

HOSTPAY

ЗАТВЕРДЖЕНО
Наказом директора ТОВ «ХОСПЕЙ»
№2 від 27.02.2024 р.

ПРАВИЛА НАДАННЯ ФІНАНСОВИХ ПЛАТІЖНИХ ПОСЛУГ ТОВ «ХОСПЕЙ»

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Визначення термінів та скорочень

1.1.1. В цих Правилах поняття та скорочення вживаються в таких значеннях:

Вебсайт - міжнародний платіжний сервіс, інші інтернет-сайти та їх мобільні версії, або інтернет-банкінг НФПП тощо, що являють собою сукупність файлів та прикладне програмне забезпечення, призначене для ініціювання Платіжної операції в мережі інтернет та відповідає вимогам до забезпечення безпеки даних.

Держатель ЕПЗ - фізична особа, яка на законних підставах використовує ЕПЗ для ініціювання Платіжної операції з відповідного рахунку для виконання Платіжних операцій або здійснює інші операції із застосуванням зазначеного платіжного інструменту.

Емітент ЕПЗ - НФПП, який надає послугу емісії ЕПЗ (платіжна послуга, що надається НФПП на договірних засадах із Платником, яка полягає у випуску (наданні) Платнику ЕПЗ для ініціювання та оброблення платіжних операцій) та має право на надання такої послуги відповідно до Закону України «Про платіжні послуги».

Ініціатор - особа, яка на законних підставах ініціює Платіжну операцію шляхом формування та/або подання відповідної Платіжної інструкції, у тому числі із застосуванням Платіжного інструменту. До ініціаторів належать Платник, Отримувач, стягувач, обтяжувач.

ЕПЗ - електронний платіжний засіб; платіжний інструмент, реалізований на будь-якому носії, що містить в електронній формі дані, необхідні для ініціювання платіжної операції та/або здійснення інших операцій, визначених договором з Емітентом ЕПЗ.

Еквайр - надавач платіжних послуг, який надає послугу еквайрингу Платіжних інструментів (платіжна послуга, що полягає у прийнятті Платіжних інструментів, результатом якої є переказ коштів Отримувачу та/або видача коштів у готівковій формі) та має ліцензію на надання такої послуги;

Користувач – особа, яка отримує чи має намір отримати платіжну послугу; Платник або Отримувач, якій надається послуга надавачем фінансових платіжних послуг щодо виконання Платіжної операції.

Комісійна винагорода – винагорода за послуги з Платіжної операції, що сплачується Платником або Отримувачем виключно в гривні.

КПАЗ - комплекс програмно-апаратних засобів та інформаційно-комунікаційних технологій, що належить Платіжній установі або ТО (у разі укладення відповідного договору з ТО).

Кредитовий переказ - Платіжна операція з переказу коштів з рахунку Платника на рахунок Отримувача на підставі/відповідно до наданої Платником або надавачем послуг з ініціювання платіжних операцій Платіжної інструкції, за умови отримання згоди Платника на виконання Платіжної операції, наданої до Установи Платника;

НФПП – надавач фінансових платіжних послуг (у тому числі Учасник ПС); банк, платіжна установа, мала платіжна установа, фінансова установа, що має право на надання платіжних послуг, оператор поштового зв'язку, орган державної влади та/або орган місцевого самоврядування.

Оператор ПС - юридична особа, яка встановлює правила ПС, виконує інші функції для забезпечення функціонування ПС та несе відповідальність за діяльність цієї ПС відповідно до її правил та вимог законодавства;

Отримувач – фізична особа (резидент України), юридична особа (резидент України) або фізична особа-підприємець (резидент України), на рахунок якої зараховується сума Платіжної операції, та фізична особа (резидент України), яка може отримати суму Платіжної операції в готівковій формі. У разі якщо НФПП здійснює переказ коштів на користь Отримувачів, із якими укладено Договір на прийом платежів іншим НФПП, такий інший НФПП, що уклав Договір на прийом платежів, є Отримувачем стосовно НФПП, що здійснив прийом платежів від Платника. *Неналежний отримувач* - особа, на рахунок якої без законних підстав зарахована сума Платіжної операції або яка отримала суму Платіжної операції в готівковій формі.

Платіжна інструкція - розпорядження Ініціатора надавачу фінансових платіжних послуг щодо виконання Платіжної операції.

Платіжна операція – будь-яке внесення, переказ або зняття коштів незалежно від правовідносин між Платником і Отримувачем, які є підставою для цього..

Платіжна установа – ТОВ «ХОСТПЕЙ», яке в установленому порядку отримало право на надання послуги з переказу коштів без відкриття рахунку;

Платіжний інструмент – персоналізований засіб, пристрій та/або набір процедур, що відповідають вимогам законодавства та погоджені Користувачем і НФПП для надання Платіжної інструкції. До Платіжних інструментів відносяться: прямий дебет, кредитивний трансфер, ЕПЗ.

Платіжний застосунок - програмне забезпечення, що дає змогу Користувачу ініціювати Платіжну операцію з рахунку Платника (у тому числі за допомогою платіжних інструментів) та/або здійснювати інші операції, передбачені договором з НФПП;

Платіжний пристрій - технічний пристрій (банківський автомат, платіжний термінал, програмно-технічний комплекс самообслуговування, інший пристрій), що дає змогу Користувачу ініціювати Платіжну операцію, а також виконати інші операції згідно з функціональними можливостями цього пристрою.

Платник – фізична особа (резидент України) та/або фізична особа-підприємець (резидент України), з рахунку якої ініціюється Платіжна операція на підставі Платіжної інструкції або яка ініціює Платіжну операцію шляхом подання/формування Платіжної інструкції разом з відповідною сумою готівкових коштів. *Неналежний платник* - особа, з рахунку якої списано кошти без законних підстав (помилково або неправомірно)

ПС - платіжна система; система для виконання Платіжних операцій із формальними та стандартизованими домовленостями і загальними правилами щодо процесингу, клірингу та/або виконання розрахунків між Учасниками ПС.

ТО - технологічний оператор платіжних послуг; юридична особа, що надає послуги процесингу, клірингу або виконує операційні, інформаційні та інші технологічні функції, пов'язані з наданням платіжних послуг, без залучення коштів за платіжними операціями на свій рахунок. Платіжна установа під час надання фінансових платіжних послуг користується послугами ТО – ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСО УА» (скорочене найменування - ТОВ «ФІНАНСО УА»), код за ЄДРПОУ 44438507, місцезнаходження: Україна, 03124, місто Київ, вул. Василенка Миколи, будинок 14-Г, відомості про якого внесені до Реєстру платіжної інфраструктури згідно із повідомленням №24/2028-рк від 30.10.2023 р.

Торговець - суб'єкт господарювання (юридична особа або фізична особа, яка здійснює підприємницьку діяльність, незалежну професійну діяльність), який відповідно до договору з Платіжною установою приймає до обслуговування ЕПЗ для здійснення оплати вартості товарів чи послуг, включаючи послуги з видачі коштів у готівковій формі.

Установа Платника- НФПП (у тому числі Платіжна установа), який обслуговує Платника та/або у якому відкритий рахунок Платника для виконання Платіжних операцій.

Установа Отримувача – НФПП (у тому числі Платіжна установа), який обслуговує Отримувача та/або у якому відкритий рахунок Отримувача для виконання Платіжних операцій.

Унікальний код операції– комбінація літер, цифр, символів або знаків, що надається Користувачу НФПП та дає змогу однозначно ідентифікувати Платіжну операцію.

Учасник ПС – юридична особа, що на підставі договору про участь в ПС надає Користувачам послуги з виконання Платіжних операцій за допомогою цієї ПС та відповідно до законодавства має право надавати такі послуги.

Отр-пароль - одноразовий пароль; певна послідовність текстових символів та/або цифр, що генерується програмними засобами КПАЗ ТО централізовано і є дійсною лише для цієї цілі та обмеженою в часі, яку Платіжна установа надсилає Користувачу на його Номер мобільного телефону у вигляді SMS. Може використовуватись також як «одноразовий ідентифікатор» у розумінні Закону України «Про електронну комерцію».

SMS-повідомлення (SMS) - електронні повідомлення, які направляються/отримуються

за допомогою повідомлень у текстовому форматі SMS (Short Message Service) на мобільний телефон стандарту GSM або із застосуванням інших сервісів доставки (як існуючих, наприклад: Viber, WhatsApp, Telegram, Push-повідомлень в Мобільному платіжному застосунку, так і тих, що будуть доступні в майбутньому) на мобільний телефон із відповідною платформою (операційною системою) за допомогою послуг оператора мобільного зв'язку за наявності відповідного засобу мобільного зв'язку (зокрема, мобільного (сотового) телефону, смартфона тощо).

1.1.2. Інші терміни, що використовуються в цих Правилах, вживаються в значеннях, наведених у Законі України «Про платіжні послуги», Законі України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», інших законах України та нормативно-правових актах Національного банку України, які регулюють діяльність ПС та порядок здійснення платіжних послуг.

