

Правила Платіжної Системи MOSST Payments

(Скорочено)

«Загальні положення:

Метою створення «MOSST Payments» є забезпечення переказу коштів між Платниками та Отримувачами та розрахунків між Учасниками та Користувачами при проведенні переказу коштів.

Платіжною організацією «MOSST Payments» є небанківська фінансова установа – Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова компанія «ВАП-КАПІТАЛ» (далі – Платіжна організація).

Основною функцією «MOSST Payments» є виконання операцій з переказу коштів у національній валюті України, ініційованих Платниками на користь визначеного Отримувача, для зарахування на рахунок Отримувача, та/або видачі Отримувачу – фізичній особі суми переказу готівкою.

«MOSST Payments» забезпечує можливість:

- ✓ проведення оплати за комунальні послуги;
- ✓ оплата послуг операторів кабельного та супутникового телебачення;
- ✓ оплату послуг страхування;
- ✓ оплату послуг зв'язку;
- ✓ оплата послуг торговців;
- ✓ поповнення поточних рахунків фізичних осіб, відкритих у банках України;
- ✓ погашення заборгованості за кредитами банків та інших кредитних установ;
- ✓ надання інформаційних послуг Учасникам «MOSST Payments» та Користувачам, що пов'язані з виконанням операцій з переказу коштів;
- ✓ переказ коштів.

Організаційна структура «MOSST Payments»

До складу ВПС входять:

- Платіжна організація;
- Учасники;
- Користувачі;
- Розрахунковий банк;
- Оператор послуг платіжної інфраструктури.

Учасниками «MOSST Payments» можуть бути: банки та небанківські фінансові установи, які мають чинну ліцензію Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг або ліцензію Національного банку України на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків, які уклали договори з платіжною організацією відповідної платіжної системи.

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

Функції оператора послуг платіжної інфраструктури «MOSST Payments» може виконувати Платіжна організація або інша юридична особа, визначена Платіжною організацією, яка відповідає технічним та технологічним вимогам цих Правил, внесена до Реєстру платіжних систем, систем розрахунків,

учасників цих систем та операторів послуг платіжної інфраструктури і уклала з Платіжною організацією договір про інформаційно-технічне обслуговування.

Права та обов'язки платіжної організації платіжної системи «MOSST Payments» та її Учасників

Платіжна організація має право:

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

Платіжна організація зобов'язана:

- доводити інформацію, отриману від Національного банку України, що стосується надання послуг Учасниками та ОПП, до їх відома та для використання в роботі;
- оприлюднювати на власному офіційному веб-сайті таку актуальну інформацію:
 - 1) відомості, що підтверджують унесення Системи до Реєстру;
 - 2) опис організаційної структури Системи;
 - 3) склад керівних органів платіжної організації Системи;
 - 4) умови участі в Системі;
 - 5) перелік Учасників Системи;
 - 6) порядок припинення участі та виключення Учасника Системи, який порушує вимоги щодо участі в Системі або більше їм не відповідає;
 - 7) опис послуг, що надаються Системою, включаючи всі платні послуги;
 - 8) вартість послуг, що надаються користувачам Системи (розмір комісійної винагороди/плату за здійснення операції);
 - 9) перелік прав і обов'язків платіжної організації Системи та її Учасників;
 - 10) порядок вирішення спорів між Учасниками та користувачами Системи;

- 11) порядок (умови) здійснення переказу коштів;
- 12) місця розташування програмно-технічних комплексів самообслуговування, пунктів приймання та виплати готівки, які використовуються для здійснення переказів коштів у Системі;
- 13) інформацію щодо номера контактного телефону, поштової адреси та адреси електронної пошти;
- 14) види валют переказу коштів;
- 15) курси обміну валют.

- надавати роз'яснення Учасникам Системи стосовно їх участі в Системі та пов'язаних з цим ризиків та проводити консультації:

- з новими Учасниками Системи – перед початком надання ними послуг у Системі;

- з діючими Учасниками Системи – не рідше одного разу на рік.

