

## ***ВНУТРІШНЬОДЕРЖАВНА ПЛАТІЖНА СИСТЕМА «ЮАПЕЙ»***

ТОВ «ФК ЮАПЕЙ» керуючись п. 10 Розділу XIII «Положення про нагляд (оверсайт) платіжних систем та систем розрахунків в Україні», затвердженого Постановою правління Національного банку України за № 755 від 28.11.2014р., оприлюднює на власному веб-сайті актуальну інформацію у відношенні Внутрішньодержавної платіжної системи «ЮАПЕЙ»:

### **1) ВІДОМОСТІ, ЩО ПІДТВЕРДЖУЮТЬ УНЕСЕННЯ ПЛАТІЖНОЇ СИСТЕМИ ДО РЕЄСТРУ**

Внутрішньодержавна платіжна система переказу коштів «ЮАПЕЙ» (надалі також – «ВПС «ЮАПЕЙ» та/або «ВПС») внесена до Реєстру платіжних систем, учасників платіжних систем та операторів послуг платіжної інфраструктури, на підтвердження чого свідчить Свідоцтво про узгодження Правил Внутрішньодержавної платіжної системи переказу коштів «ЮАПЕЙ» видане Національним банком України за № 42 від 11.06.2019р.

Платіжною організацією ВПС «ЮАПЕЙ» є небанківська фінансова установа - ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ ЮАПЕЙ» [https://bank.gov.ua/control/uk/publish/article?art\\_id=7746551&cat\\_id=8436158](https://bank.gov.ua/control/uk/publish/article?art_id=7746551&cat_id=8436158).

### **2) ОПИС ОРГАНІЗАЦІЙНОЇ СТРУКТУРИ ПЛАТІЖНОЇ СИСТЕМИ**

До складу ВПС «ЮАПЕЙ» входять:

- Платіжна організація;
- Учасники;
- Клієнти (Користувачі) - (Платники та Отримувачі);
- Розрахунковий банк;
- Оператор послуг платіжної інфраструктури (ОППІ).

Платіжна організація здійснює загальне управління ВПС для виконання переказу коштів між Платниками та Отримувачами, забезпечує переказ коштів, та розрахунки і інформаційну взаємодію між Учасниками ВПС, моніторинг інформаційних повідомлень та розрахункових операцій, розробляє та встановлює Правила та порядок проведення операцій з переказу коштів Учасниками ВПС та взаєморозрахунків між ними, здійснює контроль за проведенням розрахунків та виконанням Правил переказу коштів Учасниками ВПС, вирішує спірні питання щодо розрахунків між Учасниками ВПС та між Учасниками ВПС і Клієнтами.

Учасниками ВПС можуть бути: банки, небанківські фінансові установи та/або Оператори поштового зв'язку, які відповідно до законодавства отримали та мають чинну ліцензію Національного банку України на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків та внесені до державного реєстру фінансових установ та/або Реєстру операторів відповідно, що уклали договори з Платіжною організацією ВПС.

Клієнтами (Користувачами) ВПС «ЮАПЕЙ» можуть бути юридичні особи (резиденти України), фізичні особи (резиденти України) та фізичні особи-підприємці (резиденти України), яким надається послуга Учасниками ВПС «ЮАПЕЙ» щодо виконання переказу коштів.

Розрахунковим банком може бути будь-який, уповноважений Платіжною організацією, банк-резидент України, що уклав відповідний договір з Платіжною організацією та з кожним Учасником ВПС.

Функції ОППІ ВПС виконує юридична особа визначена Платіжною організацією, як ОППІ цієї ВПС, що відповідає технічним та технологічним вимогам визначеним Правилами ВПС і уклала з Платіжною організацією та/або з Учасником ВПС договір про інформаційно-технічне обслуговування, інформація про яку внесена до Реєстру платіжних систем, систем розрахунків, учасників цих систем та операторів послуг платіжної інфраструктури.

### **3) СКЛАД КЕРІВНИХ ОРГАНІВ ПЛАТІЖНОЇ ОРГАНІЗАЦІЇ ПЛАТІЖНОЇ СИСТЕМИ**

Вищим органом Платіжної організації ВПС «ЮАПЕЙ» є Загальні збори учасників.

Виконавчим органом Платіжної організації ВПС «ЮАПЕЙ» є Директор – ЗАРАХОВИЧ АНАТОЛІЙ ЙОСИПОВИЧ.

### **4) УМОВИ УЧАСТІ В ПЛАТІЖНІЙ СИСТЕМІ**

Участь у ВПС «ЮАПЕЙ» оформлюється шляхом укладення відповідного договору з Платіжною організацією ВПС.

Учасником ВПС може бути банк, що має банківську ліцензію Національного банку України, небанківська фінансова установа, яка внесена до відповідного державного реєстру фінансових установ та має ліцензію Національного банку України на переказ коштів в національній валюті без відкриття рахунків та Оператори поштового зв'язку, що внесені до Реєстру операторів та за умови отримання ліцензії Національного банку України на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків (надалі – потенційний Учасник ВПС), що відповідає наступним вимогам:

- наявність необхідних чинних дозвільних документів (ліцензій, дозволів, тощо), що надають право на проведення діяльності з переказу коштів (за необхідності);
- строк діяльності потенційного Учасника ВПС у сфері надання послуг з переказу коштів складає не менше 3 (трьох) календарних місяців;
- наявність операційних потужностей у обсязі достатньому для забезпечення переказу коштів з використанням ВПС на безперервній основі;
- наявність фінансових ресурсів у обсязі достатньому для забезпечення належного та своєчасного виконання грошових зобов'язань з переказу коштів з використанням ВПС;
- забезпечення потенційним Учасником ВПС заходів, направлених на виконання законодавства України у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення та рекомендацій Групи з розробки фінансових заходів боротьби з відмиванням грошей (FATF) щодо переказів;
- виконання потенційним Учасником ВПС вимог з захисту інформації щодо переказу відповідно до вимог чинного законодавства України.