1.2. Предмет регулювання та мета Правил.

1.2.1. Ці Правила розроблено відповідно до законодавства України, зокрема:

- Закону України «Про платіжні послуги»;
- Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення»;

- Положення про порядок емісії та еквайрингу платіжних інструментів, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 29.07.2022 року № 164;

- Положення про порядок здійснення авторизації діяльності надавачів фінансових платіжних послуг та обмежених платіжних послуг, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 07.10.2022 №217;

- інших нормативно-правових актів України та Національного банку України, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, в тому числі фінансових платіжних послуг.

1.2.2. Правила встановлюють:

1) перелік та опис фінансових платіжних послуг, які надаються Платіжною установою, та передбачені умовами та порядком, узгодженими Національним банком;

2) опис порядку надання фінансових платіжних послуг, із зазначенням переліку всіх залучених сторін та наведенням опису порядку взаємодії з ними під час надання таких послуг;

3) порядок розкриття інформації про умови та порядок надання фінансової платіжної послуги Користувачу (включаючи інформацію про тарифи, комісійні винагороди та збори, які Користувач має сплачувати Платіжній установі за надання обраної платіжної послуги, загальну вартість фінансової платіжної послуги для Користувача, підтвердження здійснення платіжної операції);

4) строки та порядок зберігання інформації про надання фінансових платіжних послуг;

5) опис користування послугами технологічних операторів та участі Платіжної установи у платіжних системах;

6) опис порядку інформування Користувачів Платіжною установою про призупинення/припинення надання відповідних послуг.

1.2.3. Метою діяльності Платіжної установи є надання фінансових платіжних послуг з переказу коштів без відкриття рахунку.

1.2.4. Платіжна установа здійснює послугу з переказу коштів без відкриття рахунку (далі – Послуга), що надається Платнику з метою переказу коштів у готівковій чи безготівковій формі Отримувачу або надавачу платіжних послуг, який діє від імені Отримувача, під час якої Платіжна установа не використовує відкритий у неї рахунок Платника та/або Отримувача.

В межах надання Послуги Платіжна установа також на підставі відповідних договорів здійснює обслуговування Отримувачів (Торговців), які отримують перекази коштів на свій поточний/платіжний рахунок, відкритий в іншому НФПП.

1.2.5. Послуга надається Платіжною установою на підставі чинної ліцензії Національного банку України на надання послуг з переказу коштів без відкриття рахунку.

1.2.6. Правила є обов'язковими для всіх працівників Платіжної установи, які прямо чи опосередковано та відповідно до їх функціональних обов'язків, задіяні у процесах Платіжної установи з надання фінансових платіжних послуг з переказу коштів без відкриття рахунку в національній валюті.

2. ОПИС ПОСЛУГИ З ПЕРЕКАЗУ КОШТІВ БЕЗ ВІДКРИТТЯ РАХУНКУ

2.1. Послуга з переказу коштів без відкриття рахунку надається:

2.1.1. за способом ініціювання платіжних операцій:

- за допомогою засобів дистанційної комунікації (Платіжного застосунку, платіжної сторінки Вебсайту);

- за допомогою Платіжних пристроїв партнерів.

2.1.2. за призначенням платіжних операцій:

- сплата платежів (квартплата та комунальні послуги, стаціонарний телефонний зв'язок, телебачення, електроенергія, газ, інтернет, охорона, домофон, ліфт);

- оплата товарів, робіт, послуг;

- оплата електронних квитків для проїзду в міському транспорті та поповнення проїзних і транспортних карт для проїзду в міському транспорті;

- оплата послуг мобільного зв'язку;

- сплата податків, штрафів, адміністративних послуг, зборів та інших платежів до бюджету;

- переказ коштів між фізичними особами.

2.1.3. за ініціаторами платіжних операцій:

- фізичні особи;

- фізичні особи – підприємці.

2.1.4. за отримувачами коштів:

- фізичні особи;

- фізичні особи- підприємці;

- юридичні особи.

2.1.5. за валютою платіжної операції:

- національна

2.1.6. за формою розрахунків:

- готівкова/безготівкова для Ініціатора; безготівкова для Отримувача.

2.2. Платіжна установа здійснює надання Послуги та виконує платіжні операції Користувачів за допомогою/з використанням однієї чи декількох платіжних систем, учасником яких вона є, або із залученням для виконання платіжних операцій інших НФПП як посередників.

Розрахунки між Платіжною установою та Користувачами здійснюються виключно у гривні через банк, в якому відкритий розрахунковий рахунок Платіжної установи та/або розрахунковий банк відповідної ПС, учасником якої є Платіжна установа.

3. ОПИС ПОРЯДКУ НАДАННЯ ПОСЛУГИ З ПЕРЕКАЗУ КОШТІВ БЕЗ ВІДКРИТТЯ РАХУНКУ

3.1. Загальна інформація

3.1.1. Надання Послуги Користувачам здійснюється відповідно до строків, встановлених відповідно до договорів, що укладені Платіжною установою із Користувачами.

3.1.2. Надання Послуги фізичним особам здійснюється на підставі Договору про надання платіжних послуг (оферти), який є договором приєднання та розміщений на Вебсайті Платіжної установи, у Платіжному застосунку, у приміщенні Платіжної установи, з умовами якого Користувач погоджується у спосіб, передбачений зазначеним договором.

3.1.3. Послуга надається Платіжною установою на платній основі. Оплата Комісійної винагороди може здійснюватися як Платником, так і Отримувачем залежно від конкретного виду Послуги та/або умов договорів, укладених із Користувачем.

3.1.4. Ініціювання Платіжних операцій за Послугою здійснюється шляхом подання Ініціатором до Платіжної установи Платіжних інструкцій.

3.1.5. Платіжна установа не здійснює перекази, що пов'язані з підприємницькою та/або інвестиційною діяльністю фізичних осіб.

3.2. Порядок переказу коштів Отримувачу в готівковій формі

3.2.1. Платіжна установа надає послугу переказу коштів, внесених у готівковій формі за допомогою Платіжних пристроїв, шляхом завершення Платіжної операції зарахуванням коштів на рахунки Отримувачів коштів.

3.2.2. З метою належного надання послуги Платіжна установа може укласти договір з іншим НФПП, якому належать Платіжні пристрої, або з Оператором ПС, в якій зареєстровані Платіжні пристрої, та набути статусу Учасника цієї ПС. Відповідно до умов договору з НФПП/Оператором ПС Платіжна установа надає НФПП/Оператору ПС дані про Отримувачів, на користь яких вона завершуватиме переказ коштів. Дані про Отримувачів можуть бути надані у консолідованому вигляді як сервіс приймання платежів, інформацію про який НФПП/Оператор ПС зазначає на екрані Платіжного пристрою.

3.2.3. Порядок взаємодії Платника, Оператора ПС/НФПП, ТО та Платіжної установи під час переказу Отримувачу коштів в готівковій формі наведено у Додатку 1 до цих Правил.

3.3. Порядок переказу коштів Отримувачу в безготівковій формі.

3.3.1. Загальна інформація

3.3.1.1. Платіжна установа здійснює переказ коштів в безготівковій формі Отримувачу або надавачу фінансових платіжних послуг, який діє від імені Отримувача, ініційований за допомогою засобу дистанційної комунікації, а саме:

1) переказ коштів, ініційованих у безготівковій формі фізичною особою (резидент) із використанням платіжних інструментів у вигляді платіжних карток платіжних систем Visa, MasterCard, «Український платіжний простір» (далі-ЕПЗ), на користь юридичної особи (резидент) або фізичної особи-підприємця (резидент) або фізичної особи (резидент), із зарахуванням суми переказу на її рахунок, відкритий в іншого НФПП;

2) переказ коштів, ініційованих у безготівковій формі фізичною особою (резидент) із використанням ЕПЗ, на користь фізичної особи (резидент) (у тому числі за реквізитами ЕПЗ).

3.3.1.2. Здійснення операції переказу коштів із використанням ЕПЗ передбачає, що Платник за допомогою Платіжної установи ініціює переказ коштів на користь Отримувача та на підставі Платіжної інструкції доручає Платіжній установі:

1) здійснити переказ коштів на користь Отримувача (завершити переказ коштів) або забезпечити завершення переказу через відповідну ПС;

2) шляхом інформаційного обміну повідомити Отримувача або суб'єкта відповідної ПС про ініціювання Платником переказу коштів на користь Отримувача (у разі якщо такий інформаційний обмін передбачено відповідним договором).

3.3.1.3. Виконання Платіжної операції здійснюється Платіжною установою за умови отримання згоди Платника.

Порядок надання згоди на виконання Платіжної операції визначається договором між Платником та Платіжною установою. Платіжна операція вважається акцептованою після надання Платником згоди на її виконання. Якщо немає згоди Платника на виконання Платіжної операції, - така операція вважається неакцептованою, якщо інше не передбачено законодавством.

Час отримання згоди Платника на виконання Платіжної операції фіксується у відповідній операційно-обліковій системі (КПАЗ ТО).