Учасник Системи зобов'язаний:

- дотримуватись прийнятих Платіжною організацією правил технічної та інформаційної безпеки у процесі здійснення переказу коштів, визначених цими Правилами;

- забезпечувати облік здійснених за допомогою Системи фінансових операцій у відповідності із чинним законодавством країни своєї резиденції;

- забезпечувати конфіденційність інформації Платників, Отримувачів та інших Учасників Системи відповідно до укладених договорів та норм чинного законодавства України та країни їх резиденції;

- надавати Клієнту на його вимогу інформацію про Пункти, на яких здійснюється виплата/відправка переказу коштів в Системі;

- розміщувати в Пунктах, в доступних для огляду Клієнтів місцях, та за допомогою інтерфейсу терміналів самообслуговування та Сайту інформацію про найменування та місцезнаходження Платіжної організації/Учасника Системи, найменування Системи, номер телефону довідкової служби, електронну адресу, порядок (умови) здійснення переказу коштів, строки зарахування коштів Отримувачам, розміру комісійної винагороди (плати за здійснення операції), повідомлення щодо валюти переказу коштів, режим роботи платіжного пристрою/Пункту;

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

- забезпечити можливість здійснення через власну мережу Пунктів, Сайту та терміналів самообслуговування операції переказу коштів у Системі на користь будь-кого з Отримувачів - юридичних осіб або фізичних осіб-підприємців, з якими іншими Учасниками Системи укладено Договір;

- використовувати програмно-технічні компоненти процесингу, Сайту, програмно-технічні засоби терміналів самообслуговування, АРМів Пунктів, інше обладнання, що допущені Платіжною організацією до роботи у Системі;

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

- відкрити поточний рахунок (для Учасника Системи - небанківської фінансової установи) або кореспондентський рахунок (для Учасника Системи - банку) в одному з Розрахункових банків Системи та забезпечити здійснення розрахунків в Системі виключно через обраний Розрахунковий банк;

- у випадку виконання операцій переказу коштів із використанням ПЦУ, забезпечити можливість обміну даними, що необхідні для переказу коштів через Пункт та/або термінали самообслуговування та/або Сайт інших Учасників Системи, на користь Отримувачів - юридичних осіб або фізичних осіб-підприємців, з якими відповідним Учасником Системи укладено Договір;

- повідомляти про відкритий рахунок для проведення взаєморозрахунків з Системою в інших обслуговуючих банках - не резидентах України, через які планує проводити розрахунки з Системою (виключно для учасників, країна резиденції яких не Україна), та повідомити по це обраний Розрахунковий банк Системи;

- своєчасно та в повному обсязі сплачувати вартість послуг Платіжної організації, Оператора послуг платіжної інфраструктури, Розрахункового банку у відповідності з укладеними договорами;

- повідомляти Платіжну організацію про відкриття/зміну рахунків, призначених для здійснення розрахунків з Системою та для здійснення операцій з переказу коштів Отримувачам;

- виконувати вимоги законодавства у сфері протидії відмиванню доходів/фінансуванню тероризму (далі – ПВД/ФТ);

- оприлюднювати на власному офіційному веб-сайті та моніторі платіжних пристроїв актуальну інформацію щодо:

1) свого найменування та місцезнаходження;

2) найменування Системи, а також найменування та місцезнаходження платіжної організації;

3) послуг, які ними надаються;

4) порядку (умов) здійснення переказу коштів;

5) строків зарахування коштів отримувачам;

6) найменування отримувачів коштів, на користь яких здійснюються перекази коштів та з якими укладені відповідні договори;

7) вартості послуг з переказу коштів (розмір комісійної винагороди/плата за здійснення операції);

8) місця розташування програмно-технічних комплексів самообслуговування;

9) порядку вирішення спорів між Учасником та Користувачем платіжних систем;

10) номера контактного телефону, поштової адреси та адреси електронної пошти;

11) видів валют переказу коштів;

12) курсу обміну валют (у разі, якщо Учасник здійснює таку функцію).

13) пунктів приймання та виплати готівки, які використовуються Учасниками для здійснення переказу коштів;

- оприлюднювати на моніторі платіжних пристроїв актуальну інформацію щодо режиму роботи платіжних пристроїв;

- дотримуватися вимог Правил Системи.