Відповідність потенційного Учасника ВПС вищевказаним вимогам визначається Платіжною організацією ВПС на підставі наданих потенційним Учасником ВПС внутрішніх документів, фінансової звітності та/або інших документів, письмових гарантій, тощо.

Платіжна організація має право встановлювати для кожного Учасника ВПС додаткові вимоги щодо мінімального розміру основних економічних показників їх діяльності в залежності від функцій, які вони будуть виконувати у ВПС, що визначає можливі ризики, пов'язані із можливим невиконання ними своїх зобов'язань.

Для вступу до ВПС юридична особа подає до Платіжної організації наступні документи (за наявності, а також, якщо їх надання передбачено для певної юридичної особи):

- заяву про вступ до ВПС;
- копію витягу або виписки з Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців;
- копію установчого документу юридичної особи;
- копію свідоцтва про реєстрацію фінансової установи (для небанківських фінансових установ);
- копію банківської ліцензії (для банку);
- копію ліцензії на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків, виданої Національним банком України (для небанківських фінансових установ та Операторів поштового зв'язку);
- копію паспорту та довідки про присвоєння ідентифікаційного номеру згідно з Державним реєстром фізичних осіб - платників податків посадових осіб, які мають право розпоряджатися рахунками та майном юридичної особи;
- копію документу, що підтверджує право посадових осіб розпоряджатися рахунками та майном юридичної особи (протокол/рішення/наказ/акт про призначення керівника/тощо);
- копію паспорту та довідки про присвоєння ідентифікаційного номеру згідно з Державним реєстром фізичних осіб - платників податків особи, яка діє від імені та/або за дорученням (є представником) юридичної особи та копію офіційного документу, який підтверджує наявність відповідних повноважень цієї особи;
- копії всіх форм річної фінансової звітності, складеної за національними чи міжнародними стандартами фінансової звітності за попередній календарний рік, а також проміжної фінансової звітності, складеної за останній звітний період поточного року та результати аудиторської перевірки за попередній рік, а для новостворених юридичних осіб за попередній звітний період, якщо їх складання передбачено чинним законодавством України для певної юридичної особи.

Платіжна організація має право витребувати й додаткові документи від потенційного Учасника ВПС, а останній зобов'язаний надати такі додаткові документи. Копії документів, що подаються потенційним Учасником ВПС повинні бути засвідчені належним чином.

В місячний строк з дня одержання повного комплексу документів Платіжна організація ВПС розглядає і вирішує питання про попереднє погодження щодо надання юридичній особі статусу Учасника ВПС або відмову в участі, про що письмово повідомляє юридичну особу. Разом з повідомленням про погодження надання юридичній особі статусу Учасника ВПС також надається для узгодження та укладення типовий договір з Платіжною організацією та план впровадження проекту підготовки, підключення, тестування та початку роботи Учасника з ВПС. Платіжна організація залишає за собою право відмови потенційному Учаснику ВПС про вступ в ВПС «ЮАПЕЙ» без надання обґрунтувань такої відмови.

У разі відсутності ліцензії на переказ коштів в національній валюті без відкриття рахунків, виданої Національним банком України, юридична особа може укласти договір з Платіжною організацією про намір вступу до ВПС, в якості Учасника, за яким Платіжна організація надасть всебічну консультативну та технічну допомогу в підготовці документів для одержання цієї ліцензії та початку роботи після її одержання. Статус Учасника ВПС така юридична особа одержує в установленому цими Правилами порядку після одержання ліцензії на переказ коштів в національній валюті без відкриття рахунків Національного банку України.

У місячний строк, з моменту отримання типового договору, юридична особа узгоджує та підписує запропоновані Платіжною організацією договір та календарний план про

впровадження проекту підготовки, підключення, тестування та початку роботи Учасника з ВПС. Якщо у визначений цим пунктом строк, Договір про участь в ВПС не буде укладено, надане Платіжною організацією попереднє узгодження вважається анульованим.

Протягом 30 (тридцяти) днів, з моменту укладення Договору про участь в ВПС та плану впровадження проекту, Учасник ВПС укладає з Розрахунковим банком, ОППІ, при необхідності, з ПСУ іншого Учасника ВПС (якщо ПСУ є окремою юридичною особою) або з іншим Учасником ВПС, який має власний ПСУ, а також страховими організаціями (за окремою домовленістю) договори і на підставі укладених договорів та плану впровадження проекту, здійснює підготовчі дії для початку виконання юридичною особою функцій Учасника ВПС.

Юридична особа повідомляє у письмовій формі Платіжну організацію, яка здійснює кінцеве тестування роботи Учасника у ВПС та підтверджує виконання Учасником плану впровадження проекту та готовність Учасника до роботи у складі ВПС про факт укладення договорів з Розрахунковим банком та за необхідності з ОППІ та завершення підготовчих дій.

На підставі отриманого від юридичної особи повідомлення про готовність почати роботу у складі ВПС та отримання від НБУ повідомлення про реєстрацію Учасника в Реєстрі платіжних систем, систем розрахунків, учасників цих систем та операторів послуг платіжної інфраструктури, Платіжна організація в 30 (тридцяти) денний термін приймає рішення про надання дозволу на початок роботи юридичної особи в якості Учасника ВПС, про що повідомляє юридичну особу, із зазначенням дати початку роботи у письмовій формі.

Платіжна організація протягом 10 (десяти) робочих днів із дня укладання Договору про участь в ВПС з Учасником в письмовій формі повідомляє про це Національний банк України. Платіжна організація зобов'язана повідомити Учасника ВПС про внесення Національним банком України відомостей про нього до Реєстру платіжних систем, систем розрахунків, учасників цих систем та операторів послуг платіжної інфраструктури.