3.3.1.4. У разі ініціювання операції переказу коштів із використанням ЕПЗ або його реквізитів Платник за допомогою засобів дистанційної комунікації (Вебсайту/Платіжного застосунку) формує Платіжну інструкцію шляхом заповнення форми для переказу коштів із зазначенням даних Платника та Отримувача та підтверджує здійснення переказу коштів. Обов'язковою умовою успішного ініціювання переказу коштів є введення коректних даних ЕПЗ, строк дії якого не завершився та який не заблокований Емітентом ЕПЗ.

3.3.1.5. Перевірка повноти і правильності заповнення реквізитів, необхідних для

переказу коштів, здійснюється засобами дистанційної комунікації, за результатами якої підтверджується можливість здійснення Платником подальшого виконання операції або повідомляється про відмову від здійснення подальших дій з переказу коштів, вказуючи причини відмови. Про можливість здійснення подальших дій з переказу коштів або про причини відмови від здійснення цієї операції Платник повідомляється засобами інтерфейсу засобів дистанційної комунікації.

3.3.1.6. Під час ініціювання переказу коштів Платіжна установа обмінюється інформацією з Еквайром (ініціювання переказу коштів з використанням ЕПЗ) або НФПП, який забезпечує функціонування засобу дистанційної комунікації, та може перенаправляти Платника у його веб-браузері на Вебсайт відповідного НФПП. Залучений Еквайр дозволяє Платіжній установі отримати кошти Платника (держателя ЕПЗ) для подальшого переказу Отримувачу.

3.3.1.7. У разі отримання підтвердження можливості здійснення переказу Платник заповнює платіжні реквізити ЕПЗ для завершення операції з переказу коштів.

3.3.1.8. При здійсненні переказу коштів із застосуванням ЕПЗ, ініційована Платником сума з поточного/платіжного рахунку Платника, відкритого в іншому НФПП списується та перераховується на рахунок Отримувача, відкритий в іншому НФПП.

3.3.1.9. У разі надання Платіжною установою послуг з транскордонного переказу коштів/послуг з проведення валютних операцій, Платіжна установа повинна отримати ліцензію Національного банку України на здійснення валютних операцій та дотримуватись вимог валютного законодавства України, включаючи виконання функції агента валютного нагляду.

3.3.2. Особливості виконання операцій з використанням ЕПЗ.

3.3.2.1. Платіжна установа виконує Платіжні операції, ініційовані Платником з використанням ЕПЗ з метою зарахування суми Платіжної операції на поточний/платіжний рахунок Отримувача в Установі Отримувача (у тому числі, з використанням реквізитів ЕПЗ Отримувача).

3.3.2.2. ЕПЗ використовуються для ініціювання Платіжних операцій із рахунків, відкритих в інших надавачах фінансових платіжних послуг відповідно до законодавства України.

3.3.2.3. Держатель ЕПЗ має право здійснювати Платіжні операції виключно з використанням персоналізованого ЕПЗ чи його реквізитів (якщо інше не встановлено законодавством України) відповідно до договору, укладеного з Емітентом.

3.3.2.4. Держатель ЕПЗ має право використовувати особистий ЕПЗ для здійснення Платіжних операцій відповідно до вимог законодавства України та умов договору, укладеного з Емітентом.

3.3.2.5. Платник може ініціювати Платіжні операції, зазначені у п.3.3.2.1. цих Правил з використанням Вебсайту/Платіжного застосунку, запропонованого Платіжною установою. Вебсайт/Платіжний застосунок, який пропонується Платіжною установою для здійснення Платіжних операцій з використанням ЕПЗ, що не використовується в ПС, має одночасно відповідати вимогам:

- 1) Платіжної установи до технологій захисту здійснення операцій з використанням ЕПЗ;
- 2) інформаційної безпеки виконання Платіжних операцій, визначених нормативно-правовими актами Національного банку України з питань безпеки проведення платіжних операцій.

Вебсайт/Платіжний застосунок для здійснення Платіжних операцій з використанням ЕПЗ в ПС, має одночасно відповідати вимогам:

- 1) Платіжної установи до технологій захисту здійснення операцій з використанням ЕПЗ;
- 2) відповідної ПС до безпеки технологій захисту здійснення операцій з використанням ЕПЗ.

Платіжна установа не несе відповідальності за Платіжні операції, здійснені Держателем ЕПЗ за допомогою Вебсайту/Платіжного застосунку, який не пропонується Платіжною установою.

3.3.2.6. Платіжна операція, ініційована з використанням ЕПЗ з метою зарахування коштів на рахунок Отримувача, є безготівковим розрахунком для Отримувача та Платника.

3.3.2.7. З метою забезпечення виконання Платіжної операції з переказу безготівкових коштів з рахунку Платника з використанням ЕПЗ певних ПС, Платіжна установа укладає з банком-партнером, який є учасником відповідної карткової ПС та уповноваженим здійснювати еквайринг ЕПЗ цієї системи (далі – Банк-Еквайр) відповідний договір (далі- Договір еквайрингу). Використання гарантійних (страхових) депозитів не передбачається.

3.3.2.8. Платіжна установа та Банк-Еквайр на підставі Договору еквайрингу здійснюють інформаційну взаємодію з метою забезпечення Банком-еквайром зарахування грошових коштів на користь Отримувачів-Держателів ЕПЗ. Інформаційна взаємодія під час зарахування суми Платіжної операції, ініційованої з використанням ЕПЗ із зарахуванням коштів на поточний/платіжний рахунок Отримувача за вказаними Платником реквізитами ЕПЗ здійснюється між Платіжною установою та Банком-Еквайром відповідно до Договору еквайрингу та правил ПС, у якій було емітовано ЕПЗ.

3.3.2.9. Порядок взаємодії Платника, Платіжної установи, Банку-Еквайра, ТО, Оператора ПС та Отримувача під час переказу коштів з використанням ЕПЗ, ініційованого з використанням Вебсайту/Платіжного застосунку) наведено у Додатку 2 (із зарахуванням коштів на рахунок Отримувача за реквізитами ЕПЗ) та Додатку 3 (із зарахуванням коштів на рахунок Отримувача) цих Правил.

4. ДОГОВІРНІ ВІДНОСНИ З ТРЕТІМИ ОСОБАМИ ПІД ЧАС НАДАННЯ ФІНАНСОВИХ ПЛАТІЖНИХ ПОСЛУГ

4.1. Для технологічного та інформаційного супроводження Платіжних операцій Платіжна установа залучає ТО та користується такими його послугами:

4.1.1. Технологічно-інформаційні функції, які забезпечує ТО з метою надання фінансових платіжних послуг з переказу коштів Платіжною установою:

- розробка, підтримка та оновлення програмних компонентів КПАЗ;
- встановлення, налаштування та супроводження апаратно-технічних компонентів КПАЗ;
- обмін інформацією та інша технічна взаємодія з операторами ПС/Учасниками ПС, іншими НФПП, з Платниками/Отримувачами, Еквайрами тощо;
- оброблення та зберігання інформації у ПС за правилами таких систем та відповідних міжнародних стандартів;
- формування, оброблення, передавання, одержання та зберігання документів та іншої інформації за Платіжними операціями з переказу коштів;
- інші технологічно-інформаційні функції, без яких надання послуг з переказу коштів Платіжною установою є неможливим.

4.1.2. ТО може надавати Платіжній установі супутні функції, які безпосередньо не пов'язані із Платіжними операціями з переказу коштів, зокрема:

- розробка та підтримка кабінету Платіжної установи в КПАЗ, надання доступу до нього;
- розробка та підтримка будь-яких допоміжних систем автоматизації та обліку, систем електронного документообігу, систем фінансового моніторингу та іншого програмного забезпечення, яке розробляється ТО на замовлення та за технічними вимогами Платіжної установи та передається у використання Платіжній установі;
- технічне обслуговування Вебсайту Платіжної установи;
- формування та надання Платіжній установі звітів, журналів, інших електронних документів, необхідних для здійснення фінансового моніторингу, аудиту Платників та Отримувачів, ведення бухгалтерської та іншої звітності тощо;
- розробка технічних регламентів, інструкцій, схем, інших документів технічного характеру, наявність та виконання яких передбачено нормативно-правовими актами Національного банку України або вимагається правилами ПС, учасником яких є Платіжна установа;

- надання консультацій технічного характеру співробітникам Платіжної установи, в т.ч. у взаємовідносинах Платіжної установи з іншими розробниками програмного забезпечення, системними інтеграторами, провайдерами технічних рішень, дата-центрами тощо.

4.1.3. Платіжна установа для забезпечення всіх або окремих, з переліку зазначених технологічно- інформаційних або супутніх, функцій, для розробки всіх або окремих компонентів КПАЗ може залучати ТО на підставі відповідного договору з ним, що передбачає надання ТО Платіжній установі відповідних послуг платіжної інфраструктури.