Учасник Системи має право:

- на власний розсуд вибирати Розрахунковий банк Системи, через який з ним будуть проводитися взаєморозрахунки по проведеним операціям в Системі;
- приймати участь в розробленні та удосконаленні Правил Системи, надавати пропозиції та зауваження щодо їх поліпшення, поліпшення роботи Системи та її складових;
- визначати та встановлювати, в межах своїх повноважень, тарифи, комісійні винагороди та ліміти щодо послуг, що надаються в межах Системи;
- вимагати від Учасників Системи надання можливості здійснення переказу коштів через їх мережу АРМів Пунктів та/або терміналів самообслуговування та/або Сайт, на користь Отримувачів - юридичних осіб або фізичних осіб-підприємців, з якими цим Учасником Системи укладено Договір;
- отримувати інформаційну підтримку від Платіжної організації;
- виступати в ролі Учасника-ініціатора та Учасника-отримувача, в залежності від того, яку операцію він виконує, відправку Переказу або виплату Переказу відповідно;
- у разі надання йому такого права Платіжною організацією, має право залучати до співпраці третіх осіб як Непрямих Учасників, та несе повну відповідальність за діями/ бездіяльністю підключених ним Пунктів Непрямих Учасників за Правилами та договором з Платіжною організацією, як за власними. Учасник Системи самостійно проводить з Непрямими Учасниками, яких він залучив, розрахунки по операціях, проведених в Системі.

Загальні зобов'язання учасників організаційної структури Системи

1. Платіжна організація Системи та її Учасники зобов'язані вести реєстр пунктів приймання та виплати готівки, платіжних пристроїв та забезпечувати актуальність даних у ньому.
2. Платіжна організація Системи та її Учасники зобов'язані забезпечити зберігання інформації про кожну операцію з переказу коштів, здійснену в Системі, у системі обліку Платіжної організації/Учасника, у встановленому ними порядку, з можливістю відновлення даних про дату здійснення операцій (із зазначенням годин, хвилин та секунд), ініціатора та отримувача Переказу, місця ініціювання та виплати Переказу, суму та валюту Переказу.
3. Платіжна організація Системи, Учасники Системи та ОППІ Системи зобов'язані здійснювати реєстрацію звернень користувачів з питань діяльності Системи та переказу коштів, включаючи звернення щодо помилкових та неналежних переказів, шляхом унесення відомостей до журналу реєстрації звернень користувачів, що ведеться в електронній формі та повинен містити:
 - порядковий номер;
 - дату надходження звернень;
 - дату звернення;
 - номер звернення;
 - прізвище, ім'я, по батькові особи, яка звертається;
 - вид звернення (усне чи письмове чи електронною поштою);
 - короткий зміст звернення;
 - прізвище, ім'я, по батькові відповідальної особи, яка зареєструвала звернення;
 - рішення, прийняті за результатами звернення;

- дату та номер вихідного документа (у разі надсилання відповіді в письмовій формі);
- дату відповіді на звернення (якщо відповідь надається в телефонному режимі або електронною поштою).

3.1. Журнал реєстрації звернень користувачів ведеться із забезпеченням захисту інформації, що міститься в ньому, відповідно до законодавства України.

3.2. Відповідальна особа не пізніше наступного робочого дня надає на розгляд виконавчому органу Платіжної системи звернення користувачів, для прийняття рішення по ним.

4. Платіжна організація Системи, Учасники системи та ОППІ зобов'язані :

- мати власний офіційний веб-сайт і протягом 15 календарних днів із дня початку надання послуг повідомити Національний банк про його адресу;
- протягом 15 календарних днів із дня зміни адреси власного офіційного веб-сайта повідомити про це Національний банк.

5. Платіжна організація Системи, Учасники Системи зобов'язані оприлюднювати в Пунктах інформацію щодо:

- найменування Системи;
- найменування та місцезнаходження Платіжної організації/Учасника Системи;
- послуг, які ними надаються згідно з Правилами, узгодженими Національним банком;
- номери контактних телефонів, поштової адреси та адреси електронної пошти;
- режиму роботи.

6. Платіжна організація Системи та її Учасники зобов'язані здійснювати контроль за діяльністю ОППІ в межах послуг, що надаються ними в Системі, шляхом постійного моніторингу роботи послуг (безперебійність надання послуги, коректність відображення інформації в звітах, інше).