Договір про участь в ВПС набирає чинності з моменту внесення Національним банком України відомостей про Учасника ВПС до Реєстру платіжних систем, систем розрахунків, учасників цих систем та операторів послуг платіжної інфраструктури.

У випадку відмови Національного банку України в реєстрації Учасника ВПС договір про участь в ВПС вважається таким, що не набрав чинності.

## **5) ПЕРЕЛІК УЧАСНИКІВ ПЛАТІЖНОЇ СИСТЕМИ**

Учасниками ВПС «ЮАПЕЙ» є:

- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ ЮАПЕЙ»;
- АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЄВРОПЕЙСЬКИЙ ПРОМИСЛОВИЙ БАНК».

## **6) ПОРЯДОК ПРИПИНЕННЯ УЧАСТІ ТА ВИКЛЮЧЕННЯ УЧАСНИКА ПЛАТІЖНОЇ СИСТЕМИ, ЯКИЙ ПОРУШУЄ ВИМОГИ ЩОДО УЧАСТІ В ПЛАТІЖНІЙ СИСТЕМІ АБО БІЛЬШЕ ЇМ НЕ ВІДПОВІДАЄ**

Кожен Учасник ВПС може припинити участь у ВПС за власним бажанням або з причин, наведених у Правилах на підставі письмової заяви (листа) до Платіжної організації про припинення дії Договору про участь в ВПС. Платіжна організація ВПС повідомляє НБУ про припинення Договору з Учасником ВПС протягом 10 (десяти) робочих днів.

Учасники ВПС повинні звертатися до Платіжної організації із заявою (листом) про припинення участі в ВПС у строки, передбачені відповідним договором.

З ініціативи Платіжної організації, припинення участі Учасника у ВПС, може бути здійснено з таких підстав:

- систематичне невиконання Учасником ВПС зобов'язань, пов'язаних із розрахунками з іншими Учасниками ВПС;
- порушення Учасником ВПС умов Договору про участь в ВПС та вимог цих Правил;
- невідповідності встановленим вимогам для участі в ВПС;
- порушення або невиконання Учасником ВПС вимог до політики та заходів інформаційної та фінансової безпеки, що встановлені Правилами та договірними відносинами між Платіжною організацією та Учасниками ВПС;
- встановлення факту надання Учасником ВПС Платіжній організації недостовірної фінансової інформації та/або інших даних, які необхідні для укладання Договору про участь в ВПС, забезпечення функціонування ВПС, вирішення спорів;
- невиконання Учасником ВПС вимог у сфері протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;
- припинення дії банківської ліцензії/ліцензії на переказ коштів в національній валюті виданої Національним банком України Учаснику ВПС;
- виключення Учасника ВПС, яким є небанківська фінансова установа з Реєстру фінансових установ;
- з інших підстав, які унеможливають подальше виконання Учасником ВПС його функцій.

У випадку настання обставин, що унеможливають подальше виконання Учасником ВПС його функцій, що обумовлені у тому числі, але не виключно такими обставинами як: припинення дії ліцензії, припинення Учасника ВПС, виключення Учасника ВПС - небанківської фінансової установи з Реєстру фінансових установ, тощо участь в ВПС «ЮАПЕЙ» припиняється настанням такої обставини і не потребує укладення додаткових документів між Учасником та Платіжною організацією.

У разі неможливості виконання Учасником ВПС своїх функцій у платіжній системі (зокрема, але не виключно: для небанківських фінансових установ – зупинення/скасування ліцензії Національного банку на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунку) завершення усіх операцій з переказу коштів ініційованих Платниками через такого Учасника ВПС та здійснення остаточних взаєморозрахунків проводиться на підставі сформованих Платіжною організацією Нетто файлів коштами такого Учасника ВПС на рахунку в Розрахунковому банку шляхом здійснення договірного списання. Якщо наявних на рахунку Учасника ВПС в Розрахунковому банку коштів недостатньо для завершення усіх операцій з переказу коштів, ініційованих Платниками через такого Учасника ВПС та здійснення остаточних взаєморозрахунків, останній зобов'язується забезпечити Платіжну організацію необхідними грошовими коштами шляхом безготівкового перерахування на користь Платіжної організації в строк до 3 (трьох) банківських днів з дати виставлення Платіжною організацією відповідної вимоги за реквізитами наведеними у такій вимозі, в якій також зазначається сума належна до перерахування. За будь-яких обставин Платіжна організація забезпечує завершення усіх операцій з переказу коштів ініційованих Платниками через такого Учасника ВПС та здійснення остаточних взаєморозрахунків.

У випадку виявлення Платіжною організацією вищезазначених порушень Учасником ВПС або приписів чинного законодавства України, Платіжна організація ВПС протягом 10

(десяти) календарних днів з дати виявлення таких порушень повідомляє Учасника ВПС про виявленні порушення, строки та порядок їх усунення.

Платіжна організація має право призупинити діяльність Учасника ВПС до моменту усунення Учасником ВПС виявлених порушень, із зазначенням про таке призупинення у відповідному повідомленні про виявленні порушення.

Якщо протягом встановленого Платіжною організацією ВПС строку для усунення порушень, Учасником ВПС не буде приведено власну діяльність у повну відповідність до вимог Правил ВПС та/або чинного законодавства України із наданням Платіжній організації відповідних документальних підтверджень, Платіжна організація приймає рішення щодо виключення такого Учасника ВПС зі складу Учасників ВПС із направленням відповідного повідомлення Учаснику ВПС протягом 10 (десяти) календарних днів з дати прийняття вказаного рішення. Повідомлення повинно містити дату, з якої Учасник ВПС зобов'язаний припинити діяльність з використанням ВПС, порядок та строки проведення остаточних розрахунків в ВПС, інші істотні умови, пов'язані з виключенням Учасника ВПС.

