

«ЗАТВЕРДЖЕНО»
Наказом №2305/03 від 30.05.2023 р.
Директор
ТОВ «ФК «ГЕРЦ»
Сушкіна Г.В.

М.П.

ПРАВИЛА ПРО ПЕРЕКАЗ КОШТІВ

місто Одеса – 2023 р.

ВИЗНАЧЕННЯ ТЕРМІНІВ

У даних Правилах, поняття та визначення вживаються в такому значенні:

АВТОМАТИЗОВАНА СИСТЕМА (надалі - АС) - сукупність програмних компонентів, веб-сторінок (веб-сайтів), апаратно-технічних засобів, серверів та пристроїв, які використовуються ТОВ «ФК «ГЕРЦ» (її співробітниками) під час здійснення переказу коштів.

БАЗА ДАНИХ ФК (надалі – «БД ФК») - база Платників та Отримувачів - юридичних осіб, або фізичних осіб-підприємців, які мають договори з цією ФК, котра містить інформацію потрібну для здійснення переказу коштів. Формування та збереження інформації бази даних проводиться ПЦ ФК, відповідно до Закону України «Про захист персональних даних».

ДОКУМЕНТ НА ПЕРЕКАЗ – електронний або паперовий документ, що використовується суб'єктами переказу, їх користувачами, ФК для передачі доручень на переказ коштів.

ДОГОВІР НА ПРИЙОМ ПЛАТЕЖІВ ТА ПЕРЕКАЗ КОШТІВ – укладений ФК з Отримувачем переказу - юридичною особою або фізичною особою-підприємцем договір, умови якого передбачають приймання ФК платежів від Платників та переказ їх на користь Отримувача - юридичної особи або фізичної особи суб'єкта підприємницької діяльності.

ЕПЗ - електронний платіжний засіб.

ІДЕНТИФІКАЦІЯ КОРИСТУВАЧА – надання користувачем документів і відомостей, необхідних для з'ясування його особи.

ЕП – електронний підпис.

КОМІСІЙНА ВИНАГОРОДА – винагорода ФК за послуги з переказу коштів, що сплачується Платником або Отримувачем таких коштів.

КОРИСТУВАЧ – юридична або фізична особа, якій надається послуга ФК щодо виконання переказу коштів, або яка використовує веб-сайт(и) ФК або платіжний(і) застосунок(нки) для ініціювання переказу коштів на користь Отримувача(ів).

ЛІМІТ – вид обмеження операції (набору операцій), ініційованої Платником, із застосуванням програмно-технічного комплексу самообслуговування та/або іншого пункту надання послуг, який застосовується з метою зменшення фінансових ризиків ФК та з метою виконання норм чинного законодавства України у сфері ПВК/ФТ. Ліміт фінансових трансакцій може бути також застосований для ФК, що здійснюють приймання платежів з використанням програмно-технічного комплексу самообслуговування та/або іншого пункту надання послуг, з метою зменшення ризиків, що пов'язані з їх діяльністю.

МАРШРУТИЗАЦІЯ – обмін даними при виконанні операцій.

МОНІТОРИНГ – діяльність емітента/еквайра щодо контролю за операціями, які здійснюються із застосуванням ЕПЗ, з метою виявлення та запобігання помилковим та неналежним переказам.

НЕПЛАТОСПРОМОЖНІСТЬ ФК – нездатність ФК в строк, встановлений договором або визначений законодавством України, в повному обсязі виконати свої зобов'язання щодо переказу коштів.

ОПЕРАЦІЙНИЙ ДЕНЬ - частина робочого дня ФК, протягом якої приймаються від користувачів документи на переказ і документи на відкликання та можна, за наявності технічної можливості, здійснити їх обробку, передачу та виконання. Тривалість операційного дня встановлюється ФК самостійно та закріплюється в її внутрішніх нормативних актах.

ОПЕРАЦІЙНИЙ ЧАС – частина операційного дня ФК, протягом якої приймаються документи на переказ і документи на відкликання, що мають бути оброблені, передані та виконані ФК протягом цього ж робочого дня. Тривалість операційного часу встановлюється ФК самостійно.

ОТРИМУВАЧ – фізична особа-підприємець та/або юридична особа, на рахунок якої зараховується сума переказу.

Неналежний отримувач – особа, якій без законних підстав зарахована сума переказу на її рахунок.

ПВК/ФТ - запобігання та протидія легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним

шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

ПЕРЕКАЗ КОШТІВ БЕЗ ВІДКРИТТЯ РАХУНКІВ (надалі – «переказ коштів») – платіжна 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 надавач цієї послуги не використовує відкритий у нього рахунок платника та/або отримувача.

ПЛАТІЖНА КАРТКА – електронний платіжний засіб у вигляді емітованої в установленому законодавством порядку пластикової чи іншого виду картки, що використовується для ініціювання переказу коштів з рахунка платника або з відповідного рахунка банку з метою оплати вартості товарів і послуг, перерахування коштів зі своїх рахунків на рахунки інших осіб, а також здійснення інших операцій, передбачених договором.

ПЛАТІЖНИЙ ІНСТРУМЕНТ – засіб певної форми на паперовому, електронному чи іншому носії інформації, який використовується для ініціювання переказів.

ПЛАТІЖНИЙ ПРИСТРІЙ – технічний пристрій, який дає змогу Користувачеві здійснити операції з ініціювання переказу коштів, а також виконати інші операції, згідно з функціональними можливостями цього пристрою.

ПЛАТНИК – фізична та/або юридична особа, з рахунка якої ініціюється переказ коштів або яка ініціює переказ шляхом формування та/або подання відповідного документа на переказ або використання електронного платіжного засобу.

Неналежний платник – особа, з рахунка якої помилково або неправомірно переказана сума коштів.

ПРОЦЕСИНГОВИЙ ЦЕНТР ФК (надалі – «ПЦ ФК») - інформаційно-обчислювальний центр ФК, який виконує інформаційно-технічне обслуговування ФК з метою забезпечення надання платіжних послуг в мережі ПНП, ПТКС та/або інших платіжних пристроях, а також для забезпечення маршрутизації авторизаційних повідомлень між ФК та Отримувачем. ПЦ ФК входить до складу ФК.

ПУБЛІЧНИЙ ДОГОВІР – оприлюднена у спосіб, передбачений законодавством України, публічна пропозиція Платникам, за умовами якої ФК приймають на себе зобов'язання по обслуговуванню переказу коштів за ініційованими Платниками операціями переказу коштів на визначених у такій публічній пропозиції умовах. Умови публічної пропозиції є однаковими для всіх Платників.

ПУНКТ НАДАННЯ ПОСЛУГ (надалі - ПНП) – обладнане програмно-технічним комплексом (до складу якого входить технічне, мережеве, комунікаційне обладнання та програмне забезпечення, за допомогою якого забезпечується виконання функцій ФК щодо: формування первинних паперових та електронних документів на переказ коштів, що ініційовані Платниками у ПНП, ПТКС та/або інших платіжних пристроях; облік первинних і зведених касових операцій; оброблення інформації за операціями переказу коштів) приміщення, відокремлена частина приміщення та/або ПТКС або інший платіжний пристрій, яке взяте на облік ФК і яке використовується ФК для приймання грошових коштів, з метою її переказу Отримувачам.

РИЗИК – можливість виникнення певної події, настання якої призводить до фінансових чи інших втрат ФК.

СЕРВЕР ШЛЮЗУ ПЛАТЕЖІВ – апаратно-програмний комплекс, призначений для проведення автентифікації ФК, встановлення відповідних прав доступу та який забезпечує фільтрацію та розподілення запитів до ПЦ ФК.

СПФМ - суб'єкт первинного фінансового моніторингу.

ПРОГРАМНО-ТЕХНІЧНИЙ КОМПЛЕКС САМООБСЛУГОВУВАННЯ (ПТКС) – різновид платіжного пристрою, технічні можливості якого забезпечують ініціювання операції переказу коштів, що внесені Платником, шляхом приймання грошових коштів в готівковому та безготівковому режимі в автоматизованому режимі.

ТРАНСАКЦІЯ – інформація в електронній формі про окрему операцію переказу коштів або інше інформаційне повідомлення про здійснені операції, що сформована за результатами їх виконання.

ЦЕНТР СЕРТИФІКАЦІЇ ФК (надалі – ЦС ФК) - компонент, що відповідає за керування

криптографічними ключами користувачів.

Інші терміни, що використовуються в Правилах, вживаються в значеннях, наведених у Законі України “Про платіжні послуги”, Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», та інших нормативно-правових актах, які регулюють порядок надання фінансової платіжної послуги з переказу коштів без відкриття рахунків в Україні.

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Правила про переказ коштів (далі - Правила) розроблено відповідно до законодавства України: 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», Закону України «Про застосування реєстраторів розрахункових операцій у сфері торгівлі, громадського харчування та послуг», «Положення про здійснення установами фінансового моніторингу», що затверджене Постановою Правління Національного банку України від 28.07.2020 № 107, «Інструкції про безготівкові розрахунки в національній валюті користувачів платіжних послуг», що затверджена Постановою Правління Національного банку України від 29.07.2022 року № 163, «Положення про порядок емісії та еквайрингу платіжних інструментів», що затверджене Постановою Правління Національного банку України 29.07.2022 № 164, Закону України «Про захист прав споживачів», інших законів та нормативно-правових актів.

1.2. Правила визначають умови та порядок здійснення переказу коштів (уключаючи опис платіжних інструментів, за допомогою яких здійснюються ініціювання та виплата суми переказу коштів); порядок здійснення ідентифікації та верифікації осіб, що є ініціаторами/отримувачами переказу коштів відповідно до вимог законодавства України з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення (ПВК/ФТ), порядок забезпечення виконання законодавства України у сфері ПВК/ФТ та рекомендацій Групи з розробки фінансових заходів боротьби з відмиванням грошей (FATF) щодо грошових переказів; технології оброблення та виконання документів; порядок здійснення бухгалтерського обліку; строки та порядок зберігання інформації про здійснення переказу коштів; порядок внутрішнього контролю за здійсненням переказу коштів; порядок повернення коштів ініціатору переказу в разі неможливості їх зарахування на рахунок.

1.3. Метою діяльності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ГЕРЦ» (далі — ФК) є надання платіжних послуг Платникам (фізичні та/або юридичні особи), а саме: здійснення переказу коштів (у національній валюті), шляхом прийому грошових коштів на веб-сайті ФК, інших веб-сайтах, у платіжних застосунках та інших платіжних пристроях..

1.4. Метою діяльності ФК є надання платіжних послуг, а саме переказу коштів від Платників на користь Отримувачів.

