

1. ФУНКЦІЇ ТА ПРАВА ПЛАТІЖНОЇ ОРГАНІЗАЦІЇ

1.1. Основною функцією Платіжної організації є надання Учасниками ВПС «FORPOST» послуг з переказу коштів з використанням платіжних інструментів ВПС «FORPOST». Платіжна організація також має право здійснювати діяльність з переказу коштів без відкриття рахунків у ВПС «FORPOST» на рівні з іншими Учасниками ВПС «FORPOST». Платіжна організація має право виконувати функції оператора послуг платіжної інфраструктури для ВПС «FORPOST».

1.2. Для забезпечення належного надання послуг з переказу коштів Учасникам ВПС «FORPOST» Платіжна організація виконує наступні функції:

1.2.1. визначає, формує, вносить зміни та забезпечує розвиток цих Правил ВПС «FORPOST», здійснює нагляд за їх виконанням усіма Учасниками ВПС «FORPOST»;

1.2.2. визначає вимоги до побудови та правила організації і роботи системи захисту інформації в ВПС «FORPOST», компонентів та складових ВПС «FORPOST», ПЦУ Учасників, Оператора послуг платіжної інфраструктури, забезпечує генерацію, зберігання та поширення системної ключової інформації, здійснює поточний та періодичний нагляд та контроль за організацією, станом та роботою систем захисту інформації;

1.2.3. визначає принципи та структуру побудови ВПС «FORPOST», технічні вимоги до її компонентів і забезпечує їх розробку, випробування, впровадження, розвиток та моніторинг її роботи; забезпечує надійне функціонування та обслуговування ВПС «FORPOST» та порядок використання телекомунікаційних каналів зв'язку;

1.2.4. визначає перелік тарифів та комісійних винагород у ВПС «FORPOST» в цілому, порядок їх розрахунку та розподілу;

1.2.5. порядок здійснення переказу коштів Учасниками ВПС «FORPOST» відповідно до норм чинного законодавства України;

1.2.6. визначає правила організації безпеки у ВПС «FORPOST», забезпечує їх виконання на рівні Платіжної організації і забезпечує нагляд за їх виконанням;

1.2.7. за необхідності формує фонди для забезпечення діяльності та подальшого розвитку ВПС «FORPOST»;

1.2.8. надає Учасникам ВПС «FORPOST» вільний доступ до інформації про діяльність ВПС «FORPOST»;

1.2.9. здійснює адміністративне керування ВПС «FORPOST»;

1.2.10. визначає порядок та засоби врегулювання конфліктних ситуацій і вирішення спірних питань, а також бере участь та забезпечує розгляд і вирішення спірних питань та конфліктних ситуацій згідно з чинним законодавством України, умовами укладених договорів та порядком, визначеним Платіжною організацією ВПС «FORPOST», сприяє врегулюванню конфліктних ситуацій та вирішенню спірних питань;

1.2.11. приймає рішення щодо можливості участі у ВПС «FORPOST» юридичних осіб і забезпечує укладання відповідних договорів з майбутніми Учасниками ВПС «FORPOST»;

1.2.12. представляє ВПС «FORPOST» у зовнішніх відносинах;

1.2.13. визначає перелік основних тарифів за виконання важливих процедур і надання послуг, що надаються Платіжною організацією та/або встановлює/узгоджує розміри комісійних винагород Учасників, оператора послуг платіжної інфраструктури, що носять системний характер та можуть впливати на основні засади роботи системи в цілому;

1.2.14. визначає ризики та методи управління ризиками в ВПС «FORPOST»;

1.2.15. визначає види обмежень, а також встановлює системні обмеження щодо здійснення операцій у ВПС «FORPOST», забезпечує їх дотримання Учасниками ВПС «FORPOST»;

1.2.16. приймає рішення щодо припинення, обмеження або зупинення діяльності Учасника у ВПС «FORPOST»;

1.2.17. здійснює контроль за дотриманням Учасниками ВПС «FORPOST» вимог Правил ВПС «FORPOST» шляхом:

- надсилання запитів, щодо надання оновлених внутрішніх документів стосовно роботи в ВПС «FORPOST» (у разі зміни Правил);

- надсилання запитів, щодо отримання інформації з питань діяльності Учасників ВПС «FORPOST», та періодична перевірка (не рідше ніж 1 раз на рік) діяльності Учасників ВПС «FORPOST» щодо виконання вимог Правил ВПС «FORPOST» та Законодавства України;
- надсилання запитів, щодо надання пояснень Учасником ВПС «FORPOST» відносно виявлених Платіжною організацією порушень.