4.1.4. У разі залучення ТО захист інформації, заходи безпеки та дотримання технічних вимог під час здійснення переказу коштів лежать у зоні його відповідальності, здійснюються відповідно до внутрішніх документів ТО, погоджених з Національним банком України.

4.1.5. Для надання фінансових платіжних послуг Платіжна установа не залучає комерційних агентів у порядку, передбаченому законодавством України.

4.1.6. Для виконання важливої операційної функції – управління інформаційною безпекою - Платіжна установа, також залучає ТО.

4.2. З метою надання Послуги Торговцям з використанням ЕПЗ міжнародних ПС Visa, MasterCard, Простір Платіжна установа залучає Банк-Еквайр. Банк-Еквайр забезпечує інформаційно-технологічну взаємодію під час надання Платіжній установі процесингових послуг при проведенні Держателями ЕПЗ операцій оплати придбаних у Торговців товарів (робіт, послуг), виконаних з використанням КПАЗ та ЕПЗ.

4.3. З метою надання Послуги Платникам-фізичним особам (платіж за вільними реквізитами) Платіжна установа залучає банк. Банк забезпечує розрахунки між Платіжною установою та Отримувачем переказу згідно із Платіжною інструкцією Платника.

5. ПОРЯДОК РОЗКРИТТЯ ІНФОРМАЦІЇ ПРО УМОВИ ТА ПОРЯДОК НАДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ПЛАТІЖНОЇ ПОСЛУГИ КОРИСТУВАЧУ. ПОРЯДОК ІНФОРМУВАННЯ КОРИСТУВАЧІВ ПЛАТІЖНИХ ПОСЛУГ ПРО ПРИЗУПИНЕННЯ/ПРИПИНЕННЯ НАДАННЯ ФІНАНСОВИХ ПЛАТІЖНИХ ПОСЛУГ

5.1. Платіжна установа розкриває (надає) інформацію про умови та порядок нею надання фінансових платіжних послуг безпосередньо:

- до виконання Платіжних операцій з переказу коштів та/або до укладення Договору про надання платіжних послуг - інформація надається на офіційному Вебсайті Платіжної установи у обсязі та форматі, передбаченому Законом України «Про платіжні послуги» та іншими нормативно-правовими актами України;

- під час виконання Платіжних операцій - інформацію, передбачену ст.ст. 31, 32 Закону України «Про платіжні послуги». Перед ініціюванням Платіжної операції Платіжна установа надає Платнику інформацію про:

- максимальний час виконання Платіжної операції;
- комісійні винагороди та інші збори, які Платник має сплатити у процесі виконання Платіжної операції та загальну суму коштів, необхідних для виконання Платіжної операції.

Така інформація, зокрема, надається Платнику на платіжній сторінці Платіжної установи, на якій здійснюється ініціювання Платіжної операції;

- після виконання Платіжної операції - інформацію, передбачену ст. 31 Закону України «Про платіжні послуги».

5.2. На підтвердження виконання Платіжної операції Платіжна установа формує та надає Платнику квитанцію/чек із зазначенням необхідного набору даних відповідно до Положення про порядок емісії та еквайрингу платіжних інструментів, затвердженого Постановою Правління Національного банку України №164 від 29.07.2022.

5.3. Платіжна установа зобов'язана на вимогу Користувача надавати таку інформацію:

- відомості про фінансові показники діяльності Платіжної установи та її економічний стан, що підлягають обов'язковому оприлюдненню;

- перелік керівників Платіжної установи та його відокремлених підрозділів;

- перелік Платіжних послуг, що надаються Платіжною установою;

- ціну/тарифи Платіжних послуг;
- перелік осіб, частки яких у статутному капіталі Платіжної установи перевищують 5 відсотків;
- іншу інформацію з питань надання Платіжних послуг та інформацію, право на отримання якої встановлено законом.

5.4. Платіжна установа інформує Користувачів про призупинення/припинення надання фінансових Платіжних послуг за наявності підстав, у спосіб та у строки, передбачені Договором про надання платіжних послуг та/або чинним законодавством України.

5.5. Платіжна установа забезпечує розміщення інформаційного повідомлення про призупинення/припинення надання фінансових платіжних послуг у строки, передбачені Договором про надання платіжних послуг та/або чинним законодавством України, крім випадку, передбаченого абзацом 2 цього пункту, на Вебсайті Платіжної установи.

Платіжна установа протягом 3 (трьох) робочих днів із дня отримання повідомлення Національного банку України про припинення авторизації діяльності Платіжної установи з надання всіх або окремих фінансових платіжних послуг зобов'язана оприлюднити на офіційному Вебсайті Платіжної установи інформацію про припинення діяльності з надання всіх або окремих фінансових платіжних послуг.

5.6. У випадках, передбачених чинним законодавством України, зокрема Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення». Платіжна установа як суб'єкт первинного фінансового моніторингу може без попереднього попередження (інформування) Користувача призупинити здійснення фінансової операції та/або відмовитися від проведення фінансової операції, у тому числі шляхом розірвання ділових відносин з Користувачем.

5.7. Платіжна установа може призупинити/припинити надання фінансових платіжних послуг Користувачам у таких випадках, але не виключно:

- припинення (призупинення) повноважень Платіжної установи відповідно до рішення уповноваженого регуляторного органу;
- проведення планових профілактичних робіт, усунення виявлених збоїв або недоліків;
- з інших, в т.ч. технічних причин, через які здійснити переказ коштів за наданою Користувачем інформацією (розпорядженням) неможливо;
- якщо переказ коштів не відповідає встановленим обмеженням щодо суми або іншим критеріям відповідно до договору про переказ коштів;
- у випадках, передбачених ст.ст. 14, 15, 23 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» та підзаконними нормативними актами, в тому числі індивідуальної дії, якими врегульовано означену галузь правовідносин;
- якщо Платник або його дії будуть розцінені Платіжною установою як підозрілі;
- у разі неможливості здійснити належну перевірку Платника/Отримувача або особи, від імені або за дорученням якої проводиться переказ коштів або якщо є неможливим встановлення вигодоодержувача за фінансовою операцією переказу коштів;
- у разі якщо Платіжна установа має документи/приписи повноважних державних органів, які забороняють здійснення фінансових операцій Платником/Отримувачем або на їх користь;
- якщо сума чарджбеків за будь-який календарний місяць перевищує певний відсоток від загальної суми платежів, прийнятих на користь Користувача;
- якщо сума простроченої заборгованості Користувача платіжних послуг перед Платіжною установою перевищує певний розмір і строк, встановлений договором про переказ коштів;
- якщо Користувач систематично (три та більше разів) порушує умови Договору про переказ коштів;
- якщо в діяльності Користувача є ознаки шахрайства або незаконного (забороненого) виду діяльності, або якщо діяльність Користувача завдає шкоди репутації Платіжної установи/Банка-Еквайра/ПС

- якщо діяльність Ккористувача з продажу/виконання/надання товарів/робіт/послуг, за які приймаються перекази коштів, або діяльність Користувача, яка обумовлює здійснення переказів коштів (виплат), обмежена законодавством України або вимагає спеціальних дозволів/ліцензій за відсутності підтвердження наявності таких дозволів/ліцензій у Користувача;

- накладення повноважними державними органами обмежень на здійснення операцій на користь Користувача.

6. СТРОКИ ТА ПОРЯДОК ЗБЕРІГАННЯ ІНФОРМАЦІЇ ПРО НАДАННЯ ФІНАНСОВИХ ПЛАТІЖНИХ ПОСЛУГ

6.1. Система захисту інформації, що використовується Платіжною установою/ТО забезпечує цілісність, конфіденційність, доступність та простежуваність інформації, що формується, обробляється, передається та зберігається під час виконання Платіжних операцій, відповідно до вимог, встановлених нормативно-правовими актами Національного банку України.

6.2. У разі, якщо Платіжна установа є Учасником ПС, вона зобов'язана виконувати вимоги щодо захисту інформації, встановлені законодавством України та правилами ПС. Про всі виявлені порушення вимог інформаційної безпеки в ПС Платіжна установа зобов'язана повідомляти оператора ПС. У випадках наявності ознак вчинення злочину Платіжна установа також зобов'язана повідомляти про такі порушення правоохоронні органи.

6.3. Головною метою захисту інформації в Платіжній установі є запобігання:

- несанкціонованому доступу (НСД) до інформації, знищенню, спотворенню змісту Платіжних операцій, а також документів за Платіжними операціями на кожній ланці організаційної та технологічної інфраструктури або втручання в процес їх формування;

- несанкціонованих змін до програмного забезпечення компонентів;

- несанкціонованим діям обслуговуючого персоналу.

6.4. Головними об'єктами захисту в Платіжній установі є:

1) критичні дані;

2) інформаційні повідомлення між Платіжною установою та Користувачами, Платіжною установою та ТО, Платіжною установою та іншими НФПП тощо;

3) інформація з обмеженим доступом, що зберігається в базах даних Платіжної установи/ТО та резервних копіях;

4) інформація про Платників та Отримувачів Платіжних операцій;

5) засоби оброблення та захисту інформації (програмно-технічні та криптографічні);

6) серверне та мережеве обладнання, задіяне для здійснення Платіжних операцій; криптографічні ключі, паролі та інша конфіденційна інформація, яка використовується для авторизації програмно-технічними засобами та Користувачами ІС

6.5. Структура та зміст даних, що створюються під час діяльності Платіжної установи, визначаються технологією роботи КПАЗ ТО та внутрішніми документами Платіжної установи.