1.5. Правила є обов'язковими для всіх працівників ФК, які прямо чи опосередковано та відповідно до посадових інструкцій задіяні та/або здійснюють надання платіжних послуг з переказу коштів без відкриття рахунків на території України.

1.6. Вимоги Правил не поширюються на перекази, що пов'язані з підприємницькою та інвестиційною діяльністю фізичних осіб.

1.7. Розрахунки між ФК та Користувачами здійснюються в гривні.

1.8. Основною функцією ФК є здійснення операцій з переказу коштів в гривні, ініційованих Платником на користь визначеного Отримувача.

1.9. Функціональність ФК забезпечує здійснення переказів коштів:

- за житлово-комунальні послуги;
- за послуги операторів кабельного та супутникового телебачення;

- за послуги зв'язку (стаціонарний та платіжний зв'язок, інтернет);
- за послуги з пасажирських перевезень;
- послуг охорони;
- надання інформаційних послуг Користувачам, що пов'язані з виконанням операцій

переказу коштів.

Здійснення переказу коштів:

- переказ коштів від Платника — фізичної особи на адресу Отримувача - юридичної особи, із зарахуванням суми переказу на її рахунок (відкритий у будь-якому банку);
- переказ коштів від Платника — фізичної особи на адресу Отримувача – фізичної особи-підприємця, із зарахуванням суми переказу на її рахунок (відкритий у будь-якому банку);

1.10. Функціональність ФК включає в себе можливість здійснення переказів коштів без відкриття рахунків:

- за послуги з продажу квитків на авіа, авто, залізничне перевезення та інші послуги.
- за послуги страхування;
- за послуги з організації концертів, спортивних або інших розважальних закладів та/або за послуги з продажу квитків на концерти, спортивні або інші заходи та інші послуги;
- за інші послуги та товари.

1.11. ФК використовує інформаційні технології, що забезпечують формування, оброблення, передавання, одержання та зберігання документів за операціями по переказу коштів, а також формування відповідних документів на переказ коштів в електронній формі з всіма необхідними складовими захисту та достовірності інформації.

1.12. ФК використовує систему захисту інформації та систему забезпечення її достовірності, що гарантує неперервний та достатній захист інформації щодо здійснення ініційованих із застосуванням пунктів надання платіжних послуг та/або ПТКС операцій переказу коштів на всіх етапах ініціювання, формування, оброблення, передавання, одержання та зберігання фінансових та інформаційних трансакцій та повідомлень.

2. УМОВИ ТА ПОРЯДОК ЗДІЙСНЕННЯ ПЕРЕКАЗУ КОШТІВ

2.1. Основною функцією ФК є надання Користувачам послуг з переказу коштів, ініційованого через ПНП, ПТКС та/або інший платіжний пристрій.

2.2. З метою забезпечення належного надання послуг із переказу коштів ФК:

2.2.1. проводить ідентифікацію та верифікацію Платника та Отримувача або їх представників (ідентифікація клієнта не є обов'язковою у разі проведення фінансової операції особами, які раніше були ідентифіковані або верифіковані згідно з вимогами законодавства);

2.2.2. документально оформлює рух грошових коштів;

2.2.3. своєчасно відображає операції з переказу коштів у бухгалтерському обліку;

2.2.4. здійснює належний внутрішній контроль за операціями з переказу коштів;

2.2.5. забезпечує надійне функціонування та обслуговування відповідних компонентів інфраструктури ФК;

2.2.6. здійснює якісне обслуговування Платників та Отримувачів згідно з умовами публічного договору та договору на переказ коштів;

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

2.3. Надаючи послуги з переказу коштів, ФК зобов'язується:

2.3.1. забезпечити конфіденційність інформації Платників, Отримувачів та інших учасників платіжного ринку, відповідно до укладених договорів та чинного законодавства України;

2.3.2. забезпечити облік здійснених за допомогою ФК трансакцій у відповідності із чинним законодавством;

2.3.3. розміщувати в ПНП в доступних для огляду користувачів місцях та за допомогою інтерфейсів платіжних пристроїв, інформацію про порядок (умови) здійснення переказу коштів, комісійні винагороди за послуги з переказу коштів, повідомлення, що валютою переказу є національна валюта України;

2.3.4. з метою формування єдиної бази Отримувачів та можливості приймання платежів на користь Отримувачів своїми партнерами (банки та інші платіжні установи, з якими ФК уклали партнерські договори на приймання платежів від Платників на користь Отримувачів ФК), засобами електронного документообігу, інформувати своїх партнерів про укладення договорів на прийом платежів ФК із Отримувачами та про суттєві зміни в укладених договорах (у тому числі призупинення їх дії, припинення та розірвання, зміну істотних умов, що впливають на порядок та технологію здійснення переказу коштів та ін.);

2.3.5. у випадку виконання операцій переказу коштів із використанням ПЦ ФК, забезпечити можливість обміну даними, що необхідні для переказу коштів через ПНП, ПТКС та/або інші платіжні пристрої інших партнерів ФК, на користь Отримувачів, з якими відповідним партнером ФК укладено договір на переказ коштів;

2.3.6. забезпечити можливість здійснення через власну мережу ПНП, ПТКС та/або інший платіжний пристрій переказу коштів у платіжних системах (далі – «ВПС») на користь будь-кого з Отримувачів, з якими іншими Учасниками ВПС укладено договір на переказ коштів;

2.3.7. дотримуватися прийнятих платіжною організацією ВПС правил технічної та інформаційної безпеки у процесі здійснення переказу коштів, визначених цими Правилами;

2.3.8. використовувати програмно-технічні компоненти процесингу, програмно-технічні засоби ПНП, ПТКС та/або інших платіжних пристроїв;

2.3.9. дотримуватись визначеного режиму функціонування рахунків, не допускаючи здійснення за рахунками операцій, що не передбачені присвоєним їм режимами функціонування;

2.4. надавати на вимогу користувача таку інформацію:

- відомості про фінансові показники діяльності ФК та його економічний стан, що підлягають обов'язковому оприлюдненню;

- перелік керівників ФК та його відокремлених підрозділів;

- перелік платіжних послуг, що надаються ФК;

- ціну/тарифи платіжних послуг;

- перелік осіб, частки яких у статутному капіталі ФК;

- іншу інформацію з питань надання платіжних послуг та інформацію, право на отримання якої встановлено Законодавством;

2.5. розкривати шляхом розміщення із наданням безоплатного власному веб-сайті ФК в обсязі та порядку, встановлених Національним банком України, таку інформацію:

- повне найменування, ідентифікаційний код, юридичну адресу та фактичне місцезнаходження ФК, контактний номер телефону або інший спосіб зв'язку для оперативного звернення користувачів;

- перелік платіжних послуг, що надаються ФК,

- відомості про участь у ПС, виконання функцій оператора платіжної системи, технологічного оператора (за наявності);

- відомості про власників істотної участі (у тому числі осіб, які здійснюють контроль за ФК);

- відомості про склад наглядової ради та виконавчого органу ФК;

- відомості про відокремлені підрозділи ФК;

- відомості про ліцензії та дозволи, видані ФК;

- річну фінансову та консолідовану фінансову звітність;

- відомості про порушення провадження у справі про банкрутство, введення

- процедури санації ФК;

- рішення про ліквідацію ФК;

- відомості про всі знаки для товарів і послуг (торговельні марки), які використовує ФК під час надання платіжних послуг;

- іншу інформацію про ФК, що підлягає оприлюдненню відповідно до Законодавства.

2.6. Надаючи послуги з переказу коштів, ФК має право:

2.6.1. визначати та встановлювати, в межах своїх повноважень, тарифи, комісійні

винагороди та ліміти щодо послуг, що нею надаються;

2.6.2. поліпшувати Правила роботи ФК з переказу коштів;

2.6.3. вимагати від Учасників ВПС здійснення переказу коштів через їх мережу ПНП, ПТКС та/або інших платіжних пристроїв, на користь, з якими ФК укладено договір на переказ коштів.

2.7. Комісійна винагорода.

2.7.1. Розміри комісійної винагороди та порядок її обчислення визначаються у відповідних договорах, які укладаються між ФК та учасниками платіжного ринку.

2.7.2. Комісійна винагорода може бути сплачена Платником та/або Отримувачем виключно в гривнях.

2.8. ФК надає послуги з переказу коштів у гривні.

2.9. Формування документа на переказ коштів виконується шляхом заповнення Платником та/або відповідальною особою ПНП ФК обов'язкових реквізитів документа на переказ коштів.

2.10. Окремі обов'язкові реквізити документа на переказ коштів, що сформований у ПНП, ПТКС та/або інших платіжних пристроїв можуть заповнюватись в автоматичному режимі з використанням баз даних програмно-технічного комплексу ФК.

2.11. У ПНП застосовуються чотири режими прийому переказів коштів:

2.11.1. переказ коштів за наявності інформації в БД ФК про Платника та Отримувача. Для виконання такого переказу ФК має укласти договір на переказ коштів з Отримувачем та мати доступ до АС такого Отримувача для здійснення авторизації платежу на його адресу маршрутизацією між ПЦ ФК та АС цього Отримувача, ПЦ ФК отримує від Отримувача інформацію про платника, що дозволяє здійснити прийом переказу без заповнення Платником деяких реквізитів документа на переказ.

2.11.2. Прийом переказів коштів за наявності інформації в БД ФК про Отримувача. Для виконання такого переказу ФК має укласти договір на прийом платежів та переказ коштів з Отримувачем

2.11.2.1. Прийом переказу коштів здійснюється з використанням БД ФК, що містить інформацію про Отримувача (реквізити Платника вносяться безпосередньо під час ініціації переказу коштів).

2.11.3. Ініціація переказів коштів без інформації в БД ФК про Платників та Отримувачів. Даний режим ініціювання та здійснення переказу коштів не передбачає наявності договору з Отримувачами.

2.11.3.1. Вся інформація, необхідна для здійснення переказу коштів, вноситься безпосередньо під час ініціювання переказу коштів Платником за допомогою ПТКС або відповідальною особою за допомогою ПНП ФК.

2.11.4. ФК приймає платежі за роздрукованими рахунками-повідомленнями на сплату платежів (квартплата та комунальні послуги, телефонний зв'язок, кабельне телебачення, електроенергія, газ інше), які формуються Отримувачем, використовуючи режим прийому переказу коштів згідно підпункту 2.11.2.

2.12. У відповідності з Законом України "Про застосування реєстраторів розрахункових операцій у сфері торгівлі, громадського харчування та послуг", на підтвердження оплати комісійної винагороди Платнику та/або Отримувачу видається розрахунковий документ.

