

Перелік прав і обов'язків оператора платіжної системи та її учасників

15. Оператором платіжної системи є АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ГЛОБУС»;

18. Права Оператора:

- 1) затверджувати Правила та вносити в них зміни;
- 2) встановлювати та змінювати Тарифи в односторонньому порядку;
- 3) погоджувати угоди Учасників про залучення Непрямих учасників;
- 4) самостійно призупиняти або зупиняти діяльність Учасника в Платіжній системі у випадку виникнення обставин, визначених цими Правилами;
- 5) визначати додаткові умови для вступу в Платіжну систему;
- 6) проводити рекламні, маркетингові та акційні заходи щодо просування Платіжної системи на внутрішньому та зовнішньому ринку платіжних послуг;
- 7) вимагати та отримувати від Учасників документи, відомості, що підтверджують факти відправлення переказів, прийнятих через Платіжну систему;
- 8) приймати рішення в порядку, передбаченому цими Правилами, щодо спорів Учасників між собою та між Учасниками та Користувачами, пов'язаних із функціонуванням Платіжної системи;
- 9) вимагати після розгляду спорів відшкодування збитків, які заподіяні Учасником та/ або Користувачем іншому Учаснику та/ або Користувачу;
- 10) вимагати від Учасників фінансового забезпечення переказів для управління ризиками;
- 11) приймати рішення щодо припинення, обмеження або тимчасового призупинення діяльності Учасників у Платіжній системі;
- 12) здійснювати діяльність з дня внесення Національним банком відомостей про це до Реєстру платіжної інфраструктури;
- 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 Оператору;
- 14) погоджувати договори між Учасниками та юридичними особами для виплати коштів за реєстрами на користь фізичних осіб;
- 15) виконувати функції Учасника Платіжної системи.

19. Обов'язки Оператора:

- 1) Здійснювати контроль за дотриманням Правил, Тарифів, стандартів та процедур, а також за врегулюванням конфліктних ситуацій, які виникають між Користувачами, Учасниками, Оператором та Розрахунковим банком.
- 2) Інформувати Структурні елементи Платіжної системи про зміни, що відбулись в Правилах, Тарифах, політиках та процедурах, тощо.
- 3) Визначати порядок взаєморозрахунків та надавати послуги клірингу та процесингу

- 4) Забезпечувати однакові умови доступу та користування послугами Платіжної системи всім Учасникам Платіжних систем.
 - 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 Оператором.
 - 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.
 - 7) Розміщувати на офіційному веб-сайті Оператора:
 - відомості, що підтверджують внесення Платіжної системи до Реєстру платіжної інфраструктури;
 - опис організаційної структури Платіжної системи;
 - склад керівних органів Оператора платіжної системи;
 - умови участі в Платіжній системі;
 - перелік учасників Платіжної системи;
 - порядок призупинення участі та виключення Учасника Платіжної системи, який порушує вимоги щодо участі в Платіжній системі або більше їм не відповідає;
 - опис послуг, що надаються Платіжною системою, у тому числі всіх платних послуг;
 - вартість послуг, що надаються Користувачам Платіжної системи;
 - перелік прав і обов'язків Оператора та її Учасників;
 - порядок вирішення спорів між Учасниками та Користувачами Платіжної системи.
- Інформація, що визначена цим підпунктом 7 пункту 19 цих Правил поновлюється Оператором після внесення змін але не рідше одного разу на рік.
- 8) Надавати роз'яснення Учасникам Платіжної системи стосовно їх участі в Платіжній системі, пов'язаними з цим ризиками та проводити консультації:
 - з новими Учасниками Платіжної системи - перед початком надання ними послуг у Платіжній системі;
 - з діючими Учасниками Платіжної системи - не рідше одного разу на рік.
 - 9) Надавати Учасникам Платіжної системи інформацію, необхідну для забезпечення безперервності діяльності Платіжної системи та управління ризиками в Платіжній системі.

2. Розрахунковий банк.

23. Права Розрахункового банку:

- 1) Вимагати документи та інформацію у Учасників на підтвердження проведених операцій.
- 2) Встановлювати плату за послуги, що надаються Учасникам.
- 3) Визначати вимоги для відкриття рахунків Учасникам відповідно до законодавства України.
- 4) Укладати договори з Учасниками щодо відкриття та супроводження рахунків, розміщення гарантійного депозиту, тощо.
- 5) Здійснювати договірне списання коштів з рахунків Учасників відповідно до укладених договорів з дотриманням норм договірної списання.
- 6) Визначати перелік послуг для Оператора та Учасників з метою забезпечення діяльності у Платіжній системі, а також встановлювати Тарифи (комісії) на ці послуги.

