щодо виконання переказу коштів Учасником Платіжної системи.

2.1.14. **Кліринг** – механізм, що включає збирання, сортування, реконсиляцію та проведення взаємозаліку зустрічних вимог Учасників та Розрахункового банку, а також обчислення за кожними із них сумарного сальдо за визначений період часу між загальними обсягами вимог та зобов'язань.

2.1.15. **Контрольний номер Переказу** – унікальний обліковий номер фінансової операції, який автоматично формується в ПЗ Платіжної системи при відправці Переказу, та є засобом ідентифікації Переказу.

2.1.16. **Ліміт** – засіб управління ризиками, що визначається Платіжною організацією самостійно шляхом встановлення кількісних та сумарних обмежень на проведення операцій в Платіжній системі.

2.1.17. **Непрямий учасник** – юридична особа (банк або небанківська фінансова установа), як резидент так і нерезидент України, яка на підставі укладеної з Учасником угоди, надає послуги Користувачам щодо Переказів за допомогою Платіжної системи та, відповідно до законодавства України та/або країни її резиденції, має право надавати такі послуги.

2.1.18. **Небанківська фінансова установа** – юридична особа, яка відповідно до законодавства України не є банком, надає одну або кілька фінансових послуг та яку внесено до відповідного державного реєстру фінансових установ у порядку, установленому законодавством України.

#### 2.1.19. **Нерезиденти:**

– фізичні особи (іноземці, особи без громадянства, громадяни України), які мають постійне місце проживання за межами України, у тому числі ті, що тимчасово перебувають на території України;

- юридичні особи, суб'єкти підприємницької діяльності, що не мають статусу юридичної особи (філії, представництва тощо), з місцезнаходженням за межами України, які створені й діють відповідно до законодавства іноземної держави, у тому числі юридичні особи та інші суб'єкти підприємницької діяльності з участю юридичних осіб та інших суб'єктів підприємницької діяльності України;

- розташовані на території України іноземні дипломатичні, консульські, торговельні та інші офіційні представництва, міжнародні організації та їх філії, що мають імунітет і дипломатичні привілеї, а також представництва інших організацій і фірм, які не здійснюють підприємницької діяльності на підставі законів України.

2.1.20. **Отримувач** – Користувач (фізична особа), на рахунок якого зараховується сума Переказу або який отримує суму Переказу у готівковій формі.

2.1.21. **Операційний день** – частина робочого дня, протягом якої приймаються від Користувачів документи на Переказ та документи на повернення Переказу та, при технічній можливості, здійснюється їх обробка, передача та виконання.

Тривалість операційного дня встановлюється Платіжною організацією або Учасником самостійно та закріплюється в їх внутрішніх нормативних актах.

2.1.22. **Оператор послуг платіжної інфраструктури** – клірингова установа, процесингова установа та інші особи, уповноважені надавати окремі види послуг в Платіжній

системі або здійснювати операційні, інформаційні та інші технологічні функції щодо переказу коштів. Оператори послуг платіжної інфраструктури мають право здійснювати діяльність виключно після узгодження умов та порядку його діяльності, та реєстрації їх Національним банком.

Оператором послуг платіжної інфраструктури є Товариство з обмеженою відповідальністю «ФІНАНСОВЕ СЕРВІС БЮРО», яке забезпечує доступ та технологічну і інформаційну підтримку ПЗ Платіжної системи.

2.1.23. **Переказ** – рух певної суми коштів з метою її зарахування на рахунок Отримувача або видачі йому у готівковій формі.

2.1.24. **Перелік осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції** (далі – Перелік осіб) – перелік, що формується центральним органом виконавчої влади згідно з Порядком формування переліку осіб, які пов'язані із провадженням терористичної діяльності або щодо яких застосовано міжнародні санкції, затвердженого постановою Кабінету Міністрів України від 25.11.2015 №966, та який доводиться до відома суб'єктів первинного фінансового моніторингу відповідно до Порядку доведення до відома суб'єктів первинного фінансового моніторингу переліку осіб, пов'язаних із провадженням терористичної діяльності або щодо яких застосовано міжнародні санкції, затвердженого наказом Міністерства фінансів України від 05.05.2016 №475.

2.1.25. **ПЗ Платіжної системи** – спеціальний web-додаток, що був розроблений та інтегрований, як окремий модуль в програмному забезпеченні Оператора послуг платіжної інфраструктури, що розроблене та супроводжується Оператором послуг платіжної інфраструктури.

2.1.26. **Платіжна організація** – юридична особа, що визначає правила роботи Платіжної системи, а також виконує інші функції щодо забезпечення діяльності Платіжної системи та несе відповідальність згідно з законодавством України, цими Правилами, договорами, укладеними з Учасниками.

Платіжною організацією є ПАТ «КБ «ГЛОБУС», що розташований за адресою: м. Київ, пров. Курнівський, 19/5.

2.1.27. **Платіжна система** - Платіжна організація, Учасники Платіжної системи та сукупність відносин, що виникають між ними при проведенні переказу коштів. Проведення переказу коштів є обов'язковою функцією, що має виконувати Платіжна система. Платіжною системою є Міжнародна платіжна система «ГЛОБУС».