2.13. Інформація щодо переказів надходить за допомогою мережі передачі даних до бази даних, що знаходиться в ПЦ ФК, для подальшого контролю та формування документів на переказ коштів на рахунки Отримувачів.

2.14. Порядок прийому переказу коштів для здійснення переказів за допомогою ПНП ФК.

2.14.1. Прийом переказів коштів за наявності інформації в БД ФК про Платників та Отримувачів переказу коштів - юридичних, фізичних осіб-підприємців (стосується платежів за житлово-комунальні послуги та аналогічні послуги).

2.14.1.1. Прийом переказу коштів здійснюється через ПНП з використанням БД ФК, що містить інформацію, необхідну для здійснення переказу коштів.

2.14.1.2. Для ініціювання переказу коштів, Платник у ПНП зазначає номер власного облікового рахунку (присвоєний йому Отримувачем), ПІБ, адресу.

2.14.1.3. ПНП за допомогою БД ФК доводить до відома Платника види послуг, що

надаються Отримувачами та суми нарахувань за ними, а також розмір комісійної винагороди.

2.14.1.4. Платник зазначає види послуг Отримувача, які бажає сплатити та суми оплати по кожній з них.

2.14.1.5. Платник здійснює оплату - інформація про суми переказів коштів вноситься до БД ФК, і по зазначеним послугам формуються платіжна інструкція для ФК та розрахунковий документ для Платника.

2.15. Прийом переказів коштів за наявності інформації в БД ФК про Отримувачів.

2.15.1. Прийом переказу коштів здійснюється у ПНП ФК з використанням БД ФК, що містить інформацію про Отримувачів, які мають відповідні договори.

2.15.2. Платник надає (зазначає) ПНП ФК інформацію, необхідну для ініціювання переказу коштів:

- назву Отримувача - юридичної особи або ПБ отримувача - фізичної особи-підприємця;
- власний обліковий рахунок, присвоєний йому Отримувачем;
- ПБ Платника;
- Контактні дані платника (телефон; ел.пошта);
- Документ, що посвідчує особу Платника;
- реєстраційний номер облікової картки платника податків (за наявності);
- адресу Платника;
- назву послуги, яка сплачується;
- суму оплати.

2.15.3. Платник здійснює оплату - інформація про суми переказів коштів вноситься до БД ФК, і по зазначеним послугам формуються платіжна інструкція для ФК та розрахунковий документ для Платника..

2.16. Прийом переказів коштів без інформації в БД ФК про Користувачів.

2.16.1. Платник надає у ПНП ФК інформацію, необхідну для заповнення обов'язкових реквізитів документів на переказ, передбачених цими Правилами.

2.16.2. Через ПНП вноситься до БД ФК інформація про такий переказ, реквізити Отримувача тощо.

2.16.3. Платник здійснює оплату - інформація про суми переказів коштів вноситься до БД ФК, і по зазначеним послугам формуються платіжна інструкція для ФК та розрахунковий документ для Платника.

2.16.4. ФК здійснює переказ коштів на розрахунковий рахунок Отримувача відповідно до платіжної інструкції.

2.16.4.1. ФК зобов'язаний ідентифікувати та верифікувати Отримувача до моменту надання йому послуги.

2.17. Порядок здійснення переказу коштів за допомогою платіжної картки через ПНП, веб-сайт, платіжний застосунок, інший платіжний пристрій.

2.17.1. Переказ коштів за допомогою платіжної картки через ПТКС, веб-сайт, платіжний застосунок, інший платіжний пристрій.

2.17.2. Переказ коштів за допомогою платіжних карток через ПТКС.

2.17.2.1. Ініціювання операції переказу коштів здійснюється Платником, шляхом формування електронного документа на переказ коштів.

2.17.2.2. Формування електронного документа на переказ коштів виконується шляхом заповнення Платником обов'язкових реквізитів платіжного документа.

2.17.2.3. Окремі обов'язкові реквізити електронного документа на переказ коштів, який сформований на ПТКС можуть заповнюватись в автоматичному режимі з використанням баз даних програмно-технічного комплексу ФК.

2.17.2.4. При ініціації формування електронного документа на переказ коштів здійснюється запит до АС Отримувача (або до АС), який має з ним договір на прийом платежів та переказ коштів, про можливість виконання цієї операції. У випадку підтвердження можливості такої операції, здійснюється продовження ініціації формування електронного документа на переказ коштів. Якщо Отримувач відмовляється, то подальші операції з ініціювання електронного документа на

переказ коштів припиняються і Платник повідомляється про це засобами ПТКС.

2.17.2.5. Перевірка повноти і правильності заповнення реквізитів документа на переказ коштів здійснюється засобами ПТКС, за результатами якої ПТКС підтверджує можливість здійснення Платником подальшого виконання операції, здійснення формування електронного документа на переказ коштів з використанням ПТКС, або повідомляє про відмову від здійснення подальших операцій переказу коштів, вказуючи причини відмови. Про можливість вчинення операції переказу коштів або про причини відмови від здійснення цієї операції Платник повідомляється засобами інтерфейсу ПТКС.

2.17.2.6. У випадку підтвердження можливості здійснення подальших операцій з переказу коштів, зазначена Платником сума перераховується Отримувачу.

2.17.2.7. У випадку, коли сума ініційованого Платником переказу дорівнює сумі переказу, яка визначена у документі на переказ коштів, Платник підтверджує завершення операції ініціювання переказу та отримує квитанцію, згідно Додатку 1 до Правил.

2.17.2.8. За наслідком переказу коштів за допомогою платіжної картки, ініційована Платником сума з поточного рахунку Платника перераховується до банку Отримувача.

2.17.3. Переказ коштів за допомогою платіжних карток через ПНП відбувається з дотриманням пунктів 2.14-2.16 Розділу 2 Правил.

2.18. Порядок відкликання документів на переказ.

2.18.1. Платник має право відкликати документ на переказ протягом операційного часу дня, у який було ініційовано такий переказ, шляхом звернення до ФК в один із способів, зазначених на веб-сайті ФК із заявою на повернення коштів.

2.18.2. Повернення здійснюється на підставі документа, що підтверджує ініціювання переказу коштів та заявою, з наданням паспорту/або документа, який його замінює, реєстраційного номеру картки обліку платника податку.

2.18.3. Повернення грошових коштів Платнику, після відкликання документів на переказ здійснюється в день відкликання таких документів на його банківські реквізити.

2.19. Порядок переказу коштів за допомогою веб-сайтів та платіжних застосунків.

2.19.1. Платник може ініціювати переказ коштів за допомогою веб-сайтів ФК та платіжних застосунків.

2.19.2. Ініціювання операції переказу коштів здійснюється Платником, шляхом формування електронного документа на переказ коштів. Формування електронного документа на переказ коштів виконується шляхом заповнення Платником обов'язкових реквізитів платіжного документа, обрання видів послуг, що надаються Отримувачами, ознайомленням з розміром комісійної винагороди ФК та обов'язковим зазначенням номеру платіжного телефону.

2.19.3. При ініціації формування електронного документа на переказ коштів здійснюється запит до АС Отримувача, який має з ним договір на прийом платежів та переказ коштів, про можливість виконання цієї операції. У випадку підтвердження можливості такої операції, здійснюється продовження ініціації формування електронного документа на переказ коштів. Якщо Отримувач відмовляє, то подальші операції з ініціювання електронного документа на переказ коштів припиняються.

2.19.4. Перевірка повноти і правильності заповнення реквізитів документа на переказ коштів здійснюється засобами АС, за результатами якої АС підтверджує можливість здійснення Платником подальшого виконання операції, здійснення формування електронного документа на переказ коштів або повідомляє про відмову від здійснення подальших операцій переказу коштів, вказуючи причини відмови. Про можливість вчинення операції переказу коштів або про причини відмови від здійснення цієї операції Платник повідомляється на веб-сайті (у платіжному застосунку).

2.19.5. За наслідком переказу коштів за допомогою веб-сайтів та платіжних застосунків, ініційована Платником сума з поточного рахунку Платника перераховується до банку ФК, який в подальшому переказує такі кошти Отримувачу.

2.20. ФК використовує наступні документи на переказ:

2.20.1. електронний документ на переказ коштів;

2.20.2. квитанція.

2.21. Створення *електронного документу на переказ коштів* ініціюється Платником шляхом введення ним інформації з використанням інтерактивного інтерфейсу ПТКС та необхідних даних наданих АС ФК та Отримувачів. Сформований електронний документ на переказ має ЕП ПТКС (ПНП), які(ий) підтверджують достовірність документу і незмінність даних, що були введені відповідальною особою ПНП або Платником, та забезпечують загальну цілісність та не викривленість електронного документу при його передачі для подальшого оброблення з метою здійснення переказу коштів кінцевому Отримувачу.

2.22. На підтвердження здійснення переказу коштів через ПНП. Платнику видається квитанція ПНП. Місцем оформлення даної квитанції є місцезнаходження ПНП.

2.23. Квитанція містить наступні обов'язкові реквізити:

- ідентифікатор еквайра або інші реквізити, за допомогою яких є можливість ідентифікувати 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 платіжного інструменту/номер рахунку/електронний гаманець/унікальний ідентифікатор, лише якщо унікальний ідентифікатор було зазначено в платіжній інструкції;

- ідентифікатор платіжного пристрою чи ПНП;

- дату та час здійснення операції;

- суму та валюту операції;

- суму комісійної винагороди еквайра (за наявності);

- унікальний номер платіжного інструменту держателя [зазначається унікальний (повний) номер платіжного інструменту держателя, включаючи платіжні операції, здійснені на користь фізичної особи]. Унікальний номер платіжного інструменту держателя може зазначатися у форматі, що дозволений правилами безпеки емітента або платіжної системи (для платіжних інструментів, що використовуються для здійснення операцій у платіжній системі), у разі здійснення платіжної операції на користь торговця (платіжної операції, метою якої є оплата вартості товарів чи послуг цього торговця).

- призначення платіжної операції;

- унікальний код операції;

- найменування платіжної системи та код авторизації або інший код, що ідентифікує операцію в платіжній системі (у разі використання платіжного інструменту в платіжній системі);

- дата валютування;

- вид операції;

- реквізити електронного платіжного засобу, які передбачені правилами безпеки платіжної системи, якщо операція здійснювалася з її використанням;

- код авторизації або інший код, що ідентифікує операцію в платіжній системі;

- дані Платника (в т.ч. реквізити Платника);

- дані Отримувача (в т.ч. реквізити Отримувача).