6.1. У разі, якщо Платіжна організація виявила збій в наданні послуг/коректності відображення інформації в Системі, то:

- Платіжна організація направляє запит до ОППІ для визначення причини збою, та строки виправлення інциденту;
- Платіжна організація направляє Учаснику повідомлення з визначенням причин збою, строків виправлення інциденту та порядок дій для перевірки можливих негативних наслідків та їх виправлення.

6.2. У разі, якщо Учасник Системи виявив збій в наданні послуг/коректності відображення інформації в Системі, то:

- Учасник системи направляє Платіжній організації повідомлення про виявлений збій в наданні послуг/коректності відображення інформації в Системі;
- Платіжна організація направляє запит до ОППІ для визначення причини збою, та строки виправлення інциденту;
- Платіжна організація направляє Учаснику повідомлення з визначенням причин збою, строків виправлення інциденту та порядок дій для перевірки можливих негативних наслідків та їх виправлення.

Встановлення тарифів та комісійної винагороди.

Платіжна організація встановлює та визначає розміри тарифів на наступні послуги:

- вступу до «MOSST Payments»;
- участі в «MOSST Payments»;
- підключення до «MOSST Payments»;
- зміни функціональності та/або схеми підключення;
- ліцензійної плати за користування програмним забезпеченням, права на яке належать Платіжній організації та/або розробнику програмного забезпечення.

Платіжна організація встановлює розміри тарифів на виконання важливих процедур і надання наступних послуг на:

- встановлення та ініціювання програмно-апаратних засобів;
- інсталяції програмного та/або технічного забезпечення;
- супроводження програмно-технічного забезпечення;
- інформаційно-технологічне обслуговування Учасників, програмно-технічного обладнання;
- оброблення платіжних та технологічних транзакцій.

Платіжна організація має право встановлювати нові види, визначати схеми, розміри та правила розрахунку комісійних винагород та тарифів.

Учасники «MOSST Payments» сплачують Платіжній організації за послуги, які надаються нею, виключно в національній валюті України.

Для забезпечення функціонування кожного Учасника «MOSST Payments» у системі передбачена можливість надання їм відповідних послуг. Перелік основних послуг, що можуть їм надаватись та розміри тарифів на них визначаються Платіжною організацією.

Платіжна організація визначає види комісійної винагороди, порядок її обчислення, а також її мінімальні та граничні розміри.

Комісійна винагорода може утримуватись з Користувачів.

Комісійна винагорода утримується з Отримувача - юридичної особи або фізичної особи - підприємця у відповідності з укладеними договорами з Учасником «MOSST Payments» виключно в гривні.

Комісійна винагорода утримується з Платника відповідно до встановлених Учасником «MOSST Payments» та погоджених платіжною організацією розмірів комісійної винагороди за власні послуги виключно в гривні.

Загальні умови участі в платіжній системі, порядок та умови вступу та виходу із неї

Участь у «MOSST Payments» оформлюється шляхом укладення відповідного договору з Платіжною організацією.

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

Для вступу до «MOSST Payments» юридична особа подає до Платіжній організації наступні документи:

- ✓ Документи, що підтверджують повноваження осіб, які мають право підписувати угоди від імені Учасника (наказ, протокол, паспорт та довідка про присвоєння реєстраційного номера облікової картки платника податків).

Якщо особа діє на підставі довіреності (нотаріально засвідчена довіреність).