Якщо Платіжною організацією виявлені порушення за результатами розгляду письмових пояснень та/або документів Учасника ВПС «FORPOST» Платіжна організація має право вимагати від Учасників ВПС «FORPOST» усунення порушень положень цих Правил та законодавства України з питань діяльності Учасника ВПС «FORPOST» у ВПС «FORPOST», а також застосовувати до них один або декілька наступних заходів впливу:

- проведення переговорів із Учасниками ВПС «FORPOST» стосовно необхідності приведення їх діяльності у відповідність із встановленими вимогами законодавства України та цими Правилами;
- письмове застереження щодо усунення порушень;
- обмеження, зупинення чи припинення надання окремих видів послуг у ВПС «FORPOST»;
- розірвання договору про участь у ВПС «FORPOST»;
- виключення Учасника ВПС «FORPOST» із ВПС «FORPOST». Платіжна організація повідомляє Національному банку України про розірвання договору про участь у ВПС «FORPOST» із відповідним Учасником ВПС «FORPOST» у порядку та у строки, що встановлені чинним законодавством України.

За порушення цих Правил Учасник ВПС «FORPOST» несе відповідальність, що передбачена чинним законодавством України, відповідним договором про участь у ВПС «FORPOST».

1.2.18. може виконувати функції оператора послуг платіжної інфраструктури для виключно для ВПС «FORPOST».

1.3. Платіжна організація має право:

- 1.3.1. виконувати функції Учасника ВПС «FORPOST» та здійснювати грошові перекази;
- 1.3.2. здійснювати поточне, загальне та операційне управління та моніторинг роботи ВПС «FORPOST» та її складових;
- 1.3.4. встановлювати види та розміри тарифів на послуги Платіжної організації у ВПС «FORPOST»;
- 1.3.5. встановлювати/погоджувати з Учасником ВПС «FORPOST» види та розміри комісійних винагород на послуги з переказу коштів, що надаються за допомогою ВПС «FORPOST»;
- 1.3.6. припинити дію наданого Платіжною організацією права (дозволу, тощо) щодо виконання Учасником ВПС «FORPOST» відповідних функцій у ВПС «FORPOST» у разі порушення ним законодавства України, встановлених Платіжною організацією вимог, умов договору, дозволу, цих Правил, тощо;
- 1.3.7. прийняти рішення про обмеження або припинення діяльності Учасника у ВПС «FORPOST» у випадках, визначених цими Правилами;
- 1.3.8. вносити зміни та доповнення до Правил ВПС «FORPOST»;
- 1.3.9. виконувати функції оператора послуг платіжної інфраструктури для виключно для ВПС «FORPOST».

2. ФУНКЦІЇ, ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ УЧАСНИКІВ ПЛАТІЖНОЇ СИСТЕМИ

2.1. Основною функцією Учасника ВПС «FORPOST» є надання Платникам та Отримувачам послуг з переказу коштів.

2.2. Учасник ВПС «FORPOST» виконує такі функції:

- забезпечує надійне функціонування та обслуговування відповідних компонентів програмно-технічних комплексів;
- своєчасно проводить розрахунки з Користувачами та Платіжною організацією згідно із законодавством України, цими Правилами, публічним договором, договором з Платіжною

організацією ВПС «FORPOST» та договорами на прийом платежів та переказ коштів;

- здійснює якісне обслуговування Платників та Отримувачів, згідно з чинним законодавством України, умовами публічного договору та договору на прийом платежів та переказ коштів;

- забезпечує розгляд і вирішення конфліктних ситуацій та спірних питань згідно з чинним законодавством України, умовами укладених договорів, цих Правил та порядком, визначеним Платіжною організацією;

- здійснює інформаційне обслуговування Платників та Отримувачів, надає їм консультаційну допомогу на умовах, визначених публічним договором або договором на прийом платежів та переказ коштів.