2.24. ФК додатково зобов'язана:

2.24.1. забезпечити розміщення в доступному для огляду Платників місці або на моніторі платіжного пристрою інформації щодо найменування та місцезнаходження ФК, номера телефону довідкової служби, електронної адреси, режиму роботи платіжного пристрою, строків зарахування коштів Отримувачам та розміру комісійної винагороди;

2.24.2. видати після здійснення операції розрахунковий документ (чек/квитанцію), який відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України з питань ведення касових операцій банками України містить усі обов'язкові реквізити касового документа;

2.24.3. забезпечити створення архівів електронних документів та контроль за їх цілісністю, захист цих документів під час їх зберігання та передавання від платіжних пристроїв до системи

автоматизації банку відповідно до нормативно-правових актів Національного банку України.

3. ТЕХНОЛОГІЇ ОБРОБЛЕННЯ ТА ВИКОНАННЯ ДОКУМЕНТІВ

3.1. Сформоване електронне повідомлення засобами зв'язку направляється в захищеному вигляді до ПЦ ФК. ПЦ ФК засобами програмно-технічного комплексу АС здійснює перевірку справжності підпису на електронному повідомленні, та у випадку підтвердження справжності цифрового підпису формує та передає на ПТКС та/або ПНП присвоєний документу на переказ коштів унікальний код трансакції, що друкується на квитанції ПТКС чи ПНП.

3.2. Після отримання від програмно-технічного комплексу АС ФК унікального коду трансакції ПТКС роздруковує для Платника паперову квитанцію або відправити на вказану Платником електронну пошту, що містить цей унікальний код та іншу визначену цими Правилами інформацію, які є підтвердженням завершення операцій платежу та ініціювання переказу коштів або відміни ініційованого платежу у випадку, якщо Платник або АС ФК здійснив операцію відміни.

3.3. По завершенню ініціації (з використанням ПТКС та/або ПНП) Платником переказу коштів, програмно-технічним комплексом АС ФК формується відповідний електронний документ на переказ коштів Отримувачу. Цей електронний документ на переказ коштів повинен мати електронний підпис, що формується програмно-технічними засобами ПЦ ФК.

4. ІДЕНТИФІКАЦІЇ ТА ВЕРИФІКАЦІЇ ОСІБ, ЩО Є ПЛАТНИКАМИ/ОТРИМУВАЧАМИ ПЕРЕКАЗУ КОШТІВ

4.1. Ідентифікація і верифікація осіб, що є Платниками або Отримувачами переказу коштів визначається в окремих внутрішніх документах з питань проведення фінансового моніторингу ФК.

4.2. Відповідно до вимог Закону про ПВК/ФТ ФК здійснює ідентифікацію та верифікацію Платника в наступних випадках:

4.2.1. проведення переказів фізичною особою, фізичною особою - підприємцем, на суму, що дорівнює чи перевищує суму 30 000 (тридцять тисяч) гривень;

4.2.2. виникає підозра, що фінансова операція або сукупність пов'язаних між собою фінансових операцій можуть бути пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванням тероризму або фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення;

4.2.3. у разі проведення Платником фінансової операції в один операційний день на суму, що дорівнює чи перевищує суму 400 000 (чотириста тисяч гривень), незалежно від того, проводиться така фінансова операція одноразово чи як кілька фінансових операцій, які можуть бути пов'язані між собою;

4.2.4. встановлення ділових відносин.

4.3. ФК, надаючи послуги переказу коштів Платнику у випадку дії п.4.2 (ініціатору переказу)/Отримувачу, повинно забезпечити, щоб усі перекази супроводжувалися:

4.3.1. інформацією про Платника (ініціатора переказу):

4.3.1.1. фізичну особу (фізичну особу — підприємця) — прізвище, ім'я та (за наявності) по батькові; номер рахунка на якому зберігаються електронні гроші (далі — електронний гаманець) і з якого списуються кошти, а в разі відсутності рахунка — унікальний обліковий номер фінансової операції, який дає змогу здійснити відстеження операції (далі — унікальний обліковий номер фінансової операції); місце проживання (або місце перебування фізичної особи — резидента чи місце тимчасового перебування фізичної особи — нерезидента в Україні) або номер (та за наявності — серію) паспорта громадянина України (або іншого документа, що посвідчує особу та відповідно до законодавства України може бути використаним на території України для укладення правочинів), або РНОКПП, або дату і місце народження;

4.3.1.2. юридичну особу — повне найменування; місцезнаходження або ідентифікаційний код згідно з Єдиним державним реєстром підприємств та організацій України (для резидентів),

номер рахунка, з якого списуються кошти, а в разі відсутності рахунка — унікальний обліковий номер фінансової операції;

4.3.1.3. траст або інше подібне правове утворення — повне найменування; місцезнаходження, номер рахунка, з якого списуються кошти, а в разі відсутності рахунка — унікальний обліковий номер фінансової операції;

4.3.2. інформацією про Отримувача:

4.3.2.1. фізичну особу (фізичну особу — підприємця) — прізвище, ім'я та (за наявності) по батькові, номер рахунка, на який зараховуються кошти, а в разі відсутності рахунка — унікальний обліковий номер фінансової операції;

4.3.2.2. юридичну особу — повне найменування, номер рахунка, на який зараховуються кошти, а в разі відсутності рахунка — унікальний обліковий номер фінансової операції;

4.3.2.3. траст або інше подібне правове утворення — повне найменування, номер рахунка, на який зараховуються кошти, а в разі відсутності рахунка — унікальний обліковий номер фінансової операції.

4.4. ФК, надаючи послуги переказу коштів Платнику (ініціатору переказу), здійснює належну перевірку до проведення переказу шляхом верифікації Платника (ініціатора переказу) в частині даних, наведених у Правилах, на підставі офіційних документів або інформації, отриманої з офіційних та/або надійних джерел, з урахуванням особливостей, визначених у цих Правилах. А також у разі якщо виникає підозра, що фінансова операція або сукупність пов'язаних між собою фінансових операцій можуть бути пов'язані з ВК/ФТ.

4.5. У разі ініціювання Переказу в межах України з використанням ЕПЗ на суму, що є меншою ніж 30 000 (тридцять тисяч) гривень, та відсутності ознак пов'язаності такої фінансової операції з іншими фінансовими операціями, що в сумі перевищують 30 000 (тридцять тисяч) гривень, такий переказ повинен супроводжуватися як мінімум номером рахунка або унікальним номером ЕПЗ Платника (ініціатора переказу)/наперед оплаченої картки багатопільового використання та номером рахунка або унікальним номером ЕПЗ Отримувача/наперед оплаченої картки багатопільового використання, а в разі відсутності рахунка — унікальним обліковим номером фінансової операції.

5. УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ, ПРИТАМАННИМИ ДЛЯ ПЕРЕКАЗУ КОШТІВ

Управління ризиками - систематичний процес, завдяки якому ФК виявляє (ідентифікує) власні ризики, оцінює їх величину, здійснює їх моніторинг, контролює свої ризикові позиції та бере до уваги відносини між різними категоріями ризику.

5.1. Основні види ризиків, що можуть виникати у ФК, умовно поділяються на системні, кредитні, правові, операційні, ліквідності та ринкові.

5.2. Системні ризики виникають у результаті збоїв, несанкціонованого втручання в Програмно-технічні засоби ФК, відмов у системі та призводять до втрати або модифікації фінансової інформації.

5.3. Кредитні ризики виникають у результаті не виконання учасниками розрахунків своїх фінансових зобов'язань щодо інших учасників розрахунків ані у теперішній час, ані у майбутньому.

5.4. Правові (юридичні) ризики виникають у разі відсутності правового регулювання або зміни положень законів та/або інших нормативно-правових актів, що спричиняють чи посилять інші ризики.

5.5. Операційні ризики виникають у системі управління, пов'язані з порушеннями технології, правил функціонування з боку ФК, а також у результаті виникнення стихійного лиха.

5.6. Ризики ліквідності – ризик того, що ФК не матиме достатньо коштів для виконання своїх фінансових зобов'язань належним чином у визначений час, але вона зможе їх виконати в інший час у майбутньому.

5.7. Ринкові ризики виникають у результаті зменшення конкурентоспроможності послуг, що надає ФК.

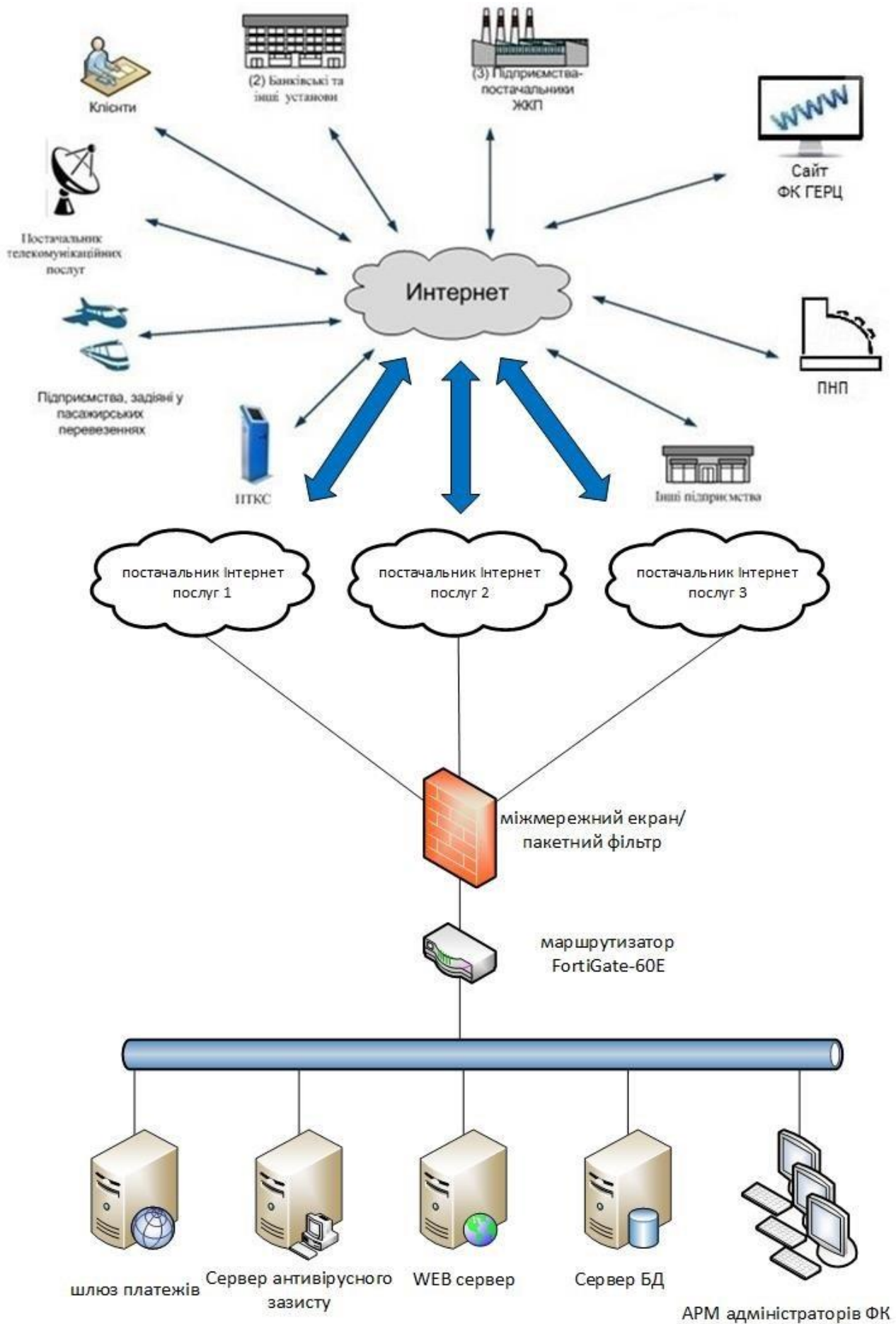
5.8. Для мінімізації системних ризиків здійснюються такі заходи:

- 5.8.1. побудова інфраструктури ФК, відкритої для подальшої її модернізації та розвитку з урахуванням вимог державних та міжнародних стандартів;
- 5.8.2. впровадження та безперервне удосконалення високонадійної системи забезпечення інформаційної безпеки ФК, створення ефективних засобів і чітко сформульованих правил управління ризиками в рамках системи та визначених меж відповідальності ФК;
- 5.8.3. організація і проведення випробувань компонентів програмно-технічного комплексу ФК та одержання необхідних дозволів на їх використання відповідно до вимог державних та міжнародних стандартів;
- 5.8.4. використання сертифікованих криптографічних та інших засобів системи захисту інформації в програмно-технічних комплексах ФК, що визначені вимогами до системи захисту цими Правилами та окремим документами платіжної організації та ФК;
- 5.8.5. організація і проведення постійного моніторингу (протоколювання основних подій, що виникають у системі) та аудиту системи ФК та її складових для аналізу та оцінки її основних показників;
- 5.8.6. оптимізація ФК своєї організаційної структури та документів, що регламентують її діяльність та роботу, з метою оперативного проведення аналізу основних показників роботи системи ФК і прийняття рішень щодо керування системою;
- 5.8.7. використання ФК сертифікованого та/або ліцензійного програмного забезпечення та основних програмно-апаратних засобів.
- 5.9. Для мінімізації кредитних ризиків та ризиків ліквідності здійснюються такі заходи:
- 5.9.1. обмеження обсягів розрахунків шляхом застосування платіжною організацією відповідних лімітів щодо обмеження виконання фінансових операцій у відповідності з цими Правилами та чинним законодавством України про забезпечення виконання контрольних процедур протидії легалізації коштів, одержаних злочинним шляхом;
- 5.9.2. обов'язкове виконання ФК вимог цих Правил, своїх зобов'язань згідно з укладеними договорами, дотримання технології роботи та діючих інструкцій роботи з компонентами та складовими ВПС;
- 5.9.3. дотримання ФК вимог законодавства України щодо виконання фінансових операцій та термінів перерахування коштів;
- 5.9.4. ефективне застосування діючих та створення нових механізмів контролю та підтримання поточних ліквідних коштів в учасників розрахунків;
- 5.10. Для мінімізації правових ризиків здійснюються такі заходи:
- 5.10.1. постійний моніторинг ФК змін до законодавства України та приведення Правил у відповідність з його вимогами;
- 5.10.2. неухильне виконання ФК вимог Правил щодо оформлення договірних взаємовідносин у системі;
- 5.10.3. аналіз ФК спірних питань, що виникають у процесі функціонування, щодо неадекватності Правил, з метою приведення їх у відповідність до поточних вимог;
- 5.10.4. впровадження ефективного механізму вирішення спірних ситуацій.
- 5.11. Для мінімізації операційних ризиків, які виникають у ФК, здійснюються такі заходи:
- 5.11.1. обов'язкове приведення ФК своїх внутрішніх документів, а також технологічних інструкцій для обслуговуючого персоналу, у відповідність з вимогами Правил;
- 5.11.2. здійснення навчання ФК свого обслуговуючого персоналу та контроль за виконанням персоналом своїх технологічних інструкцій і правил забезпечення інформаційної безпеки;
- 5.11.3. застосування ФК надійних програмно-апаратних засобів свого програмно-технічного комплексу у відповідності з вимогами ВПС;
- 5.11.4. резервування ФК ліній зв'язку та програмно-апаратних засобів;
- 5.11.5. проведення ФК перевірки на відповідність вимогам ВПС операторів послуг платіжної інфраструктури, перед початком їх роботи в ВПС.
- 5.12. Для мінімізації ризиків здійснюються такі заходи:
- 5.12.1. проведення постійного моніторингу надійності і безперебійності функціонування системи;

- 5.12.2. проведення моніторингу причин настання ризиків;
- 5.12.3. проведення удосконалення апаратних пристроїв з метою усунення причин настання ризиків;
- 5.13. Для мінімізації ринкових ризиків здійснюються такі заходи:
- 5.13.1. розроблення та впровадження ФК нових платіжних сервісів та фінансових послуг;
- 5.13.2. проведення ФК маркетингових заходів, направлених на розвиток бізнесу;
- 5.13.3. поліпшення ФК якості та доступності своїх послуг.
- 5.13.4. ФК несе відповідальність за мінімізацію та управління ризиками.
- 5.14. ФК має право проводити додаткові заходи щодо мінімізації своїх ризиків, якщо це не впливає на технологію роботи інших учасників платіжного ринку та Учасників ВПС, в якій ФК є членом.
- 5.15. Межі відповідальності ФК, та інших учасників платіжного ринку, захист їх інтересів визначаються в договорах між ними, які повинні відповідати вимогам законодавства України.
- 5.16. Платіжна організація та ФК несуть відповідальність за мінімізацію та управління системними ризиками, а також правовими ризиками, пов'язаними з невідповідністю нормативної бази законодавству України.
- 5.17. ФК повинна проводити моніторинг з метою ідентифікації помилкових та неналежних переказів, суб'єктів помилкових та неналежних переказів та вжиття заходів щодо запобігання або припинення зазначених переказів згідно із законодавством України.
- 5.18. Моніторинг має проводитися постійно за загальними параметрами, установленими Національним банком та платіжною організацією ВПС.
- 5.19. Для встановлення правомірності переказу, ФК за результатами моніторингу або в разі опротестування операції переказу коштів має право зупинити завершення переказу на час, що передбачений законодавством України.
- 5.20. ФК розроблює, впроваджує окрему Програму управління ризиками, котрої мусить дотримуватися.

6. СИСТЕМА ЗАХИСТУ ІНФОРМАЦІЇ, ЩО ВИКОРИСТОВУВАТИМЕТЬСЯ ПІД ЧАС ЗДІЙСНЕННЯ ПЕРЕКАЗУ КОШТІВ

ФК у своїй діяльності використовує АС з додатковими вимогами щодо забезпечення конфіденційності, цілісності та доступності інформації для користувачів ФК (малюнок 1).



Малюнок №1 – Топологія мережі ФК ГЕРЦ

Умовне позначення:

1. Клієнти (далі – Платники) – фізичні або юридичні особи.
2. Банківські та інші установи (банки та платіжні установи, партнери ФК).
3. Підприємства-постачальники ЖКП – підприємства постачальники житлово-комунальних та інших послуг.

4. Постачальник телекомунікаційних послуг – постачальники зв'язку, інформаційних та телекомунікаційних послуг (інтернет провайдери, постачальники платіжного та іншого зв'язку, послуги телебачення, зокрема кабельного та інші).

5. Підприємства задіяні у пасажирських перевезеннях – підприємства, що надають послуги з перевезення пасажирів, або які продають квитки на авіа, авто, залізничне перевезення та інші підприємства.

6. Програмно-технічний комплекс самообслуговування (ПТКС)

7. ТОВ «ФК "ГЕРЦ" – ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ "ГЕРЦ"».

8. Інші підприємства, незалежно від форм власності та виду діяльності, які є учасниками системи ФК "ГЕРЦ".

9. Характеристика програмного забезпечення

Програмне забезпечення ФК ГЕРЦ складається із:

- серверних операційних систем;
- операційних систем робочих станцій адміністраторів;
- системи керування базами даних;
- веб-серверу;
- антивірусного програмного забезпечення;
- керування інформацією безпекою;
- керування криптографічними ключами
- web-браузерів.

9.1. Характеристика персоналу

За рівнем повноважень щодо доступу до інформації, характером та змістом робіт, які виконуються в процесі функціонування ФК ГЕРЦ, суб'єкти, що мають доступ до неї, підрозділяються на наступні групи (категорії) користувачів:

- звичайні користувачі (Платники - фізичні особи, які мають функції доступу до своєї інформації в ФК ГЕРЦ про виставлені їм Отримувачами нарахування (ознайомлення), та оплати за комунальні послуги та інші платежі;

- банківські та інші платіжні установи, які приймають оплату за комунальні послуги, та інші платежі, ПНП;

- підприємства-постачальники житлово-комунальних та інших послуг;

- адміністратори ФК – персонал ФК, що виконує функції забезпечення технічного обслуговування, працездатності та адміністрування ФК, функції забезпечення захисту інформації, функції з адміністрування комплексу засобів захисту (КЗЗ), а також відповідають за супроводження БД, виконання функції із забезпечення захисту на рівні системи керування базами даних (СКБД).

9.2. Характеристика інформації, що обробляється в ФК

В ФК циркулюють такі види інформації (об'єкти захисту):

9.2.1. Відкрита інформація – довідкова інформація, яка розміщена у ПНП. Ця інформація підлягає захисту в частині збереження цілісності та забезпечення її доступності.

9.2.2. Інформація з обмеженим доступом: інформація обліку оплати за житлово-комунальні та інші послуги (історія нарахувань, поточних платежів, заборгованості за платежі населення, історія прийнятих платежів населення), персональні дані фізичних осіб – платників, номери платіжних карток тощо. Ця інформація підлягає захисту в частині збереження конфіденційності, цілісності та забезпечення її доступності.