6.6. Платіжна установа забезпечує зберігання кількох копій даних, що створюються в Платіжній установі.

6.7. Обладнання та програмне забезпечення, які використовуються Платіжною установою, забезпечують роботу з усіма електронними носіями та форматами запису, що використовуються/використовувалися під час запису даних.

6.8. Інформація про надання фінансових платіжних послуг, в тому числі проведені перекази, як і будь-яка інформація та/або електронні документи, що супроводжують процес переказу коштів від його ініціювання Платником до моменту його одержання Отримувачами, підлягає обов'язковій реєстрації в КПАЗ ТО.

6.9. До інформації про надання фінансових платіжних послуг, яку зберігає Платіжна установа, відноситься:

1) інформація про кожну Платіжну операцію з переказу коштів, включаючи дату здійснення операції, дані про Платника/Отримувача, способу, у який здійснювався переказ коштів, суму та валюту переказу тощо;

2) документи на переказ коштів в електронному вигляді (лише ті, які сформовані безпосередньо на боці Платіжної установи або отримані нею);

3) журнали, реєстри та інші файли, в яких протоколюються усі електронні повідомлення між Платіжною установою/ТО та іншими суб'єктами переказу коштів (Платниками, Отримувачами, банками, Операторами ПС тощо);

4) договори про надання платіжних послуг, укладені між суб'єктами відповідного переказу коштів.

6.10. При зберіганні електронних документів (інформації) обов'язковим є дотримання таких вимог:

- інформація/документи про надання фінансових платіжних послуг мають зберігатись не менше 5 (п'яти) років від дати, у яку сталася відповідна подія (ініційовано переказ, передано/отримано електронний документ, інше);

- цілісність, достовірність та авторство електронних документів має бути забезпечено шляхом накладення на них криптографічного підпису Платіжної установи, а також шляхом регулярної перевірки цілісності та можливості щодо відновлення таких електронних документів шляхом перевірки криптографічного підпису з використанням засобів криптографічного захисту інформації (КЗІ);

- інформація, що міститься в електронних документах, повинна бути доступною для її подальшого використання;

- має бути забезпечена можливість відновлення електронного документа в тому форматі, у якому він був створений, відправлений або одержаний;

- у разі наявності, повинна зберігатися інформація, яка дає змогу встановити походження та призначення електронного документа, а також дату й час відправлення чи одержання.

6.11. Спосіб та технологія зберігання архівів має забезпечувати: надійність зберігання, цілісність електронних документів, виключати несанкціонований доступ до них, будь-яку її зміну чи перетворення.

Вказані цілі досягаються такими заходами:

- на всі електронні документи в архіві накладається криптографічний підпис того суб'єкту, який сформував цей документ;

- доступ для створення та зміни електронних документів в архіві має лише програмне забезпечення та не мають співробітники;

- крім захисту цілісності шляхом накладання криптографічного підпису, архіви мають бути захищені від модифікації на рівні операційної системи: компонент операційної системи, відповідальний за ротацию архівів, присвоює кожному новоствореному файлу атрибут «тільки доповнення»; забезпечується регулярне (не рідше 1 (одного) разу на день) створення резервних копій архівів електронних документів на окремому сервері або окремому сегменті дискового простору серверної операційної системи;

- електронні документи передаються до архіву, а архіви передаються до сховища резервних копій по каналам, які є недоступними із мережі Інтернет.

6.12. Зберігання інформації та документів про надання фінансових платіжних послуг забезпечуються КПАЗ ТО, який забезпечує довгострокове зберігання всієї отриманої інформації та виключає несанкціонований доступ до неї, будь-яку її зміну чи перетворення.

6.13. Інформація про кожний проведений Платіжною установою переказ коштів підлягає обов'язковій реєстрації в КПАЗ ТО. Платіжна установа реєструє перекази відповідно до етапів, в яких вона приймала участь у такому переказі, включаючи збереження історії зміни станів та інших параметрів переказу коштів

6.14. Платіжна установа для забезпечення стійкості системи до відмов здійснює резервування системи в цілому та її компонентів. Електроживлення: будова має два підведення до пристроїв автоматичного перемикавання живлення на резерв типу АВР; систему безперебійного живлення: джерело безперебійного живлення + дизель-генератор, серверне

та мережеве обладнання додатково підключено на власні джерела безперебійного живлення (UPS). Обладнання UPS та генератори регулярно перевіряються, щоб забезпечити, що вони мають необхідну потужність і протестовані згідно з рекомендаціями виробника; резервування обладнання: все обладнання має мінімум подвійне резервування; резервування системи: всі системи мають теплий резерв; мережа Інтернет: основний шлюз с гарантованим рівнем доступу до сервісу, та додатковий шлюз через альтернативного провайдера.

6.15. Платіжна установа проводить перевірки цілісності носіїв із даними, створеними в процесі діяльності Платіжної установи, не рідше одного разу на рік.

6.16. Надання працівникам Платіжної установи доступу до таких даних здійснюється на підставі їх документально оформлених запитів згідно з погодженням керівника підрозділу інформаційних технологій.

6.17. Для забезпечення безперервності діяльності Платіжна установа здійснює резервне копіювання баз даних та критично важливих компонентів КПАЗ. В роботі з резервними копіями даних діє правило «3-2-1». Це означає, що зберігається щонайменше 3 версії даних у двох різних місцях, одна із версій знаходиться на віддаленій платформі в окремому середовищі. Доступ до архівних даних обмежений та дозволений лише за протоколами.

6.18. У разі неможливості зберігання електронного документу із забезпеченням цілісності даних протягом встановленого строку, такий електронний документ має зберігатися у вигляді завіреної Платіжною установою паперової копії. В паперовій формі документи зберігаються протягом термінів, встановлених законодавством, але не менше ніж 5 (п'ять) років від дати, у яку сталася відповідна подія (ініційовано переказ, передано/отримано електронний документ, інше).

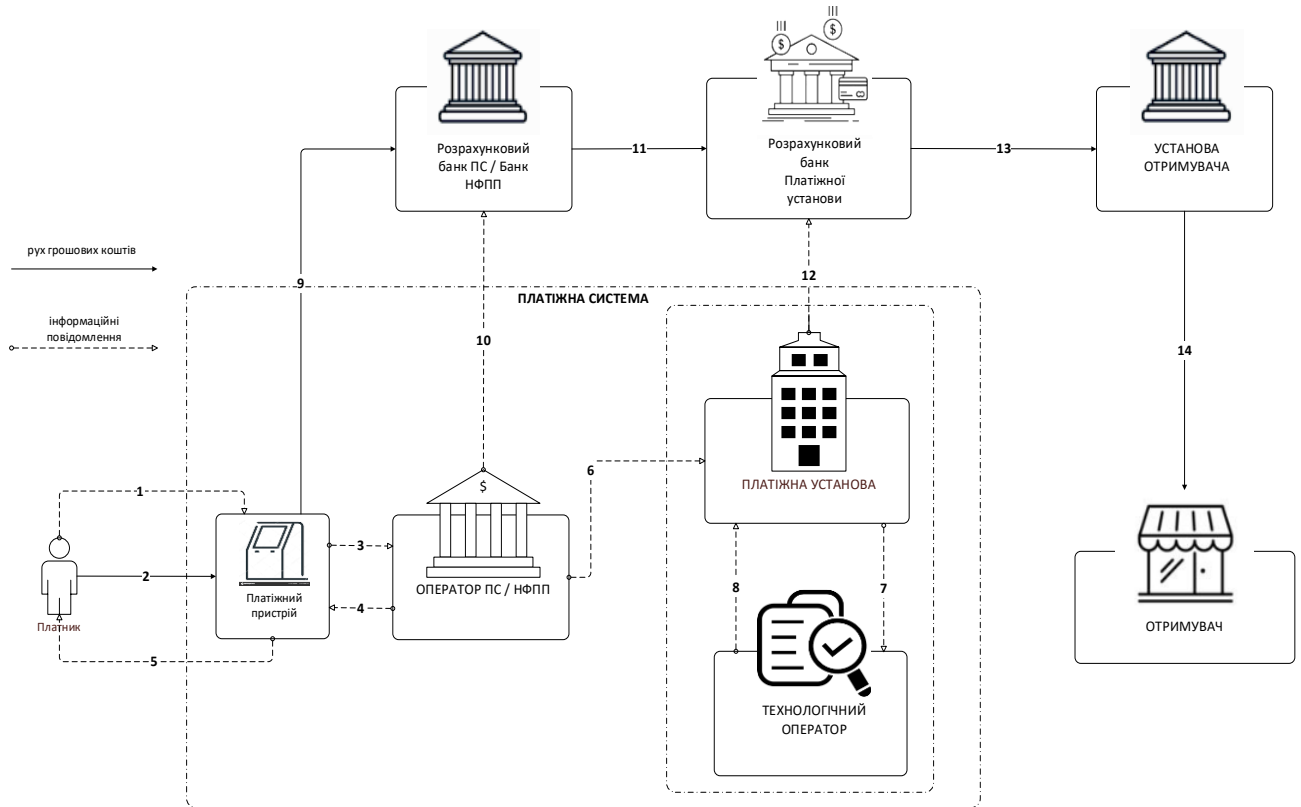
6.19. У разі порушення цілісності інформації/файлів, їх втрати або неможливості зчитування з дискового простору - здійснюється відновлення інформації/файлів з резервних копій, в т.ч. з архівів електронних документів.