## **7) ОПИС ПОСЛУГ, ЩО НАДАЮТЬСЯ ПЛАТІЖНОЮ СИСТЕМОЮ, ВКЛЮЧАЮЧИ ВСІ ПЛАТНІ ПОСЛУГИ**

У ВПС «ЮАПЕЙ» надаються наступні послуги з переказу коштів виключно у національній валюті України та у межах України:

- Переказ готівкових коштів від фізичної особи (резидент) на рахунок (відкритий у будь-якому банку України) Отримувача - фізичної особи (резидент), юридичної особи (резидент) та фізичної особи – підприємця (резидент).
- Переказ готівкових коштів від фізичної особи (резидент) на користь фізичної особи (резидент), з видачею суми переказу готівкою.
- Переказ безготівкових коштів від Платника (фізичної особи (резидент), юридичної особи (резидент) та фізичної особи – підприємця (резидент)), який на підставі відповідного договору та/або Публічного договору з Учасником ВПС доручає останньому здійснювати переказ коштів з використанням Реєстру виплат на користь Отримувачів (фізичної особи (резидент), юридичної особи (резидент) та фізичної особи – підприємця (резидент)) із зарахуванням суми переказу на їх рахунок (відкритий у будь-якому банку в Україні) або з видачею суми переказу готівкою виключно фізичній особі.
- Переказ безготівкових коштів із застосуванням ЕПЗ від фізичної особи (резидент) на користь фізичної особи, з видачею суми переказу готівкою фізичній особі (резидент) або із зарахуванням суми переказу на рахунок юридичної особи (резидент), фізичної особи-підприємця (резидент), фізичної особи (резидент).
- Переказ готівкових коштів від фізичної особи (резидент) на користь фізичної особи (резидент) із зарахуванням суми переказу за реквізитами ЕПЗ.
- Переказ безготівкових коштів від Платника, який на підставі відповідного договору з Учасником ВПС/Публічного договору доручає останньому здійснювати переказ коштів з використанням Реєстру виплат на користь фізичної особи (резидент) із зарахуванням суми переказу за реквізитами ЕПЗ.

## **8) ВАРТІСТЬ ПОСЛУГ, ЩО НАДАЮТЬСЯ КОРИСТУВАЧАМ ПЛАТІЖНОЇ СИСТЕМИ (РОЗМІР КОМІСІЙНОЇ ВИНАГОРОДИ/ПЛАТУ ЗА ЗДІЙСНЕННЯ ОПЕРАЦІЇ)**

Вартість послуг з переказу коштів (розмір комісійної винагороди/плата за здійснення операції), що надаються Користувачам Платіжної системи, розраховується в автоматичному режимі виходячи з діючих тарифів, затверджених відповідним Учасником ВПС в залежності від виду послуги з переказу коштів, Отримувача переказу коштів та інших істотних умов, та доводиться до відома Користувача у вигляді відповідного інформаційного сповіщення, яке формується за результатом ініціювання Користувачем переказу коштів, але у будь-якому разі виключно до отримання Користувачем фінансової послуги.

## **9) ПЕРЕЛІК ПРАВ І ОBOB'ЯЗКІВ ПЛАТІЖНОЇ ОРГАНІЗАЦІЇ ПЛАТІЖНОЇ СИСТЕМИ ТА ЇЇ УЧАСНИКІВ**

Основною функцією Платіжної організації є надання Учасниками ВПС послуг з переказу коштів з використанням платіжних інструментів ВПС.

Платіжна організація здійснює загальне управління ВПС для виконання переказу коштів між Платниками та Отримувачами, забезпечує переказ коштів, розрахунки і інформаційну взаємодію між Учасниками ВПС, моніторинг інформаційних повідомлень та розрахункових операцій та вирішує спірні питання, щодо переказу коштів між Учасниками.

Для забезпечення належного надання перелічених послуг з переказу коштів Учасникам ВПС Платіжна організація виконує наступні функції:

- розробляє та встановлює Правила ВПС та порядок проведення операцій з переказу коштів Учасниками ВПС та взаєморозрахунків між ними, формує та вносить за необхідністю зміни до Правил, здійснює нагляд за їх виконанням усіма Учасниками ВПС;
- здійснює контроль за проведенням розрахунків та виконанням Правил переказу коштів Учасниками ВПС та вирішує спірні питання, щодо розрахунків між Учасниками ВПС та між Учасниками ВПС та Користувачами (Платниками та Отримувачами);
- визначає принципи та структуру побудови програмно - технічного комплексу, технічні вимоги до його компонентів і забезпечує їх розробку, випробування, впровадження, розвиток та моніторинг її роботи, забезпечує надійне функціонування та обслуговування ВПС та порядок використання телекомунікаційних каналів зв'язку;
- визначає політику, вимоги до побудови та правила організації і роботи системи захисту інформації в ВПС в цілому та компонентів і складових АС Учасників, АС ОППІ, забезпечує генерацію, зберігання та поширення системної ключової інформації, здійснює поточний та періодичний нагляд та контроль за організацією, станом та роботою систем захисту інформації;
- визначає політику та перелік тарифів і комісійних винагород в ВПС в цілому, порядок їх розрахунку та розподілу, а також встановлює/узгоджує розміри комісійних винагород Учасників, ОППІ, що носять системний характер та можуть впливати на основні засади роботи ВПС в цілому;
- визначає порядок ведення бухгалтерського обліку і обліку касових операцій, що здійснюються з використанням ПТКС та/або ПНФП, а також порядок здійснення переказу коштів Учасниками ВПС відповідно до вимог чинного законодавства України;
- здійснює контроль за розрахунками між Учасниками, а також Учасників з Отримувачами;