9.2.3. Технологічна інформація (налаштування програмного та апаратного забезпечення ФК, паролі, логіни осіб, які мають доступ до ресурсів ФК, дані їх облікових записів, журнали

реєстрації подій, тощо). Технологічна інформація є інформацією з обмеженим доступом, яка доступна тільки адміністраторам ФК згідно з їх службовими обов'язками.

Ця інформація підлягає захисту в частині збереження конфіденційності, цілісності та забезпечення її доступності.

Узагальнені відомості про інформацію, що обробляється та зберігається в ФК, наведені в таблиці № 1.

Таблиця 1

№ з/п	Вид інформації	Стисла характеристика інформації	Ступінь обмеження доступу
1	Довідкова інформація, яка розміщена на веб-сайті ФК (у вигляді об'єктів БД)	Перелік адрес пунктів прийому платежів, порядок надання послуг, інша довідкова інформація	відкрита
2	Журнали реєстрації подій (у вигляді файлів)	Журнали реєстрації подій, що ведуться апаратними та програмними засобами центрального вузлу ФК	конфіденційна (технологічна)
3	Файли конфігурації програмного та апаратного забезпечення (у вигляді файлів)	Файли конфігурації програмного та апаратного забезпечення, що необхідні для конкретної роботи ФК	конфіденційна (технологічна)
4	Дані обліку оплати за житлово-господарські та комунальні послуги, та інші платежі: історія нарахувань, поточних платежів, заборгованості за платежі населення, історія прийнятих платежів населення (у вигляді об'єктів баз даних)	Інформація, що міститься в системі обліку житлово-господарських та комунальних послуг (в тому числі, персональні дані фізичних осіб)	конфіденційна (персональні дані)
5	Резервні копії інформації, яка зберігається в базі даних та технологічної інформації компонентів ФК (у вигляді файлів)	Резервні копії інформації	конфіденційна (персональні дані)

9.3. Характеристика технології обробки інформації

Доступ до контенту та сервісів ФК здійснюється користувачами ФК (крім адміністраторів) через веб-інтерфейс, функціональне програмне забезпечення ФК через веб-браузер їх робочих місць.

Платники ФК після своєї реєстрації в ФК отримують доступ до "особистого кабінету" - сукупності програмних сервісів ФК та інформації, які доступні користувачу відповідно до наданих йому прав доступу. Платники отримують доступ виключно тільки до своєї інформації і тільки на ознайомлення, інші дії вони не можуть здійснювати.

Побудова вищенаведеної системи захисту інформації яка використовується у ФК «ГЕРЦ», забезпечує захист інформації відповідно до вимог нормативних документів системи технічного захисту інформації в Україні, що підтверджується Атестатом відповідності комплексної системи

захисту інформації автоматизованої системи класу «З» ТОВ «ГЕРЦ» (код за ЄДРПОУ:30587514), який зареєстровано в Адміністрації Державної служби спеціального зв'язку та захисту інформації України № 21106 від 30 січня 2020 року та дійсний до «30» січня 2025 року.

7. СТРОКИ ЗБЕРІГАННЯ ІНФОРМАЦІЇ ЩОДО ЗДІЙСНЕННЯ ПЕРЕКАЗУ КОШТІВ

7.1. ФК зобов'язане забезпечити зберігання інформації про кожну операцію з переказу коштів, у системі обліку ФК, з можливістю відновлення даних про дату здійснення операції (із зазначенням годин, хвилин та секунд), Платника та його Отримувача, місцезнаходження платіжного пристрою, суму та валюту переказу коштів.

7.2. ФК забезпечує зберігання сформованих первинних документів (паперових і електронних), що були підставою для відображення операцій переказу коштів в обліку та звітності.

7.3. Первинні документи, реєстри аналітичного та синтетичного обліку і фінансова звітність зберігаються протягом 5 (п'яти) років в архівах ФК. Строк зберігання електронних документів на електронних носіях інформації повинен бути не меншим від строку, встановленого для документів на папері.

7.4. При зберіганні електронних документів АС, ФК має забезпечувати:

7.4.1. доступність інформації для її подальшого використання;

7.4.2. можливість відновлення електронного документа у тому форматі, в якому він був створений, відправлений та одержаний АС ФК;

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

8. ПОРЯДОК ВНУТРІШНЬОГО КОНТРОЛЮ ЗА ЗДІЙСНЕННЯМ ПЕРЕКАЗУ КОШТІВ

8.1. Система внутрішнього контролю ФК - це сукупність процедур, що спрямовані на попередження, виявлення й виправлення суттєвих помилок, а також забезпечення захисту й збереження активів, повноти й точності облікової документації. Внутрішній контроль має бути невід'ємною частиною операційної діяльності ФК та поєднувати адміністративний і бухгалтерський контроль за активами та пасивами ФК.

8.2. Внутрішній контроль за проведенням операцій із переказу коштів здійснюється ФК.

8.3. Організаційна структура системи контролю за проведенням операцій із переказу коштів ФК базується на наступних основних засадах:

8.3.1. забезпечення координації діяльності виконавчих і контролюючих органів управління ФК;

8.3.2. забезпечення ефективного механізму дисциплінарного впливу на діяльність співробітників ФК в залежності від дотримання ними вимог якості обслуговування.

8.4. Внутрішньому контролю підлягають:

8.4.1. відповідність операцій із переказу коштів вимогам законодавства України;

8.4.2. дотримання працівниками інструкцій та процедур зі здійснення переказу коштів;

8.4.3. повне та своєчасне відображення в бухгалтерській і фінансовій звітності проведених операцій;

8.4.4. захист інформації.

8.5. Внутрішній контроль ФК включає попередній, первинний (поточний) і подальший контроль.

8.6. Для забезпечення належного контролю ФК за операціями має бути визначено перелік операцій, що підлягають додатковому контролю, а також посади працівників, яким надане право виконувати контрольні функції.

8.7. Відповідальність за належну організацію системи внутрішнього контролю та її функціонування в процесі операційної діяльності ФК покладається на її Директора.

8.8. Будь-яка операція має починатися з попереднього контролю та передбачати перевірку:

8.8.1. відповідності вимогам чинного законодавства України;

8.8.2. наявності відповідних дозволів і лімітів тощо.

8.9. Первинний (поточний) контроль у процесі проведення операцій забезпечується шляхом виконання встановлених процедур контролю за операціями ФК.

8.10. Зниження операційних ризиків під час уведення даних в автоматизовані системи обліку забезпечується шляхом повторного введення відповідальним виконавцем обов'язкових реквізитів первинного документа.

8.11. Додатковий контроль запроваджується ФК самостійно залежно від операції та визначається відповідно до її виду й суми.

8.12. Подальший контроль здійснюється для забезпечення систематичної перевірки стану організації операційної діяльності ФК, правильності реєстрації, належного оформлення виконаних операцій, дотримання порядку звіряння аналітичного обліку з синтетичним та формування первинних документів.

8.13. Подальший контроль здійснюють уповноважені працівники відповідно до їх функціональних обов'язків, визначених внутрішніми документами ФК.

9. ПОРЯДОК ЗДІЙСНЕННЯ БУХГАЛТЕРСЬКОГО ОБЛІКУ

9.1. Бухгалтерський облік за операціями переказу коштів здійснюється ФК згідно з порядком, визначеним внутрішнім документом щодо здійснення бухгалтерських операцій з переказу коштів.

9.2. Облік первинних і зведених операцій з переказу коштів здійснюється ФК із застосуванням електронного документообігу засобами програмно-технічного комплексу АС ФК та систем автоматизації бухгалтерського обліку.

10. ПОВЕРНЕННЯ КОШТІВ ПЛАТНИКУ В РАЗІ НЕМОЖЛИВОСТІ ЇХ ЗАРАХУВАННЯ НА РАХУНОК ОТРИМУВАЧА

10.1. У разі невідповідності коду Отримувача ФК має право зупинити проведення платіжної операції на строк до чотирьох робочих днів та зарахувати кошти на рахунок до з'ясування для встановлення належного отримувача. У разі неможливості встановлення належного отримувача ФК зобов'язана не пізніше четвертого робочого дня повернути кошти надавачу платіжних послуг платника із зазначенням причини повернення. ФК має право не уточнювати код отримувача. У такому разі ФК зобов'язаний повернути кошти надавачу платіжних послуг платника не пізніше наступного робочого дня після їх надходження із зазначенням причини повернення. У разі недотримання зазначених вимог відповідальність за шкоду, заподіяну користувачам, несе ФК.

10.2. ФК не несе відповідальності перед користувачами за невиконання або неналежне виконання платіжної операції, якщо ініціатором допущено помилку в унікальному ідентифікаторі. У разі виконання платіжної операції відповідно до унікального ідентифікатора, в якому допущено помилку, ФК і надавач платіжних послуг отримувача зобов'язані співпрацювати з платником та вжити заходів до повернення платнику відповідної суми платіжної операції. Якщо повернення суми платіжної операції відповідно до вищезазначеного неможливе, ФК зобов'язана на письмовий запит платника надати йому всю доступну інформацію щодо виконання платіжної операції, яка може бути потрібна платнику для повернення суми платіжної операції в судовому порядку.

10.3. Повернення коштів за помилковими, неакцептованими та неналежними платіжними операціями, а також коштів, які неможливо зарахувати на рахунок отримувача, що були:– ініційовані шляхом використання платіжних карток (її реквізитів) - здійснюється відповідно до укладених ФК договорів з еквайрами/отримувачами-суб'єктами господарювання та на підставі звернення платника/відповідної заяви, за умови отримання від платника/ініціатора розпорядження про спосіб повернення коштів/реквізитів рахунку (платіжної картки) для повернення суми такої платіжної операції.

10.4. У разі допущення платником/ініціатором помилки при заповненні реквізитів платіжної інструкції останній звертається до ФК шляхом подання звернення в письмовій формі

(на паперових носіях або в електронній формі) або усній (по телефону, за адресою ПНФП або за адресою місцезнаходження ФК, що вказані на квитанції) для уточнення даних платіжної інструкції та повторного проведення платіжної операції / скасування / повернення суми переказу (зразки заяв наведені в правилах роботи відповідної ПС або затверджені ФК).

10.5. ФК вживає всіх можливих заходів з пошуку платника/ініціатора для повернення йому суми платіжної операції (дзвінки на контактний номер телефону, направлення листів на адресу місця проживання, на адресу електронної пошти тощо), а якщо встановити зв'язок з ним не вдається та/або коли такий платник/ініціатор не вчиняє дії для повернення такого переказу ФК, після спливу строку позовної давності, передбаченого ст.344 Цивільного кодексу України, обліковує кошти за незавершеними операціями з переказу коштів (за якими не звернувся платник/ініціатора та/або невідомі засоби зв'язку із ним) відповідно до Законодавства.