6.20. Архіви електронних документів створюються та зберігаються у формі архівів з високим ступенем стиснення інформації, призначених для зчитування/відкриття у спеціалізованому програмному забезпеченні (RAR, ZIP тощо).

6.21. Під час створення/збереження архіву може бути обчислене хешзначення архіву, яке включається до складу архіву або зберігається у вигляді окремого файлу чи інформації у базі даних. Кожен архів електронних документів зберігається разом із створеним для нього або для його хеш-значення криптографічним підписом Платіжної установи, що накладається з використанням засобів криптографічного захисту інформації, криптографічних алгоритмів та ключів.

6.22. Відповідальний працівник Платіжної установи або спеціальне програмне забезпечення, яке розроблене з цією метою, не рідше 1 (одного) разу на рік здійснює вибірку перевірку схоронності, цілісності, достовірності та авторства архівів електронних документів, для чого здійснюється: зчитування/завантаження файлу архіву з дискового простору; повторне обчислення хеш-значення архіву та його порівняння з початковим значенням (якщо хеш-значення зберігалось); перевірка правильності накладеного на архів (або на хеш-значення архіву) криптографічного підпису (з використанням засобів КЗІ).

Додаток 1
до Правил надання фінансових платіжних послуг
ТОВ «ХОСПЕЙ»



Опису руху грошових коштів та інформаційних повідомлень

1. У разі ініціювання Платіжної операції за допомогою Платіжного пристрою Платник засобами програмного забезпечення Платіжного пристрою вводить необхідні дані щодо суми переказу, Отримувача (сервісу приймання платежів), Номер мобільного телефону тощо.

Платіжні пристрої налаштовуються таким чином, щоб:

- Платник перед здійсненням касової операції мав змогу обирати на екрані Платіжного пристрою шляхи отримання квитанції в електронному вигляді, яка є підтвердженням касової операції: SMS-повідомлення, електронна пошта Платника та/або інші шляхи дистанційної комунікації, які передбачені технологією налаштування Платіжного пристрою та внутрішніми документами Платіжної установи;

- Клієнт мав змогу ввести на екрані Платіжного пристрою Номер мобільного телефону.

Забезпечення виконання процедури перевірки належності Платнику зазначеного ним для підтвердження операції з внесення готівки Номеру мобільного телефону здійснюється одним з таких способів: шляхом надсилання присвоєного отр-паролю на введений Платником на екрані Платіжного пристрою Номер мобільного телефону або передавання цього пароля Платнику за допомогою телефонного дзвінка на зазначений номер та введення Платником на екрані Платіжного пристрою отриманого отр-паролю.

2. Платник вносить готівку в Платіжний пристрій.

3. Інформаційне повідомлення від програмного забезпечення Платіжного пристрою про ініціювання Платіжної операції до облікової системи Оператора ПС / НФПП з метою її авторизації.

4. Інформаційне повідомлення на екран Платіжного пристрою щодо результатів авторизації Платіжної операції, ініційованої з використанням Платіжного пристрою.

5. За результатами ініціювання Платіжної операції Платник одержує квитанцію Платіжного пристрою. Квитанції, що формуються із використанням Платіжних пристроїв за результатами операцій із внесення готівки для зарахування її суми на рахунки Отримувачів, повинні містити такі обов'язкові реквізити:

- 1) найменування ПС, якщо операція здійснювалася з її використанням;
- 2) найменування НФПП або реквізити, за допомогою яких є можливість ідентифікувати НФПП;
- 3) номер Платіжного пристрою;
- 4) дату та час здійснення операції;
- 5) суму та валюту операції;
- 6) найменування Платника;
- 7) призначення платежу / зміст операції;
- 8) повний Номер мобільного телефону Платника [у форматі +380-XX (код оператора)-XXXXXXX (номер мобільного телефону)] (далі - повний Номер мобільного телефону Платника) у разі ініціювання операції через Платіжний пристрій, на який НФПП надсилає Платнику присвоєний отр-пароль або повідомляє цей пароль Платнику за допомогою телефонного дзвінка для підтвердження операції з внесення готівки на екрані Платіжного пристрою;
- 9) код авторизації або інший код, що ідентифікує операцію в ПС;
- 10) найменування Отримувача;
- 11) номер рахунку / унікальний (повний) номер ЕПЗ / номер електронного гаманця Отримувача;
- 12) найменування НФПП;
- 13) код Отримувача;
- 14) суму комісійної винагороди.

Реквізити квитанції, що формуються із застосуванням Платіжних пристроїв заповнюються в автоматичному режимі Платіжного пристрою, які використовують бази даних автоматизованої системи стороннього НФПП.

Реквізит квитанції, який визначено в підпункті 8 цього пункту, а також вимога пункту 1, яка зобов'язує НФПП надсилати Платнику присвоєний отр-пароль або повідомляти цей пароль Платнику за допомогою телефонного дзвінка для підтвердження операції з внесення готівки на екрані Платіжного пристрою, не застосовуються НФПП у разі виконання Платіжних операцій через Платіжний пристрій щодо:

- сплати податків, штрафів, адміністративних послуг, зборів та інших платежів до бюджету;
- сплати платежів (квартплата та комунальні послуги, стаціонарний телефонний зв'язок, телебачення, електроенергія, газ, інтернет, охорона);
- оплати квитків для залізничних (включаючи приміські) перевезень;
- оплати проїзду в міському і приміському транспорті (включаючи оплату електронних квитків для проїзду в такому транспорті);
- оплати маршрутних пасажирських перевезень;
- поповнення проїзних і транспортних карт для проїзду в міському і приміському транспорті;
- оплати послуг мобільного зв'язку в межах НФПП, урахуваючи операції, здійснені через комерційного агента, у сумі, яка не може перевищувати 200 гривень на один номер мобільного телефону або особового рахунку в мобільного оператора України протягом календарного місяця;
- унесення готівки через Платіжний пристрій для поповнення рахунку, до якого випущено ЕПЗ, за умови одночасного дотримання таких вимог:
 - повний номер ЕПЗ, емітованого до такого рахунку, отримується НФПП шляхом зчитування;
 - Платник використовує персональний ідентифікаційний номер (далі - ПІН), який перевіряється Емітентом ЕПЗ, або Платник використовує отр-пароль, який надсилається Емітентом на Номер мобільного телефону Платника або в Платіжному застосунку Емітента, а також перевіряється Емітентом ЕПЗ, або підтверджує Платіжну операцію в Платіжному застосунку Емітента ЕПЗ;
 - НФПП забезпечує зберігання протоколу успішної автентифікації Платника шляхом зчитування повного номера ЕПЗ з використанням технічних пристроїв Платіжних

пристроїв та використання Платником ПНН / підтвердження Емітентом ЕПЗ про успішну перевірку отр-пароля або підтвердження Платіжної операції в Платіжному застосунку Емітента ЕПЗ під час здійснення Платіжної операції, включаючи:

- ❖ повний номер ЕПЗ;
- ❖ суму операції;
- ❖ дату та час виконання операції;
- ❖ факт підтвердження Емітентом успішної перевірки;
- ❖ дату та час отримання підтвердження про успішну перевірку.

6. Одночасно із формуванням квитанції Платіжного пристрою Платіжна установа отримує від Оператора ПС /НФПП інформаційне повідомлення про завершення ініціювання Платіжної операції Платником на користь Отримувача (сервісу приймання платежів) та внесення ним готівки в Платіжний пристрій.

7. Інформаційне повідомлення від облікової системи Платіжної установи до КПАЗ ТО щодо ініційованої Платіжної операції з метою її реєстрації в КПАЗ ТО.

8. Інформаційне повідомлення від КПАЗ ТО до облікової системи Платіжної установи щодо реєстрації ініційованої Платіжної операції

9. Інкасація готівки, внесеної у Платіжний пристрій, та зарахування коштів на рахунок Оператора ПС, відкритий у розрахунковому банку ПС.