2.3. Учасник ВПС «FORPOST» зобов'язаний:

6.3.1. дотримуватись цих Правил, правил технічної та інформаційної безпеки у процесі здійснення переказу коштів, визначених цими Правилами;

2.3.2. забезпечувати облік здійснених за допомогою ВПС «FORPOST» фінансових операцій у відповідності із чинним законодавством України та затвердженою Платіжною організацією ВПС «FORPOST» обліковою політикою;

2.3.3. забезпечувати конфіденційність інформації Платників, Отримувачів та інших Учасників ВПС «FORPOST», відповідно до укладених договорів та норм чинного законодавства України;

2.3.4. надавати клієнту інформацію про способи та місця в яких здійснюється приймання та виплата переказу коштів у ВПС «FORPOST»;

2.3.5. розміщувати в ПНФП в доступних для огляду клієнтів місцях та за допомогою інтерфейсу платіжних пристроїв, веб-сайтів, мобільних додатків інформацію про послуги, які надає ВПС «FORPOST», про порядок (умови) здійснення переказу коштів, найменування та місцезнаходження платіжної системи/Учасника ВПС «FORPOST», номер телефону довідкової служби, електронну адресу, порядок (умови) здійснення переказу коштів, комісійні винагороди за послуги з переказу коштів, повідомлення про види валют переказу коштів, строки зарахування коштів отримувачам, про ПНФП, режим роботи ПНФП та платіжних пристроїв, порядок вирішення спорів між учасниками та користувачами ВПС «FORPOST»;

2.3.6. забезпечити створення архівів електронних документів та контроль за їх цілісністю, захист цих документів під час їх зберігання;

2.3.7. забезпечити можливість здійснення операції переказу коштів у ВПС «FORPOST» через власну мережу платіжних пристроїв, веб-сайту, мобільних додатків, АРМів ПНФП на користь будь-кого з Отримувачів - юридичних осіб або фізичних осіб-підприємців, з якими іншими Учасниками ВПС «FORPOST» укладено договір на прийом платежів та переказ коштів;

2.3.8. використовувати програмно-технічні компоненти процесингу, програмно-технічні засоби платіжних пристроїв, веб-сайтів, мобільних додатків, АРМів ПНФП, інше обладнання, що допущені Платіжною організацією до роботи у ВПС «FORPOST»;

2.3.9. з метою формування єдиної бази Отримувачів - юридичних осіб або фізичних осіб-підприємців та можливості приймання платежів на їх користь всіма Учасниками ВПС «FORPOST», засобами електронного документообігу за формою, визначеною Платіжною організацією ВПС «FORPOST», інформувати Платіжну організацію ВПС «FORPOST» та ПАК про укладення договорів на прийом платежів та переказ коштів із Отримувачами - юридичними особами або фізичними особами - підприємцями та про будь-які зміни в укладених договорах (у тому числі призупинення їх дії, припинення та розірвання, зміну істотних умов, що впливають на порядок та технологію здійснення переказу коштів та ін.);

2.3.10. відкрити поточний (для Учасника ВПС «FORPOST» - небанківської фінансової установи) або кореспондентський (для Учасника ВПС «FORPOST» - банку) рахунок для здійснення клірингових операцій між Учасниками ВПС «FORPOST» у Розрахунковому банку ВПС «FORPOST» та забезпечити здійснення розрахунків виключно через Розрахунковий банк;

2.3.11. у випадку виконання операцій переказу коштів із використанням ПЦУ ВПС «FORPOST», забезпечити можливість обміну даними, що необхідні для переказу коштів через

ПНФП та/або платіжні пристрої, веб-сайти, мобільні додатки Учасників ВПС «FORPOST», на користь Отримувачів - юридичних осіб або фізичних осіб-підприємців, з якими відповідним Учасником ВПС «FORPOST» укладено договір про прийом платежів та переказ коштів;

2.3.12. своєчасно та в повному обсязі сплачувати вартість послуг Платіжної організації, оператора послуг платіжної інфраструктури, Розрахункового банку ВПС «FORPOST» у відповідності з укладеними договорами;