10.6. Повернення коштів за незавершеним переказом, неналежним або помилковим переказом, що обліковуються на рахунку ФК за нез'ясованими платіжними операціями, здійснюється ФК платнику/ініціатору (після його верифікації та ідентифікації у передбачених Законодавством випадках) на підставі його звернення/письмової заяви на повернення суми переказу, з долученням до неї документів, що вказані в п.9.12.2. Правил, шляхом зарахування на зазначений заявником поточний рахунок в банку. При цьому, сплачена ФК комісійна винагорода за надані послуги платнику/ініціатору не повертається (у разі її сплати).

11. ЗАПОБІГАННЯ ТА ПРОТИДІЯ ЛЕГАЛІЗАЦІЇ (ВІДМИВАННЮ) ДОХОДІВ, ОДЕРЖАНИХ ЗЛОЧИННИМ ШЛЯХОМ, ФІНАНСУВАННЮ ТЕРОРИЗМУ ТА ФІНАНСУВАННЮ РОЗПОВСЮДЖЕННЯ ЗБРОЇ МАСОВОГО ЗНИЩЕННЯ

11.1. ФК з метою виявлення порогових та підозрілих платіжних операцій (діяльності) та для забезпечення здійснення контрольних функцій щодо ПВК/ФТ, встановлюються вимоги, що є обов'язковими до виконання усіма працівниками ФК.

11.2. ФК є СПФМ і здійснює платіжну операцію відповідно до вимог внутрішніх документів ФК з питань ПВК/ФТ, правил роботи ПС, законодавства України з питань ПВК/ФТ та рекомендацій FATF, зокрема 1, 10, 11, 14, 15, 16, 20 та 22 рекомендацій щодо оцінки ризиків, заходів належної перевірки клієнтів, збереження даних, переказів коштів або цінностей, застосування новітніх технологій та щодо виявлення і надання повідомлень про підозрілі операції.

11.3. ФК відповідно до Законодавства затверджує внутрішні правила (програми методики, порядки тощо) щодо проведення первинного фінансового моніторингу, в яких визначаються, зокрема, порядок верифікації, ідентифікації користувачів, які здійснюють ініціювання платіжної операції, заходи їх належної/спрощеної/посиленої перевірки та порядок виявлення порогових та/або підозрілих платіжних операцій, що підлягають фінансовому моніторингу та які можуть бути пов'язані, мати відношення або призначатися для фінансування тероризму, фінансування розповсюдження зброї масового знищення.

11.4. ФК встановлює ділові відносини з користувачами та/або надає платіжні послуги лише після проведення заходів належної перевірки, в тому числі верифікації, ідентифікації особи користувача та вжиття інших заходів відповідно до Законодавства, яке регулює відносини у сфері ПВК/ФТ.

11.5. Ці Правила описують загальні контрольні функції ФК щодо ПВК/ФТ у відповідності до внутрішніх нормативних документів ФК з питань ПВК/ФТ та проведення первинного фінансового моніторингу у ФК.

11.6. Належна перевірка здійснюється в разі: – встановлення ділових відносин з отримувачами - суб'єктами господарювання; – наявності підозри; – здійснення переказів (у тому числі міжнародних) без відкриття рахунка на суму, що дорівнює чи перевищує 30 тисяч гривень, але є меншою за 400 000 гривень; – виникнення сумнівів у достовірності чи повноті раніше отриманих ідентифікаційних даних клієнта ФК; – проведення разової платіжної операції без встановлення ділових відносин з клієнтами, якщо сума фінансової операції дорівнює або перевищує 400 000 гривень.

11.7. Залежно від рівня ризику проведення платіжної операції належна перевірка клієнта здійснюється також у разі проведення ним кількох фінансових операцій, що можуть бути пов'язані між собою, на загальну суму, що дорівнює або перевищує 400 000 гривень.

11.8. Ідентифікація та верифікація клієнта здійснюються до встановлення ділових відносин, вчинення правочинів (крім випадків, передбачених Законом про ПВК/ФТ), проведення фінансової операції. З метою неперешкоджання звичайній діловій практиці верифікація клієнта може здійснюватися (за необхідності) під час встановлення ділових відносин. У такому разі здійснення верифікації має бути завершено якнайшвидше після першого контакту з клієнтом, за умови здійснення ефективного управління ризиками легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення (далі – ВК/ФТ).

11.9. ФК відповідно до Законодавства зобов'язана на підставі офіційних документів або інформації, отриманої з офіційних та/або надійних джерел, здійснювати верифікацію клієнта (його представника). Офіційні документи мають бути чинними (дійсними) на момент їх подання та включати всі необхідні ідентифікаційні дані. Копії офіційних документів, крім нотаріально засвідчених, на підставі яких ФК здійснено верифікацію, засвідчуються в порядку, встановленому Національним банком України.

11.10. Реквізити банку, в якому відкрито рахунок клієнту, номер поточного рахунка, місце проживання або місце перебування фізичної особи — резидента України (місце проживання або місце тимчасового перебування фізичної особи — нерезидента в Україні), відомості про виконавчий орган (органи управління), а також інша інформація, необхідна для з'ясування мети та характеру майбутніх ділових відносин, проведення на постійній основі моніторингу ділових відносин та фінансових операцій клієнта, встановлених ФК на підставі офіційних документів та/або інформації, одержаної від клієнта (представника клієнта) та засвідченої ним, а також з інших офіційних та/або надійних джерел, якщо така інформація є відкритою, не потребують верифікації в разі відсутності в ФК підозр щодо достовірності (чинності) таких документів та/або інформації.

11.11. ФК з метою виконання вимог Законодавства у сфері ПВК/ФТ, забезпечує: - наявність у платіжних інструкціях усіх необхідних полів для внесення інформації про платника та/або отримувача переказу; - супроводження платіжних операцій обов'язковою інформацією про платника і отримувача коштів; - запровадження належних заходів моніторингу наявності обов'язкової інформації про платіжну операцію та виявлення її реквізитів, заповнених із використанням символів, які не допускаються Законодавством/правилами відповідної платіжної системи з використанням якої виконується переказ; - розроблення і застосування ефективних ризик-орієнтованих процедур із метою прийняття рішення щодо проведення, зупинення, відхилення переказів коштів, у яких відсутня інформація про платника та/або отримувача або які заповнені з використанням символів, що не допускаються правилами відповідної платіжної системи з використанням якої виконується переказ; - інформування Національного банку України про інших СПФМ, які неодноразово не надають інформацію на запит про платника та/або отримувача переказу коштів.

11.12. Відсутністю інформації про платника та/або отримувача переказу – вважається відсутність необхідної інформації, що вимагається у випадках, визначених Законодавством про ПВК/ФТ, зокрема:

11.12.1. інформація про платника (ініціатора платіжної операції):

• фізичну особу (фізичну особу - підприємця, фізичну особу, яка провадить незалежну професійну діяльність) - прізвище, ім'я та по батькові (за наявності), номер рахунка, з якого списуються кошти/унікальний номер електронного платіжного засобу (у разі ініціювання платіжної операції з використанням електронних платіжних засобів), а в разі відсутності рахунка - унікальний обліковий номер фінансової операції, який дає змогу здійснити відстеження операції (далі - унікальний обліковий номер фінансової операції), місце проживання (або місце перебування в Україні фізичної особи - резидента чи місце тимчасового перебування фізичної особи - нерезидента) або номер та серію (за наявності) паспорта громадянина України (або іншого документа, що посвідчує особу та відповідно до законодавства України може

використовуватися на території України для укладення правочинів), або реєстраційний номер облікової картки платника податків, або дату і місце народження;

- юридичну особу - повне найменування та місцезнаходження або ідентифікаційний код згідно з ЄДРПОУ /РНОКПП та номер рахунка, з якого списуються кошти/унікальний номер електронного платіжного засобу (у разі ініціювання платіжної операції з використанням електронних платіжних засобів), а в разі відсутності рахунка - унікальний обліковий номер фінансової операції;

- траст або інше подібне правове утворення - повне найменування та місцезнаходження, номер рахунка, з якого списуються кошти, а в разі відсутності рахунка - унікальний обліковий номер фінансової операції;

11.12.2. інформацією про отримувача за платіжною операцією:

- фізичну особу (фізичну особу - підприємця, фізичну особу, яка провадить незалежну професійну діяльність) - прізвище, ім'я та по батькові (за наявності), номер рахунка, на який зараховуються кошти/унікальний номер електронного платіжного засобу (у разі проведення платіжної операції з використанням електронного платіжного засобу), а в разі відсутності рахунка - унікальний обліковий номер фінансової операції;

- юридичну особу - повне найменування та номер рахунка, на який зараховуються кошти/унікальний номер електронного платіжного засобу (у разі проведення платіжної операції з використанням електронного платіжного засобу), а в разі відсутності рахунка - унікальний обліковий номер фінансової операції;

- траст або інше подібне правове утворення - повне найменування та номер рахунка, на який зараховуються кошти, а в разі відсутності рахунка - унікальний обліковий номер фінансової операції.

11.13. Процедури моніторингу переказів коштів, які реалізовані у ФК, зокрема забезпечують: - виявлення випадків відсутності інформації, неповної інформації та беззмстовної інформації; - дають змогу поєднувати онлайн-моніторинг і подальший моніторинг переказів коштів; - негайне інформування уповноваженого працівника ФК про збіг з індикаторами онлайн-моніторингу інформації про платника / отримувача переказу коштів.

11.14. У ФК періодично переглядаються налаштування АС ФК (їх автоматизованих програмних модулів, що здійснюють моніторинг переказів коштів), щодо актуальності переліку слів (словосполучень), що виявляються як випадки беззмстовної інформації, та забезпечуються його актуальність.

11.15 Якщо переказ коштів з використанням платіжної картки може здійснюватися як для оплати товарів чи послуг, так і для переказу коштів з іншою метою (зокрема переказу між фізичними особами), то у ФК застосовуються виключення, передбачені Законодавством у сфері ПВК/ФТ, якщо є можливість однозначно визначити, що переказ коштів здійснюється для оплати товарів чи послуг.

11.16. ФК із використанням ризик-орієнтованого підходу розроблені процедури моніторингу переказів коштів, урахувавши: - особливості клієнтської бази; - специфіку діяльності (характеру продуктів та послуг, що надаються); - географію надання послуг [держав (юрисдикцій) учасників переказів]; - канали (способи) надання послуг; - кількість СПФМ, які неодноразово не надають інформацію про платника та/або отримувача переказу; - складність траси платежу; - обсяги та суми переказів, що здійснюються.