- здійснює моніторинг та контроль за операціями переказу коштів, що здійснюються Учасниками ВПС та розрахунків між ними кожного операційного дня;
- надає Учасникам ВПС вільний доступ до інформації про діяльність ВПС, що не є конфіденційною;
- відповідно до звернення Учасника ВПС, Розрахункового банку ВПС, ОППІ ВПС надає інформацію, що не суперечить чинному законодавству України;
- доводить до відома Учасників ВПС, отриману від Національного банку України інформацію щодо надання послуг з переказу коштів Учасниками ВПС та ОППІ;
- веде та підтримує в актуальному стані реєстр з інформацією щодо ПНФП з приймання та виплати готівкових переказів коштів, платіжних пристроїв;
- здійснює адміністративне керування ВПС;
- 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 умовами укладених договорів та порядком, визначеним Платіжною організацією, сприяє врегулюванню конфліктних ситуацій та вирішенню спірних питань;
- визначає маркетингову політику щодо розвитку ВПС і забезпечує її проведення Учасниками ВПС;
- приймає рішення щодо можливості участі в ВПС юридичних осіб і забезпечує укладання відповідних договорів з Учасниками ВПС та надає дозвіл на роботу в ВПС;
- надає роз'яснення та консультації Учасникам ВПС щодо участі в ВПС «ЮАПЕЙ» та пов'язаних із цим ризиків;
- забезпечує зберігання інформації про кожну операцію з переказу коштів, здійснену в ВПС у встановленому порядку з можливістю відновлення даних про дату здійснення операції (із зазначення годин, хвилин та секунд), ініціатора та отримувача переказу, місця ініціювання та виплати переказу, суму та валюту переказу коштів;
- визначає ризики та методи і засоби управління ризиками в ВПС;
- визначає види обмежень, а також встановлює системні обмеження щодо здійснення операцій у ВПС, забезпечує їх дотримання Учасниками ВПС;
- здійснює переказ коштів у випадку виконання Платіжною організацією Учасника ВПС в разі отримання ліцензії, що надає право здійснювати переказ коштів без відкриття рахунів;
- приймає рішення щодо припинення, обмеження або зупинення діяльності Учасника у ВПС;
- здійснює контроль за діяльністю ОППІ в межах видів послуг, що надаються ним в ВПС;
- забезпечує подальший розвиток ВПС;
- представляє ВПС у зовнішніх відносинах;
- здійснює реєстрацію звернень Клієнтів (Користувачів) ВПС «ЮАПЕЙ» щодо діяльності ВПС «ЮАПЕЙ» та видів послуг, що надає ВПС шляхом внесення відповідної інформації до електронного реєстру таких звернень;
- оприлюднює на власному офіційному веб-сайті ВПС «ЮАПЕЙ» актуальну інформацію щодо умов участі в ВПС «ЮАПЕЙ», порядку припинення участі та виключення Учасника ВПС, який порушує вимоги щодо участі в ВПС або їм не відповідає, опис послуг, що надаються ВПС, включаючи всіх платні послуги, перелік Учасників ВПС та іншу інформацію відповідно до чинних нормативно-правових актів та законодавства України;



- надає Учасникам ВПС, Розрахунковому банку ВПС, ОППІ інформацію, необхідну для забезпечення безперервності діяльності ВПС та управління ризиками в ВПС;
- виконує інші функції, передбачені Правилами, а також іншими нормативними документами ВПС та законодавчими актами.

**Платіжна організація має право:**

- здійснювати поточне загальне та операційне управління та моніторинг роботи ВПС та її складових;
- здійснювати контроль за виконанням Учасниками ВПС Правил та договірних зобов'язань перед Платіжною організацією та іншими Учасниками ВПС;
- встановлювати види та розміри тарифів на послуги Платіжної організації у ВПС;
- встановлювати/погоджувати з Учасником ВПС види та розміри комісійних винагород на послуги з переказу коштів, що надаються за допомогою ВПС;
- встановлювати перелік відомостей, що становлять комерційну таємницю в ВПС;
- припинити дію наданого Платіжною організацією права (дозволу, тощо) щодо виконання Учасником ВПС відповідних функцій у ВПС у разі порушення ним встановлених Платіжною організацією вимог, умов договору, Правил тощо;
- виконувати функції Учасника ВПС;
- прийняти рішення про обмеження або припинення діяльності Учасника у ВПС у випадках, визначених Правилами;
- вносити зміни та доповнення до Правил ВПС.

Основною функцією Учасника ВПС є надання Платникам та Отримувачам послуг з переказу коштів.

**Учасник ВПС виконує такі функції:**

- забезпечує надійне функціонування та обслуговування відповідних компонентів програмно-технічних комплексів;
- своєчасно проводить розрахунки з Учасниками ВПС та Платіжною організацією згідно із Правилами, Публічним договором, Договором про участь в ВПС та Договорами на прийом платежів та переказ коштів;
- здійснює якісне обслуговування Платників та Отримувачів, згідно з умовами Публічного договору та Договорами на прийом платежів та переказ коштів;
- забезпечує розгляд і вирішення конфліктних ситуацій та спірних питань згідно з умовами укладених договорів, Правил та порядком, визначеним Платіжною організацією;
- здійснює інформаційне обслуговування Платників та Отримувачів, надає їм консультаційну допомогу на умовах, визначених Публічним договором або Договорами на прийом платежів та переказ коштів.