24. Обов'язки Розрахункового банку:

- 1) Відкривати рахунки Прямим Учасникам Платіжної системи.
- 2) Здійснювати взаєморозрахунки між Оператором та Учасниками.
- 3) Здійснювати облік гарантійних депозитів, забезпечувальних платежів, тощо.
- 4) Надавати звіти щодо проведених операцій Оператором, а також Учасникам на їх запит.
- 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. Технологічний оператор

23. Права Технологічного оператора:

- 1) Отримувати інформацію та документацію від Оператора, Учасників з метою належного виконання своїх обов'язків.
- 2) Право власності на ПЗ Платіжної системи належить Технологічному оператору.
- 3) Надавати клопотання Оператору щодо припинення або призупинення функцій Учасників в разі невиконання ними/ недотримання технічних вимог щодо користування ПЗ Платіжної системи, тощо.

24. Обов'язки Технологічного оператора:

- 1) Надавати Оператору, Учасникам інформаційне супроводження та технічну підтримку ПЗ Платіжної системи.
 - 2) Надавати послуги консультаційного та інформаційного характеру.
 - 3) Здійснювати модифікацію ПЗ Оператора з метою усунення недоліків.
 - 4) Надавати інформацію щодо Переказів коштів, здійснених за допомогою ПЗ Оператора.
 - 5) Надавати необхідну інформацію та документацію на запит Оператора.
1. Відповідальність Технологічного оператора:
 - 1) Підтримку в актуальному стані ПЗ Платіжної системи.
 - 2) Повноту та своєчасність відображення інформації за переказами в ПЗ Платіжної системи.
 - 3) Своєчасність здійснення необхідних налаштувань в ПЗ Платіжної системи у разі виникнення змін в нормативних документах Національного банку України за Переказами коштів.
 - 4) Використання персональних даних користувачів виключно з метою виконання своїх обов'язків.

4. Учасники.

33. Права Учасників:

№		Прямий учасник	Непрямий учасник
1.	Здійснювати діяльність виключно після їх реєстрації Національним банком України шляхом внесення до реєстру платіжної інфраструктури.	так	так
2.	Вносити до Оператора пропозиції щодо поліпшення діяльності Платіжної системи.	так	так

3.	Звертатися до Оператора з клопотанням щодо розширення (зміни) функцій Учасника, та, у разі отримання згоди, укласти відповідні додаткові угоди до Договору.	так	так
4.	В односторонньому порядку відмовитися від роботи у Платіжній системі (розірвати Договір) у порядку встановленому Правилами.	так	так
5.	Брати участь і забезпечувати розгляд і вирішення спірних питань і конфліктних ситуацій згідно з умовами укладених Договорів, Правил і в порядку, встановленому Оператором.	так	так
6.	Залучати Непрямих учасників в порядку та на умовах, визначених Правилами.	так	ні
7.	Приймати участь в маркетингових заходах, які проводяться Оператором.	так	так
8.	Звертатись до Оператора/Розрахункового банку за консультаціями та роз'ясненнями щодо діяльності їх як Прямого Учасника Платіжної системи.	так	ні
9.	Отримувати звіти про проведені розрахунки.	так	ні
10.	Укладати договори з юридичними особами для виплати коштів за реєстрами на користь фізичних осіб за попереднім погодженням з Оператором.	так	ні
11.	Встановлювати Додаткову комісію (у разі наявності), яка розраховується та утримується Учасником без використання ПЗ Платіжної системи.	так	ні
12.	Наявність права у учасників залучати для надання послуг окремих технологічних операторів.	так	ні
13.	Можуть виконувати платіжні операції користувачів за допомогою/з використанням однієї чи кількох платіжних систем, учасниками яких вони є, з метою ініціювання платіжних операцій з рахунку платника, відкритого у іншого надавача фінансових платіжних послуг	так	так

34. Обов'язки учасників:

№		Прямий учасник	Непрямий учасник
1.	Дотримуватися умов Договору та Правил МПС Глобус, в тому числі всіх Додатків та доповнень до них.	так	так
2.	Своєчасно здійснювати розрахунки та оплачувати послуги Платіжної системи, надані Учаснику, відповідно до чинних Тарифів Платіжної системи.	так	ні