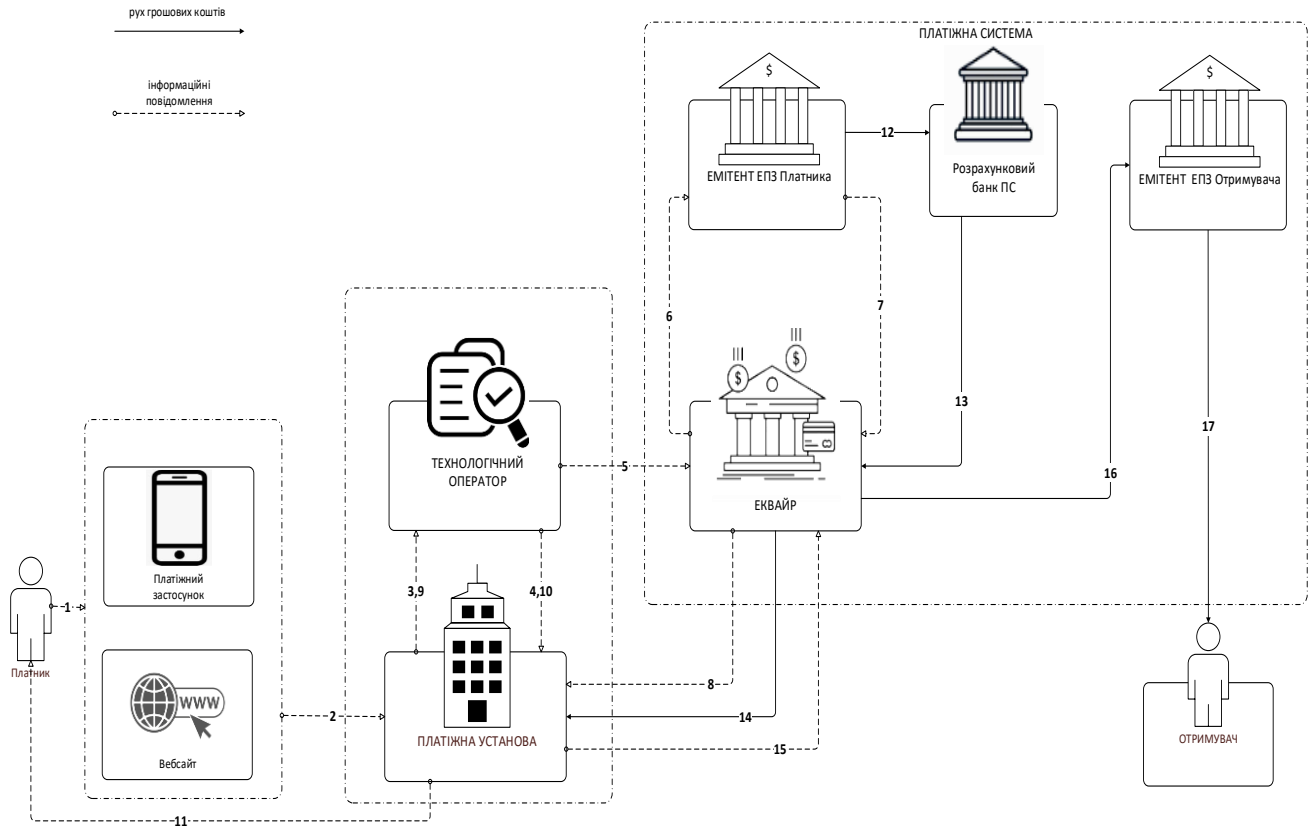
10. Формування Оператором ПС / НФПП Платіжної інструкції про переказ коштів на розрахунковий рахунок Платіжної установи у розрахунковому банку Платіжної установи.

11. Переказ коштів у розрахунковий банк Платіжної установи та зарахування їх на розрахунковий рахунок Платіжної установи.

12. Завершення Платіжної операції. Формування Платіжної інструкції (Кредитовий переказ) Платіжною установою про переказ коштів на поточний/платіжний рахунок Отримувача в Установі Отримувача.

13. Переказ коштів на рахунок Установи Отримувача через Систему електронних платежів Національного банку України з метою наступного їх зарахування на поточний\платіжний рахунок Отримувача.

14. Зарахування Установою Отримувача коштів на поточний/платіжний рахунок Отримувача є остаточним завершенням Платіжної операції (відбувається поза зоною відповідальності та інформованості Платіжної установи).



Опису руху грошових коштів та інформаційних повідомлень

1. Платник за допомогою інтерактивного інтерфейсу Вебсайту/Платіжного застосунку, заповнюючи відповідну форму, формує Платіжну інструкцію, використовуючи реквізити ЕПЗ або свого рахунку. При цьому Платнику забезпечується надання інформації про порядок й умови здійснення Платіжної операції з використанням ЕПЗ (у тому числі про Комісійну винагороду за таку послугу (за наявності такої винагороди)) або доступу до такої інформації перед ініціюванням Платником операції. Платник після отримання інформації повинен мати змогу відмовитись від уже розпочатої операції.

2. Інформаційне повідомлення від програмного забезпечення Вебсайту/Платіжного застосунку про ініціювання Платіжної операції відповідно до п.1. до облікової системи Платіжної установи.

3. Інформаційне повідомлення від облікової системи Платіжної установи до КПАЗ ТО щодо ініційованої Платіжної операції з метою її реєстрації в КПАЗ ТО.

4. Інформаційне повідомлення від КПАЗ ТО до облікової системи Платіжної установи щодо реєстрації ініційованої Платіжної операції.

5. Надсилання авторизаційного запиту Платіжною установою (через КПАЗ ТО) до Банку-еквайра щодо ініційованої Платіжної операції в ПС.

6. Банк-еквайр через маршрутизатори відповідної ПС, у якій емітовано ЕПЗ Платника, перенаправляє запит до Емітента ЕПЗ Платника (процесингової установи, що його обслуговує).

7. За умови достатності залишку коштів на рахунку ЕПЗ Платника, валідності ЕПЗ та відсутності обмежень, які б унеможливили авторизацію операції по ньому, Емітент ЕПЗ відповідно до правил ПС повідомляє зворотнім маршрутом Банк-еквайра про результати авторизації операції.

8. Банк-еквайр повідомляє Платіжну установу про результати авторизації операції.

9. Інформаційне повідомлення від облікової системи Платіжної установи до КПАЗ ТО щодо результатів авторизації Платіжної операції.

10. У разі успішної авторизації Платіжної операції у КПАЗ ТО формується Унікальний код операції та єдиний документ (електронна квитанція), що підтверджує виконання такої Платіжної операції. Електронна квитанція містить таку інформацію:

- номер Платіжної інструкції;
 - інформацію про Платіжну установу;
 - інформацію про Платника та Отримувача;
 - дату та час здійснення операції;
 - суму та валюту операції;
 - суму Комісійної винагороди (за наявності);
 - призначення Платіжної операції; ідентифікатор Банку-еквайра або інші реквізити, за допомогою яких є можливість ідентифікувати Банк-еквайра;
 - ідентифікатор Отримувача:
 - для юридичної особи - найменування та код за ЄДРПОУ;
 - для фізичної особи - підприємця та фізичної особи, яка провадить незалежну професійну діяльність, - РНОКПП або серія та номер паспорта (для фізичних осіб, які мають відмітку в паспорті про право здійснювати платежі за серією та номером паспорта);
 - для фізичної особи - унікальний (повний) номер ЕПЗ / номер рахунку / електронний гаманець;
 - Унікальний код операції
 - унікальний номер ЕПЗ держателя [зазначається унікальний (повний) номер ЕПЗ держателя, включаючи платіжні операції, здійснені на користь фізичної особи];
 - найменування ПС та код авторизації або інший код, що ідентифікує операцію в ПС
- Сформована електронна квитанція, яка містить Унікальний код операції, надсилається Платіжній установі з метою подальшої її надсилання Платнику.
- Унікальний код операції зберігається в КПАЗ ТО.

11. Надсилання електронної квитанції Платнику, яка містить Унікальний код операції, за вказаним ним каналом комунікації (електронна пошта, SMS тощо).

12. Схвалені Емітентом ЕПЗ Платника за період (добу) авторизаційні запити передаються до розрахунково-клірингових центрів відповідних ПС, де проводяться взаєморозрахунки між учасниками і вираховується їх нетто-позиція (сума до списання/зарахування) та формуються розрахункові файли, що будуть передані через процесингові системи до розрахункових банків і банків/учасників платіжних систем. Грошові кошти у сумі нетто-позиції (клірингова сума) перераховуються Емітентом ЕПЗ Платника розрахунковим банкам ПС.