**Учасник ВПС зобов'язаний:**

- дотримуватись прийнятих Платіжною організацією ВПС правил технічної та інформаційної безпеки у процесі здійснення переказу коштів, визначених Правилами;
- забезпечувати облік здійснених за допомогою ВПС фінансових операцій у відповідності із чинним законодавством та затвердженою Платіжною організацією обліковою політикою;
- забезпечувати конфіденційність інформації Платників, Отримувачів та інших Учасників ВПС, відповідно до укладених договорів та норм чинного законодавства України;

- надавати Клієнту на його вимогу інформацію про ПНФП, на яких здійснюється виплата переказу коштів в ВПС;
- забезпечити оприлюднення на офіційному веб-сайті, а також розміщення в ПНФП в доступних для огляду Клієнтів місцях та за допомогою інтерфейсу ПТКС актуальні відомості щодо: найменування та місцезнаходження Платіжної організації/Учасника ВПС, найменування платіжної системи, номер телефону довідкової служби, електронну адресу, послуг, які надає Учасник з використанням ВПС, порядок (умови) здійснення переказу коштів, строки проведення переказу коштів, розміру комісійної винагороди (плати за здійснення операції), повідомлення, що валютою переказу коштів в ВПС є гривня, режим роботи платіжного пристрою, порядку вирішення спорів між Клієнтами та Учасниками ВПС, іншої інформації, надання якої передбачено чинним законодавством України;
- надати після здійснення операції з переказу коштів відповідний первинний документ (квитанцію у паперовій або електронній формі тощо);
- забезпечити створення архівів електронних документів та контроль за їх цілісністю, захист цих документів під час їх зберігання;
- забезпечити можливість здійснення через власну мережу ПНФП, ПТКС, веб-сайт та/або з використанням інших платіжних пристроїв операції переказу коштів у ВПС на користь будь-кого з Постачальників, з якими іншими Учасниками ВПС укладено Договір на прийом платежів та переказ коштів у відповідності до Договору про участь в ВПС за Правилами ВПС та будь якого Отримувача, реквізити якого надав Платник у відповідності до укладеного договору та/або Публічного договору з Учасником ВПС;
- використовувати програмно-технічні компоненти процесингу, програмно-технічні засоби ПТКС, ПНФП та інше обладнання, що допущене Платіжною організацією до роботи у ВПС;
- з метою формування бази Постачальників та можливості приймання платежів на їх користь всіма Учасниками ВПС, засобами електронного документообігу за формою, визначеною Платіжною організацією, інформувати Платіжну організацію та ОППІ про укладення Договорів на прийом платежів та переказ коштів із Постачальниками 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.);
- відкрити поточний (для Учасника ВПС - небанківської фінансової установи, Оператора поштового зв'язку) або кореспондентський (для Учасника - банку) рахунок для здійснення клірингових операцій між Учасниками ВПС у Розрахунковому банку ВПС та забезпечити здійснення розрахунків з іншими Учасниками ВПС виключно через Розрахунковий банк. З метою покриття ризиків неплатоспроможності Учасник ВПС може укласти із Розрахунковим банком договір про відкриття кредитної лінії (овердрафту) для здійснення розрахунків з іншими Учасниками ВПС;
- у випадку виконання операцій переказу коштів із використанням ПСУ ВПС, забезпечити можливість обміну даними, що необхідні для переказу коштів через ПНФП та/або ПТКС інших Учасників ВПС, на користь Постачальників, з якими відповідним Учасником ВПС укладено Договір про прийом платежів та переказ коштів;
- своєчасно та в повному обсязі сплачувати вартість послуг Платіжної організації, ОППІ, Розрахункового банку ВПС у відповідності з укладеними договорами;
- сплачувати Платіжній організації, якщо це передбачено відповідним договором, частину вартості страхового тарифу за договорами страхування майнових та комерційних

ризиків, що укладаються Платіжною організацією із страховими компаніями з метою покриття майнових та комерційних ризиків Платіжної організації, Учасників ВПС;

➤ повідомляти Платіжну організацію про відкриття поточного/кореспондентського рахунку у Розрахунковому банку, призначеного для здійснення розрахунків між Учасниками не пізніше 5 (п'яти) робочих днів до початку роботи Учасника ВПС;

➤ повідомляти інших Учасників та Платіжну організацію про помилкові/неналежні перекази та суб'єктів цих переказів;

➤ здійснювати реєстрацію в ВПС усіх ПНФП, ПТКС, сайтів та інших платіжних пристроїв до моменту надання фінансових послуг Клієнтам за допомогою таких пристроїв. Якщо порядок реєстрації платіжних пристроїв Учасника ВПС не визначений Договором про участь в ВПС, така реєстрація здійснюється Платіжною організацією на підставі письмового клопотання Учасника ВПС у довільній формі із зазначенням виду пристрою, місцезнаходження, коду регіону за місцезнаходженням, режиму роботи та контактних даних (телефон, електронна адреса, інші додаткові дані за їх наявності). Платіжна організація залишає за собою право відмовити у реєстрації платіжного пристрою Учасника ВПС без надання пояснень;

➤ здійснювати реєстрацію звернень Клієнтів (Користувачів) ВПС «ЮАПЕЙ» щодо діяльності ВПС та видів послуг, що надає Учасник ВПС шляхом внесення відповідної інформації до електронного реєстру таких звернень;

➤ здійснювати контроль за діяльністю ОППІ в межах видів послуг, що надаються ним в ВПС;

➤ оприлюднювати на моніторах платіжних пристроїв (ПТКС) актуальну інформацію щодо режиму роботи платіжних пристроїв;

➤ забезпечувати зберігання інформації про кожну операцію з переказу коштів, здійснену в ВПС у встановленому порядку та відповідно до вимог чинного законодавства України;

➤ ознайомлюватися зі змінами в роботі ВПС, змінах у Правилах, інструктивно-інформаційних матеріалах на веб-сайті Платіжної організації;

➤ вести реєстр розташування ПТКС, ПНФП, платіжних пристроїв та забезпечувати актуальність інформації в ньому;

➤ виконувати вимоги законодавства України;

➤ дотримуватися вимог Правил ВПС.