3.	Узгоджувати з Оператором угоду між Прямим учасником і Непрямим учасником при підключенні до Платіжної системи Непрямого учасника.	так	ні
4.	Надавати відповіді, документи на запити Оператора з питань поточної взаємодії.	так	так
5.	Регулярно ознайомлюватися зі змінами в роботі Платіжної системи, Правилах, інструктивно - інформаційних матеріалах на веб-сайті Оператора.	так	так
6.	Виконувати вимоги законодавства у сфері протидії легалізації (відмиванню) доходів, отриманих злочинним шляхом, і фінансуванню тероризму.	так	так
7.	Надавати Оператору на його вимогу фінансову звітність.	так	так
8.	Здійснювати своєчасні розрахунки з Оператором, Розрахунковим банком, Непрямими учасниками	так	ні
9.	Здійснювати своєчасні розрахунки з Прямим учасником	-	так
10.	Забезпечувати якісне надання послуг Користувачам у власних ПНФП та ПНФП Непрямих учасників, засобах дистанційної комунікації та ПТКС.	так	так
11.	Здійснювати контроль за наданням Непрямим учасником Платіжної системи послуг щодо виконання переказів у Платіжній системі, у тому числі щодо виконання Непрямими учасниками функції валютного нагляду та виконання вимог у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.	так	-
12.	Сприяти розвитку Платіжної системи.	так	так
13.	Забезпечувати надання інформації про послуги виконання переказів для захисту прав споживачів таких послуг.	так	так

14.	Забезпечувати відображення інформації про кожний переказ та розрахунки між Учасниками Платіжної системи або Учасників Платіжної системи з Отримувачами в системі обліку Оператора та у системі автоматизації банку, що обслуговує Учасника Платіжної системи / Розрахункового банку Платіжної системи у той самий операційний день (у разі ініціювання переказу Платником протягом операційного часу) або не пізніше наступного операційного дня (у разі ініціювання переказу після закінчення операційного часу).	так	так
15.	Учасники, що здійснюють перекази, зобов'язані оприлюднювати на офіційному веб-сайті та розміщувати в ПНФП приймання/виплати переказів у доступному для огляду Користувачами Платіжної системи місці актуальної інформації щодо: · послуг, які надає платіжна система переказів; · порядку (умов) виконання переказів; · видів валют переказів; · курсу обміну валют; · вартості послуг переказів; · ПНФП виплати переказів у Платіжній системі; · порядку вирішення спорів між Учасниками та Користувачами.	так	так
16.	Забезпечити надання Користувачам на вимогу інформацію про ПНФП виплати переказів у Платіжній системі.	так	так
17.	Учасники зобов'язані виконувати функцію валютного нагляду за валютними операціями, що проводяться Користувачами (резидентами і нерезидентами) через їх ПНФП, засобах дистанційної комунікації та ПТКС, в т.ч. за змінами розміру Граничних сум, зокрема в разі якщо сума валютної операції перевищує граничну суму в один операційний день. В разі такого перевищення суми, учасники вимагають підтвердні документи/інформацію щодо таких переказів, з метою отримання достовірної інформації щодо суті та мети переказів.	так	так

18.	Відповідно до встановленої законодавством Граничної суми, відправлення переказів може бути здійснено: 1. якщо сума переказу не перевищує граничну суму - готівкою, без відкриття рахунку та без подання підтвердних документів (за бажанням Користувача); 2. якщо сума переказу перевищує граничну суму - безготівково, з обов'язковим відкриттям рахунку, та поданням підтвердних документів Користувачем. 3. виплата переказу, сума якої не перевищує граничну суму, здійснюється у готівковій формі або шляхом зарахування на рахунок Отримувача (за його бажанням). В разі виплати переказу, сума якого перевищує граничну суму, необхідне обов'язкове відкриття рахунку. Переказ у повній сумі зараховується на рахунок, при цьому дроблення суми переказу не допускається.	так	так
19.	Самостійно вести всі розрахунки з залученими Непрямими учасниками, пов'язані із виконанням переказів в Платіжній системі, та забезпечувати доведення інформації до Непрямого учасника про будь-які зміни в Платіжній системі, що будуть отримані від Оператора.	так	-
20.	Використовувати ПЗ Платіжної системи, товарний знак «ГЛОБУС» та найменування платіжної системи «ГЛОБУС» відповідно до Правил, Договору. Використовувати ПЗ Платіжної системи, товарний знак «ГЛОБУС» та найменування платіжної системи «ГЛОБУС» відповідно до Правил, Договору.	так	так
21.	Забезпечувати відшкодування Оператору збитків, заподіяних ним внаслідок порушення Учасником умов цих Правил.	так	так
22.	Забезпечити остаточність розрахунків із залученими Непрямими учасниками, Оператором, Розрахунковим банком, Користувачами.	так	-
23.	Погоджувати з Оператором договори з юридичними особами для виплати коштів за реєстрами на користь фізичних осіб.	так	ні