2.1.28. **Платник** – особа, з рахунка якого ініціюється переказ коштів або який ініціює переказ шляхом подання/формування документа на переказ готівки разом із відповідною сумою коштів. Платником може бути як фізична особа, так і юридична особа.

2.1.29. **Поточний рахунок** – рахунок, що відкривається банком клієнту на договірній основі для зберігання грошей і здійснення розрахунково-касових операцій за допомогою платіжних інструментів відповідно до умов договору та вимог законодавства України.

2.1.30. **Повернення Переказу** – операція із видачі коштів Платнику у терміни/строки що визначені даними Правилами, але не в день відправлення Переказу.

2.1.31. **Правила** – Правила Міжнародної платіжної системи «ГЛОБУС», які встановлені Платіжною організацією та визначають організаційну структуру Платіжної системи, умови участі, порядок вступу та виходу із системи, управління ризиками, порядок ініціювання та здійснення переказу і взаєморозрахунків за цим переказом у системі, порядок вирішення спорів учасників між собою та між учасниками і користувачами, систему захисту інформації, порядок проведення реконсиляції.

2.1.32. **Принцип «Знай свого клієнта»** – вживання або застосування Учасниками постійних заходів обачливості щодо ділових відносин і спостереження за операціями клієнтів, що відбуваються у процесі таких відносин з метою забезпечення відповідності операцій, що проводяться, наявній інформації про клієнта, його бізнес і характер ризику, включаючи у разі потреби джерела походження коштів.

2.1.33. **Пункт** – пункт відправлення або отримання Переказів, обслуговування Користувачів в мережі Платіжної організації, Учасників, Непрямих учасників.

2.1.34. **Публічні особи** - особи, які відповідно до Закону є національними, іноземними публічними діячами, діячами, які виконують політичні функції в міжнародних організаціях.

Пов'язаними особами національних публічних діячів, іноземних публічних діячів, діячів, що виконують політичні функції в міжнародних організаціях, є особи, з якими члени сім'ї національних, іноземних публічних діячів та діячів, що виконують політичні функції в міжнародних організаціях мають ділові або особисті зв'язки, а також юридичні особи, кінцевими бенефіціарними власниками (контролерами) яких є такі діячі чи їх члени сім'ї або особи, з якими такі діячі мають ділові або особисті зв'язки).

#### 2.1.35. **Резиденти:**

- фізичні особи (громадяни України, іноземці, особи без громадянства), які мають постійне місце проживання на території України, у тому числі ті, що тимчасово перебувають за кордоном;

- юридичні особи з місцезнаходженням на території України, які здійснюють свою діяльність на підставі законодавства України.

2.1.36. **Реконсиляція** – процедура контролю, яка полягає в ідентифікації та перевірці виконання кожного Переказу за допомогою показників (щонайменше трьох), визначених платіжною системою.

2.1.37. **Розрахунковий банк** – уповноважений Платіжною організацією банк, що відкриває рахунки учасникам Платіжної системи та бере участь у проведенні взаєморозрахунків між ними. Розрахунковим банком Платіжної системи виступає Платіжна організація – ПАТ «КБ «ГЛОБУС».

2.1.38. **СЕРВІС БЮРО** - Оператор послуг платіжної інфраструктури ТОВ «ФІНАНСОВЕ СЕРВІС БЮРО».

2.1.39. **СУО** (спеціально уповноважений орган) – центральний орган виконавчої влади, що реалізує державну політику у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

2.1.40. **Сума Переказу** – кошти, які внаслідок Переказу мають бути зараховані на рахунок Отримувача або видані йому у готівковій формі.

2.1.41. **Тариф** – комісія, яку Користувач сплачує Учаснику – за здійснення Переказу. Тариф формується з ПЗ Платіжної системи у валюті Переказу та сплачується Користувачем відповідно до законодавства України та/або країни резиденції відправлення Переказу. Тариф затверджується та змінюється Платіжною організацією в односторонньому порядку з повідомленням Учасників за 10 календарних днів до вступу в дію.

Під Тарифом, в розумінні цих Правил також розуміється сума тарифів/комісій, які підлягають сплаті Учасниками на користь Платіжної організації.

Тариф розподіляється між Учасником, що здійснює відправлення Переказу та Учасником, що здійснює виплату Переказу та Платіжною організацією в співвідношенні, закріпленому в окремих договірних відносинах.

Тариф затверджується відповідним колегіальним органом Платіжної організації у встановленому Платіжною організацією порядку.

2.1.42. **Транскордонний переказ** - рух певної суми коштів в Україну або за її межі з метою її зарахування на рахунок Отримувача або видачі йому в готівковій формі.

2.1.43. **Учасник** – учасник Платіжної системи, юридична особа, що на підставі Договору з Платіжною організацією Платіжної системи надає послуги Користувачам Платіжної системи щодо проведення переказу коштів за допомогою цієї системи та відповідно до законодавства України має право надавати такі послуги.