**Учасник ВПС має право:**

➤ здійснювати переказ коштів, що ініційовані Платниками в мережі ПНФП, ПТКС та/або інших платіжних пристроях, що підключені до ПСУ Учасника та/або ініційовані Платниками в ПНФП, ПТКС та інших платіжних пристроях інших Учасників ВПС;

➤ надавати пропозиції та зауваження щодо поліпшення Правил ВПС «ЮАПЕЙ», роботи ВПС та її складових;

➤ визначати та встановлювати, в межах своїх повноважень та з урахуванням визначених Договором про участь в ВПС обмежень, тарифи, комісійні винагороди та ліміти щодо послуг, що надаються у межах ВПС;

➤ вимагати від Учасників ВПС надання можливості здійснення переказу коштів через їх мережу ПНФП та/або ПТКС, та/або веб-сайт на користь Постачальників, з якими цим Учасником ВПС укладено Договір на прийом платежів та переказ коштів;

➤ отримувати інформаційну підтримку від Платіжної організації.

## 10) ПОРЯДОК ВИРІШЕННЯ СПОРІВ МІЖ УЧАСНИКАМИ ТА КОРИСТУВАЧАМИ ПЛАТІЖНОЇ СИСТЕМИ

У разі виникнення суперечностей між Платіжною організацією та/або Учасниками ВПС «ЮАПЕЙ», внаслідок невиконання або неналежного виконання ними своїх зобов'язань відповідно до умов укладених договорів, з метою отримання необхідної інформації, Учасники ВПС мають право звертатися до інших Учасників ВПС «ЮАПЕЙ», з якими вони мають договірні відносини, або до Платіжної організації в разі відсутності таких договірних відносин.

Учасники ВПС «ЮАПЕЙ», які отримали відповідний запит про надання необхідної інформації, зобов'язані оперативним розглянути цей запит і за наявності такої інформації задовольнити його. Платіжна організація у разі потреби має право отримати будь-яку необхідну інформацію в Учасників ВПС «ЮАПЕЙ», а також повинна надати її Учаснику ВПС «ЮАПЕЙ» за його запитом.

Платіжна організація ВПС забезпечує розгляд будь-якої претензії з боку Учасників ВПС, Користувачів, або інших зацікавлених осіб та вчинення необхідних заходів щодо задоволення претензії вказаних осіб за умови її обґрунтованості. Строк розгляду Платіжною організацією ВПС претензії не може перевищувати 30 (тридцять) робочих днів.

З метою перевірки обґрунтованості відповідної претензії, Платіжна організація ВПС має право витребувати від осіб, що мають відношення до вимог висловлених у претензії (Учасники ВПС, Розрахунковий банк, Оператор послуг платіжної інфраструктури, інші особи), необхідні для прийняття рішення Платіжною організацією ВПС інформацію, відомості, чи пояснення, а також проводити будь-які перевірки.

**У разі недотримання вимог з переказу коштів Учасники ВПС «ЮАПЕЙ» та Користувачі та несуть наступну відповідальність:**

➤ Платник несе перед Учасником ВПС, що його обслуговує, відповідальність, передбачену умовами укладеного між ними договору/Публічного договору. Платник несе відповідальність за відповідність інформації, зазначеної ним в документі на переказ, суті операції, щодо якої здійснюється цей переказ. Платник має відшкодувати Учаснику ВПС шкоду, заподіяну внаслідок такої невідповідності інформації. Платник зобов'язаний відшкодувати шкоду, заподіяну Учаснику ВПС, що його обслуговує, внаслідок недотримання цим Платником вимог щодо захисту інформації і проведенням незаконних операцій з компонентами платіжних систем (платіжні інструменти, обладнання, програмне забезпечення тощо). При цьому Учасник ВПС, що обслуговує Платника, звільняється від відповідальності перед Платником за проведення переказу.

➤ Неналежний отримувач зобов'язаний протягом трьох робочих днів від дати надходження повідомлення Розрахункового банку про здійснення помилкового переказу ініціювати переказ еквівалентної суми коштів Розрахунковому банку, за умови отримання повідомлення цього банку про здійснення помилкового переказу.

➤ У разі своєчасного повідомлення Розрахунковим банком неналежного отримувача про здійснення помилкового переказу та порушення неналежним отримувачем встановленого триденного строку, неналежний отримувач має повернути суму переказу, а також сплатити Розрахунковому банку пеню в розмірі 0,1 відсотка цієї суми за кожний день починаючи від дати завершення помилкового переказу до дня повернення коштів включно, яка не може перевищувати 10 відсотків суми переказу.

➤ У разі втрати суми переказу Учасник ВПС має повернути ініціатору цю суму, сплачену вартість наданих послуг, а також сплатити штраф у розмірі 25 відсотків сплаченої вартості наданих послуг. У разі прострочення Учасником ВПС строку повернення ініціатору

невитребуваного переказу, який становить 30 робочих днів, такий Учасник ВПС починаючи з тридцять четвертого робочого дня має сплатити ініціатору пеню у розмірі 0,1 відсотка суми переказу за кожний день прострочення, яка не може перевищувати 10 відсотків суми переказу, крім випадків, коли таке невиконання обумовлено неявкою Отримувача.

Виникнення спору між Учасниками ВПС «ЮАПЕЙ» ні за яких обставин не повинно впливати на виконання операцій з переказу коштів. У випадку виникнення ризику невиконання фінансової операції внаслідок виникнення спору, Платіжна організація має право прийняти рішення про виконання фінансової операції за рахунок власних коштів.

Спори, що виникають між Учасниками ВПС «ЮАПЕЙ» та Користувачами, вирішуються шляхом проведення переговорів. У разі недосягнення домовленості шляхом здійснення переговорів, спір вирішуватиметься в судовому порядку згідно норм чинного законодавства України.