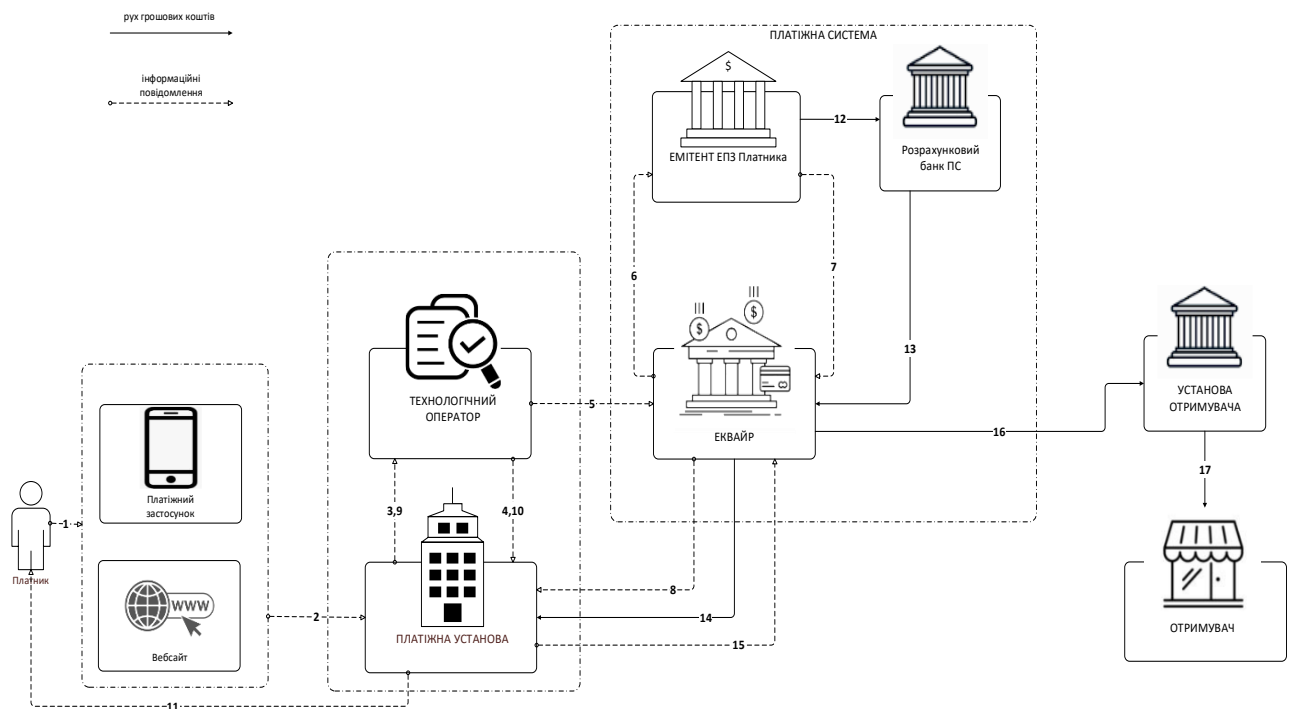
13. Розрахункові банки ПС за допомогою Системи електронних платежів Національного банку України перераховують в Банк-еквайр належну суму грошових коштів.

14. Банк-еквайр зараховує ці кошти на розрахунковий рахунок 2654 Платіжної установи.

15. Формування Платіжною установою Платіжної інструкції (Кредитовий переказ) на перерахування коштів з розрахункового рахунку 2654 на поточні/платіжні рахунки Отримувача (за реквізитами ЕПЗ), відкриті в Установі Отримувача, яка є Емітентом ЕПЗ Отримувача, та подання її до Банку-еквайра як до розрахункового банку Платіжної установи.

16. Завершення Платіжної операції. Переказ Банком-еквайром коштів через Систему електронних платежів Національного банку України на рахунок Емітента ЕПЗ Отримувача з метою подальшого зарахування цих коштів на поточний/платіжний рахунок Отримувача (за реквізитами ЕПЗ).

17. Зарахування коштів Емітентом ЕПЗ Отримувача на поточний/платіжний рахунок Отримувача (за реквізитами ЕПЗ). Підтвердженням отримання Отримувачем суми Платіжної операції, зарахованої на його рахунок є документ, який визначається договором між Отримувачем та Установою Отримувача (довідки, виписка тощо).



Опису руху грошових коштів та інформаційних повідомлень

1. Платник за допомогою інтерактивного інтерфейсу Вебсайту/Платіжного застосунку, заповнюючи відповідну форму, формує Платіжну інструкцію, використовуючи реквізити ЕПЗ або свого рахунку. При цьому Платнику забезпечується надання інформації про порядок й умови здійснення Платіжної операції з використанням ЕПЗ (у тому числі про Комісійну винагороду за таку послугу (за наявності такої винагороди)) або доступу до такої інформації перед ініціюванням Платником операції. Платник після отримання інформації повинен мати змогу відмовитись від уже розпочатої операції.

2. Інформаційне повідомлення від програмного забезпечення Вебсайту/Платіжного застосунку про ініціювання Платіжної операції відповідно до п.1. до облікової системи Платіжної установи.

3. Інформаційне повідомлення від облікової системи Платіжної установи до КПАЗ ТО щодо ініційованої Платіжної операції з метою її реєстрації в КПАЗ ТО.

4. Інформаційне повідомлення від КПАЗ ТО до обліковою системою Платіжної установи щодо реєстрації ініційованої Платіжної операції.

5. Надсилання авторизаційного запиту Платіжною установою (через КПАЗ ТО) до Банку-еквайра щодо ініційованої Платіжної операції в ПС.

6. Банк-еквайр через маршрутизатори відповідної ПС, у якій емітовано ЕПЗ Платника, перенаправляє запит до Емітента ЕПЗ Платника (процесингової установи, що його обслуговує).

7. За умови достатності залишку коштів на рахунку ЕПЗ Платника, валідності ЕПЗ та відсутності обмежень, які б унеможливили авторизацію операції по ньому, Емітент ЕПЗ відповідно до правил ПС повідомляє зворотнім маршрутом Банк-еквайра про результати авторизації операції.

8. Банк-еквайр повідомляє Платіжну установу про успішну авторизацію операції.

9. Інформаційне повідомлення від облікової системи Платіжної установи до КПАЗ ТО щодо результатів авторизації Платіжної операції.

10. У разі успішної авторизації Платіжної операції у КПАЗ ТО формується Унікальний код операції та єдиний документ (електронна квитанція), що підтверджує виконання такої Платіжної операції. Електронна квитанція містить таку інформацію:

- номер Платіжної інструкції;

- інформацію про Платіжну установу;
 - інформацію про Платника та Отримувача;
 - дату та час здійснення операції;
 - суму та валюту операції;
 - суму Комісійної винагороди (за наявності);
 - призначення Платіжної операції; ідентифікатор Банку-еквайра або інші реквізити, за допомогою яких є можливість ідентифікувати Банк-еквайра;
 - ідентифікатор Отримувача:
 - для юридичної особи - найменування та код за ЄДРПОУ;
 - для фізичної особи - підприємця та фізичної особи, яка провадить незалежну професійну діяльність, - РНОКПП або серія та номер паспорта (для фізичних осіб, які мають відмітку в паспорті про право здійснювати платежі за серією та номером паспорта);
 - для фізичної особи - унікальний (повний) номер ЕПЗ / номер рахунку / електронний гаманець;
 - Унікальний код операції;
 - унікальний номер ЕПЗ держателя [зазначається унікальний (повний) номер ЕПЗ держателя, включаючи платіжні операції, здійснені на користь фізичної особи];
 - найменування ПС та код авторизації або інший код, що ідентифікує операцію в ПС
- Сформована електронна квитанція, яка містить Унікальний код операції, надсилається Платіжній установі з метою подальшої її надсилання Платнику.

Унікальний код операції зберігається в КПАЗ ТО.

11. Надсилання електронної квитанції Платнику, яка містить Унікальний код операції, за вказаним ним каналом комунікації (електронна пошта, SMS тощо).

12. Схвалені Емітентом ЕПЗ Платника за період (добу) авторизаційні запити передаються до розрахунково-клірингових центрів відповідних ПС, де проводяться взаєморозрахунки між учасниками і вираховується їх нетто-позиція (сума до списання/зарахування) та формуються розрахункові файли, що будуть передані через процесингові системи до розрахункових банків і банків/учасників платіжних систем. Грошові кошти у сумі нетто-позиції (клірингова сума) перераховуються Емітентом ЕПЗ Платника розрахунковим банкам ПС.

13. Розрахункові банки ПС за допомогою Системи електронних платежів Національного банку України перераховують в Банк-еквайр належну суму грошових коштів.

14. Банк-еквайр зараховує ці кошти на розрахунковий рахунок 2654 Платіжної установи

15. Формування Платіжною установою Платіжної інструкції (Кредитовий переказ) на перерахування коштів з розрахункового рахунку 2654 на поточні/платіжні рахунки Отримувача, відкриті в Установі Отримувача, та подання її до Банку-еквайра як до розрахункового банку Платіжної установи.

16.. Завершення Платіжної операції. Переказ Банком-еквайром коштів через Систему електронних платежів Національного банку України на рахунок Установи Отримувача з метою подальшого зарахування цих коштів на поточний/платіжний рахунок Отримувача

17. Зарахування коштів Установою Отримувача на поточний/платіжний рахунок Отримувача. Підтвердженням отримання Отримувачем суми Платіжної операції, зарахованої на його рахунок є документ, який визначається договором між Отримувачем та Установою Отримувача (довідки, виписка тощо).