2.3.13. сплачувати Платіжній організації ВПС «FORPOST», якщо це передбачено відповідним договором, гарантійний внесок з метою покриття майнових та комерційних ризиків Платіжної організації ВПС «FORPOST» та Учасників ВПС «FORPOST»;

2.3.14. повідомляти Платіжну організацію ВПС «FORPOST» про відкриття поточних/кореспондентських рахунків в Розрахунковому банку, призначених для здійснення розрахунків між Учасниками ВПС «FORPOST» та для здійснення операцій з переказу коштів Отримувачам не пізніше 5 (п'яти) робочих днів до початку роботи Учасника ВПС «FORPOST»;

2.3.15. всі питання, що стосуються неналежного надання Платникам та Отримувачам послуг з переказу коштів іншими Учасниками ВПС «FORPOST», в тому числі помилкових/неналежних переказів, суб'єктів цих переказів, вирішуються виключно через Платіжну організацію ВПС «FORPOST»;

2.3.16. для належної ідентифікації суб'єктів помилкових та неналежних переказів та вжиття заходів щодо запобігання або припинення зазначених переказів повідомляти інших Учасників ВПС «FORPOST» про таких суб'єктів, обсяги переказів та у строки, встановлених договорами між ними, але такий строк не може бути більше 3-х банківських днів;

2.3.17. вести реєстр пунктів приймання та виплати готівки, платіжних пристроїв (банківський автомат, платіжний термінал, програмно-технічний комплекс самообслуговування тощо);

2.3.18. забезпечити зберігання інформації про кожну операцію з переказу коштів, здійснену у ВПС «FORPOST», у системі обліку Учасника ВПС «FORPOST», у встановленому ним порядку, з можливістю відновлення даних про дату здійснення операції, ініціатора та отримувача переказу, місця ініціювання та виплати переказу, суму та валюту переказу коштів;

2.3.19 після виникнення кожного порушення безперервності діяльності Учасника ВПС «FORPOST» документально зафіксувати дату та час, тривалість і причини порушень, шляхи вдосконалення механізмів забезпечення безперервності діяльності платіжної системи та надати цю інформацію впродовж 5 (п'яти) робочих днів Платіжній організації, а також Національному банку України у порядку, встановленому діючим законодавством України;

2.3.20. здійснювати реєстрацію звернень користувачів з питань діяльності ВПС «FORPOST» та переказу коштів, у тому числі щодо помилкових та неналежних переказів, шляхом унесення відомостей до журналу реєстрації звернень користувачів. Журнал ведеться в електронній формі та повинен містити: порядковий номер; дату надходження звернення; дату звернення; номер звернення; прізвище, ім'я, по батькові особи, що звертається; вид звернення (письмове звернення, отримане за допомогою Інтернету, засобів електронного зв'язку, тощо); короткий зміст звернення; прізвище, ім'я та по батькові відповідального працівника, який зареєстрував звернення; рішення, прийняті за результатами звернення; дата та номер вихідного документа (відповіді). Журнал реєстрації звернень користувачів повинен вестись із забезпеченням захисту інформації, що міститься в ньому, відповідно до законодавства України.

2.4. Для забезпечення розрахунків з Отримувачами, з якими Учасником ВПС «FORPOST» укладений договір на прийом платежів та переказ коштів, внести гарантійний платіж на поточний рахунок Платіжної організації ВПС «FORPOST» в розмірі, що дорівнює денному об'єму коштів, які Учасник ВПС «FORPOST» планує прийняти для подальшого переказу в межах ВПС «FORPOST».

2.5. З метою покриття ризиків технічної неплатоспроможності може укласти із Розрахунковим банком договір про відкриття кредитної лінії (овердрафту) для здійснення розрахунків з Платіжною організацією та Користувачами.

2.6. Учасник ВПС «FORPOST» має право:

2.6.1. визначати та встановлювати, відповідно до цих Правил, тарифи, комісійні винагороди та ліміти щодо послуг, що надаються у межах ВПС «FORPOST», тільки після їх узгодження з Платіжною організацією;

2.6.3. отримувати інформаційну підтримку від Платіжної організації ВПС «FORPOST».