Спори, що виникають між Учасниками ВПС «ЮАПЕЙ» та Користувачами, в частині термінів розгляду спірних питань та фіксування звернень громадян, вирішуються у встановленому законодавством порядку або в судовому порядку.

## 11) ПОРЯДОК (УМОВИ) ЗДІЙСНЕННЯ ПЕРЕКАЗУ КОШТІВ

Порядок (умови) здійснення переказу коштів в національній валюті, строки зарахування коштів Отримувачам та інші питання регулює відповідний Публічний договір про надання фінансових послуг з переказу коштів відповідного Учасника ВПС.

Укладаючи Публічний договір, Платник погоджується з повним та безумовним прийняттям положень (умов) цього Публічного договору (акцепт оферти) та всіх додатків, що є невід'ємною складовою частиною Публічного договору. Платник може ознайомитись з умовами Публічного договору в ПНФП в роздрукованому вигляді та на екранній формі Веб сайту/екрані ПТКС в електронному вигляді.

Факт укладання Публічного договору розглядається як прийняття Платником пропозиції укласти Публічний договір. Здійсненням акцепту Публічного договору Платник підтверджує своє ознайомлення та повну, безумовну та остаточну згоду з усіма умовами такого Договору.

Ініціювання переказу коштів в ПНФП, ПТКС, через Веб-сайти Учасників ВПС виконується шляхом створення документів ВПС:

- в ПНФП – за участю відповідального працівника ПНФП Учасника ВПС формується Заява на переказ готівки, яка роздруковується для погодження з Платником. Таким погодженням є проставлення Платником власного підпису. У випадку ініціювання переказу шляхом використання ЕПЗ або його реквізитів – Платнику надається документ за операцією з використанням ЕПЗ, форма якого встановлюється правилами платіжної системи, в якій емітовано ЕПЗ, що містить обов'язкові реквізити, визначені нормативно-правовими актами Національного банку України;
- в ПТКС – засобами програмного забезпечення за участю Платника та видачі йому відповідної квитанції в паперовій формі;
- при виконанні операції з переказу коштів за допомогою Веб-сайту Учасника ВПС з використанням ЕПЗ – засобами програмного забезпечення Веб-сайту за участю Платника та з наданням йому відповідного документу, що підтверджує виконання операції, зокрема, квитанції, форма якої встановлюється правилами платіжної системи, в якій емітовано ЕПЗ, що містить обов'язкові реквізити, визначені нормативно-правовими актами Національного банку України. Квитанція надається в електронній формі, що дозволяє Платнику зберігати на своєму комп'ютері у

вигляді окремого файлу та, за потреби, отримати її в паперовій формі за допомогою поширених програмних засобів.

Учасник ВПС має право налаштовувати платіжні пристрої таким чином, щоб Клієнт перед здійсненням операції мав змогу обирати шляхи отримання квитанції в електронному вигляді, яка є підтвердженням операції, зокрема, смс-повідомлення, електронна пошта Клієнта та/або інші шляхи дистанційного каналу обслуговування, які передбачені технологією налаштування платіжного пристрою.

Під час здійснення операцій з використанням ЕПЗ через Веб-сайт Учасник ВПС формує документи за операцією з використанням ЕПЗ в електронній формі з подальшою доставкою його Платнику. Квитанція (за бажанням Платника) може бути надіслана йому електронною поштою. Підтвердженням здійснення операції з переказу коштів також може слугувати СМС-повідомлення, надіслане на номер Платника за результатами здійснення операції з переказу коштів.

## **12) МІСЦЯ РОЗТАШУВАННЯ ПРОГРАМНО-ТЕХНІЧНИХ КОМПЛЕКСІВ САМООБСЛУГОВУВАННЯ, ПУНКТІВ ПРИЙМАННЯ ТА ВИПЛАТИ ГОТІВКИ, ЯКІ ВИКОРИСТОВУЮТЬСЯ ДЛЯ ЗДІЙСНЕННЯ ПЕРЕКАЗІВ КОШТІВ У ПЛАТІЖНІЙ СИСТЕМІ (ЗА НАЯВНОСТІ)**

Станом на дату розміщення цієї інформації - Внутрішньодержавна платіжна система переказу коштів «ЮАПЕЙ» не надає фінансові послуги з переказу коштів, що передбачають використання для здійснення переказів коштів у платіжній системі - програмно-технічних комплексів самообслуговування (ПТКС) та пунктів приймання та виплати готівки (ПНФП).

## **13) ІНФОРМАЦІЯ ЩОДО НОМЕРА КОНТАКТНОГО ТЕЛЕФОНУ, ПОШТОВОЇ АДРЕСИ ТА АДРЕСИ КОРПОРАТИВНОЇ ЕЛЕКТРОННОЇ ПОШТОВОЇ СКРИНЬКИ**

Для отримання довідкової інформації відносно порядку надання послуг Користувачам Внутрішньодержавної платіжної системи переказу коштів «ЮАПЕЙ», вартості послуг з переказу коштів, іншої інформації про Платіжну систему, Платіжну організацію, Учасників платіжної системи тощо, Користувач може звернутись до контакт-центру за телефоном підтримки: 0 800 21 44 64, за поштовою адресою: 04205, м. Київ, пр. Оболонський, буд. 35, або за адресою корпоративної електронної поштової скриньки: [info@uapay.ua](mailto:info@uapay.ua).

## **14) НАЙМЕНУВАННЯ ВАЛЮТ ПЕРЕКАЗУ КОШТІВ**

Правилами Внутрішньодержавної платіжної системи переказу коштів «ЮАПЕЙ» передбачено надання фінансових послуг з переказу коштів в національній валюті України.

## **15) КУРСИ ОБМІНУ ВАЛЮТ**

Правилами Внутрішньодержавної платіжної системи переказу коштів «ЮАПЕЙ» не передбачено надання фінансових послуг з переказу коштів в іноземній валюті.