- ✓ Нотаріально завірена копія статуту (якщо дата затвердження - до 01.01.2016 року) або опис документів, що надаються юридичною особою державному реєстратору (якщо дата установчого документа - після 01.01.2016 року) та надати код доступу до адміністративних послуг у сфері державної реєстрації для отримання установчих документів.
- ✓ Паспорт та довідка про присвоєння реєстраційного номера облікової картки платника податків засновників, частка яких в статутному капіталі дорівнює 10 і більше відсотків.
- ✓ Паспорт та довідка про присвоєння реєстраційного номера облікової картки платника податків кінцевих бенефіціарів.
- ✓ Опитувальник клієнта - юридичної особи.
- ✓ Схематичне зображення структури власності (структура власності - документально підтверджена система взаємовідносин юридичних та фізичних осіб, що дає змогу встановити всіх наявних кінцевих бенефіціарних власників (контролерів), у тому числі відносини контролю між ними щодо цієї юридичної особи, або відсутність кінцевих бенефіціарних власників (контролерів)).
- ✓ Інформацію про відокремлені підрозділи (філії, представництва) за наявності.
- ✓ Фінансова звітність за останню звітну дату (з відмітками контролюючого органу).
- ✓ Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи.
- ✓ Виписка з єдиного державного реєстру юридичних осіб.
- ✓ Лист «Повідомлення про відкриття рахунків в розрахунковому банку».
- ✓ Лист «Інформація про осіб, відповідальних за здійснення операцій у Системі зі сторони Учасника».

В місячний строк з дня одержання повного комплексу документів Платіжна організація розглядає і вирішує питання про попереднє погодження щодо надання юридичній особі статусу Учасника «MOSST Payments» або відмову в участі, про що письмово повідомляє юридичну особу.

Разом з повідомленням про погодження надання юридичній особі статусу Учасника «MOSST Payments» також надається для узгодження та укладення типовий договір з Платіжною організацією та план впровадження проекту підготовки, підключення, тестування та початку роботи.

Платіжна організація протягом 15 календарних днів із дня укладання договору про участь у «MOSST Payments» з Учасником в письмовій формі повідомляє про це Національний банк.

У разі відмови, Платіжна організація письмово повідомляє юридичну особу про причини відмови.

Кожен Учасник може припинити участь у «MOSST Payments» за власним бажанням.

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

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

- систематичне невиконання Учасником зобов'язань, пов'язаних із розрахунками з іншими Учасниками;
- порушення Учасником умов договору з Платіжною організацією та вимог Правил;
- порушення або невиконання Учасником вимог до політики та заходів інформаційної та фінансової безпеки, що встановлені Правилами та договірними відносинами між Платіжною організацією та Учасниками;
- встановлення факту надання Учасником «MOSST Payments» Платіжній організації недостовірної фінансової інформації та/або інших даних, які необхідні для укладання договору, забезпечення функціонування «MOSST Payments», вирішення спорів;

- невиконання Учасником вимог у сфері протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;

- з інших підстав, які унеможливають подальше виконання Учасником його функції.

Здійснення операцій з переказу коштів

У «MOSST Payments» надаються наступні послуги з переказу коштів з урахуванням вимог законодавства:

- ✓ Переказ готівкових коштів від Платника – фізичної особи із:

зарахуванням суми переказу на рахунок Отримувача – фізичної особи, ФОП або юридичної особи, відкритий у банку – Учаснику;

виплатою суми переказу готівкою Отримувачу – фізичній особі Учасником;

зарахування суми переказу на рахунок Отримувача – ФОП/юридичної особи, відкритий у будь-якому комерційному банку України, за умови укладання Отримувачем договору про переказ з Учасником.

- ✓ Переказ коштів з рахунку Платника – фізичної особи, відкритого в банку - Учаснику, або із застосуванням Платником – фізичною особою електронного платіжного засобу із:

- зарахуванням суми переказу на рахунок Отримувача – фізичної особи, ФОП або юридичної особи, відкритий у банку – Учаснику;

- зарахування суми переказу на рахунок Отримувача – ФОП/юридичної особи, відкритий у будь-якому комерційному банку України, за умови укладання Отримувачем договору про переказ з Учасником.

- ✓ Переказ коштів з рахунку Платника – ФОП/юридичної особи, відкритого в банку - Учаснику, або із застосуванням Платником- електронного платіжного засобу із:

- зарахуванням суми переказу на рахунок Отримувача – фізичної особи, ФОП або юридичної особи, відкритий у банку – Учаснику /відкритий у будь-якому комерційному банку України.

Порядок вирішення спорів

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

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

У разі недотримання вимог з переказу коштів, Учасники «MOSST Payments» несуть відповідальність за шкоду, що заподіяна Платникам.

Виникнення спору між Учасниками ні за яких обставин не повинно впливати на виконання операцій з переказу коштів.

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

MOSST Payments