11.17. Індикатори онлайн-моніторингу інформації про платника та/або отримувача переказу коштів, запроваджені у ФК, зокрема включають: - проведення переказу коштів на незвично велику суму (суму, що перевищує певний пороговий рівень); - державою (юрисдикцією) СПФМ платника або СПФМ отримувача є держава, що належить до переліку держав, що не виконують рекомендації FATF, та/або держава, що має стратегічні недоліки у сфері ПВК/ФТ відповідно до заяв FATF; - наявність негативної інформації про СПФМ, від якого надійшов переказ коштів; - отримання переказу коштів від СПФМ, який неодноразово не надає інформацію на запит про платника та/або отримувача; - переказ коштів, у якому відсутня назва платника та/або отримувача.

11.18. Налаштування АСФК (їх автоматизованих програмних модулів, що здійснюють моніторинг переказів коштів), передбачають негайне інформування уповноважених працівників ФК в разі виявлення індикаторів онлайн-моніторингу інформації про платника та/або отримувача переказу коштів.

11.19. ФК, крім моніторингу інформації про платника та/або отримувача, здійснює, у тому числі із використанням АС ФК (їх автоматизованих програмних модулів, що здійснюють моніторинг переказів коштів) з метою виявлення підозрілих фінансових операцій за допомогою індикаторів підозрілості фінансових операцій, розроблених установою самостійно, урахуваючи індикатори, передбачені нормативно-правовими актами Національного банку України.

11.20. У ФК запроваджено ризик-орієнтовані процедури прийняття рішення про виконання, відхилення або зупинення переказу коштів у разі встановлення за результатами онлайн-моніторингу переказів коштів випадків відсутності інформації, неповної інформації, беззмістовної інформації або заповнення даних з використанням символів, що не допускаються правилами відповідної платіжної системи з використанням якої виконується переказ.

11.21. ФК забезпечує документування розроблених процедур щодо переказів коштів та виконання працівниками ФК делегованих їм обов'язків, ужиття ними дій, прийняття відповідних рішень, пов'язаних із виконанням процедур ФК, таким чином, щоб бути здатним продемонструвати обґрунтоване їх здійснення та оперативно надавати відповідну інформацію на запит Національного банку України, спеціально уповноваженого органу або правоохоронних органів.

11.22. ФК під час ідентифікації та верифікації встановлює:

- для фізичної особи (резидента) — прізвище, ім'я та (за наявності) по батькові, дату народження, номер (та за наявності — серію) паспорта громадянина України (або іншого документа, що посвідчує особу та відповідно до законодавства України може бути використаний на території України для укладення правочинів), дату видачі та орган, що його видав, відомості про місце проживання або місце перебування, РНОКПП, номер (та за наявності — серію) паспорта громадянина України, в якому проставлено відмітку про відмову від прийняття РНОКПП, чи номер паспорта із записом про відмову від прийняття РНОКПП в електронному безконтактному носії, унікальний номер запису в Єдиному державному демографічному реєстрі (за наявності). Якщо за звичаями національної меншини, до якої належить особа, прізвище або по батькові не є складовими імені, зазначаються лише складові імені;

- для фізичної особи — підприємця (резидента) — прізвище, ім'я та (за наявності) по батькові, дату народження, номер (та за наявності — серію) паспорта громадянина України (або іншого документа, що посвідчує особу та відповідно до законодавства України може бути використаний на території України для укладення правочинів), дату видачі та орган, що його видав, відомості про місце проживання або місце перебування, РНОКПП, номер (та за наявності — серію) паспорта громадянина України, в якому проставлено відмітку про відмову від прийняття РНОКПП, чи номер паспорта із записом про відмову від прийняття РНОКПП в електронному безконтактному носії; дату та номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб — підприємців та громадських формувань про проведення державної реєстрації; реквізити банку, в якому відкрито рахунок, і номер поточного рахунка (за наявності), унікальний номер запису в Єдиному державному демографічному реєстрі (за наявності). Якщо за звичаями національної меншини, до якої належить особа, прізвище або по батькові не є складовими імені, зазначаються лише складові імені;

- для юридичної особи (резидента) — повне найменування, місцезнаходження; дату та номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб — підприємців та громадських формувань про проведення державної реєстрації, відомості про виконавчий орган (органи управління); ідентифікаційні дані осіб, які мають право розпоряджатися рахунками та/або майном; ідентифікаційний код згідно з Єдиним державним реєстром підприємств та організацій України; реквізити банку, в якому відкрито рахунок, і номер поточного рахунка.

- для фізичної особи (нерезидента) — прізвище, ім'я та (за наявності) по батькові, дату народження, номер (та за наявності — серію) паспорта (або іншого документа, що посвідчує

особу та відповідно до законодавства України може бути використаний на території України для укладення правочинів), дату видачі та орган, що його видав, громадянство, відомості про місце проживання або місце тимчасового перебування в Україні, унікальний номер запису в Єдиному державному демографічному реєстрі (за наявності). Якщо за звичаями національної меншини, до якої належить особа, прізвище або по батькові не є складовими імені, зазначаються лише складові імені;

- для юридичної особи (нерезидента) — повне найменування, місцезнаходження; реквізити банку, в якому відкрито рахунок, номер банківського рахунка; відомості про виконавчий орган (органи управління); ідентифікаційні дані осіб, які мають право розпоряджатися рахунками та/або майном. Під час верифікації ФК надається також копія легалізованого витягу з торгового, банківського чи судового реєстру або нотаріально засвідчене реєстраційне посвідчення уповноваженого органу іноземної держави про реєстрацію відповідної юридичної особи;

- для трастів та інших подібних правових утворень, що не є юридичними особами, — повне найменування, мету та цілі діяльності, об'єкти управління, що належать нерезиденту, стосовно якого здійснюється ідентифікація та верифікація, країну заснування, місцезнаходження; реквізити банку, в якому відкрито рахунок, номер банківського рахунка; ідентифікаційний номер (у разі наявності), що нерезидент використовує при поданні податкових декларацій та інших податкових документів до податкових органів у країні, резидентом якої він є. Під час верифікації ФК надається також засвідчена копія документа або його витяг про утворення (заснування) трасту або іншого подібного правового утворення.

11.23. Повторна ідентифікація та верифікація клієнта (його представника) не є обов'язковими, якщо ця особа раніше була ідентифікована та верифікована згідно з вимогами Закону про ПВК/ФТ, за умови відсутності у ФК підозр та/або підстав вважати, що наявні документи, дані та/або інформація про клієнта (представника клієнта) є не чинними (недійсними) та/або неактуальними.

11.24. ФК зобов'язана здійснювати посилені заходи належної перевірки щодо клієнтів, ризик ділових відносин з якими (ризик платіжної операції без встановлення ділових відносин яких) є високим. ФК зобов'язана, наскільки це можливо, проводити аналіз та вивчення підстав і цілей усіх платіжних операцій, що відповідають хоча б одній із таких ознак: є складними платіжними операціями; є незвично великими операціями; проведені у незвичний спосіб; не мають очевидної економічної чи законної мети.

11.25. ФК має право здійснювати спрощені заходи належної перевірки щодо клієнтів, ризик ділових відносин з якими (ризик платіжної операції без встановлення ділових відносин яких) є низьким.

11.26. У разі ініціювання платіжної операції в межах України з використанням платіжних карток на суму, що є меншою ніж 30 тисяч гривень, та відсутності ознак пов'язаності такої платіжної операції з іншими платіжними операціями, що в сумі перевищують 30 тисяч гривень, такий переказ повинен супроводжуватися як мінімум номером рахунка або унікальним номером платіжної картки користувача та номером рахунка або унікальним номером платіжної картки отримувача, а в разі відсутності рахунка — унікальним обліковим номером платіжної операції.

11.26.1. При цьому ФК як СПФМ, що надає платіжні послуги користувачу, протягом трьох робочих днів з дня надходження запиту від посередника з проведення платіжної операції або СПФМ, що надає платіжні послуги отримувачу, зобов'язаний на їх запит надати:

- інформацію про платника/ініціатора: а) фізичну особу (фізичну особу — підприємця) — прізвище, ім'я та (за наявності) по батькові або номер її рахунка, з якого списуються кошти, або унікальний номер платіжної картки, а в разі відсутності рахунка/— унікальний обліковий номер платіжної операції; б) юридичну особу — повне найменування, номер рахунка, з якого списуються кошти, або унікальний номер платіжної картки, а в разі відсутності рахунка— унікальний обліковий номер платіжної операції; в) траст або інше подібне правове утворення — повне найменування, номер рахунка, з якого списуються кошти, а в разі відсутності рахунка — унікальний обліковий номер платіжної операції;

- інформацію про отримувача переказу коштів: а) фізичну особу (фізичну особу —

підприємця) — прізвище, ім'я та (за наявності) по батькові, номер рахунка, на який зараховуються кошти, або унікальний номер платіжної картки, а в разі відсутності рахунка — унікальний обліковий номер платіжної операції; б) юридичну особу — повне найменування, номер рахунка, на який зараховуються кошти, або унікальний номер платіжної картки, а в разі відсутності рахунка — унікальний обліковий номер платіжної операції; в) траст або інше подібне правове утворення — повне найменування, номер рахунка, на який зараховуються кошти, а в разі відсутності рахунка — унікальний обліковий номер платіжної операції.

11.27. ФК забороняється виконувати платіжну операцію у разі відсутності інформації, якою повинна супроводжуватися платіжна операція у випадках, передбачених Законом про ПВК/ФТ.

11.28. ФК, надаючи платіжні послуги отримувачу, здійснює належну перевірку до перерахування переказу на рахунок отримувача шляхом верифікації отримувача в частині необхідних даних, визначених цими правилами, на підставі офіційних документів або інформації, отриманої з офіційних та/або надійних джерел.

11.29. У разі:

11.29.1. ініціювання платіжної операції в межах України на суму, що є меншою за 30 тисяч гривень, за відсутності ознак пов'язаності такої фінансової операції з іншими платіжними операціями, що в сумі перевищують 30 тисяч гривень, ФК може не здійснювати верифікацію платника /ініціатора відповідно до Законодавства, крім випадків, якщо існує підозра, що платіжна операція або сукупність пов'язаних між собою операцій може бути пов'язана з ПВК/ФТ;

11.29.2. виплати коштів за платіжною операцією на суму, що є меншою за 30 тисяч гривень, за відсутності ознак пов'язаності такої платіжної операції з іншими операціями, що в сумі перевищують 30 тисяч гривень, ФК може не здійснювати верифікації отримувача відповідно до Законодавства, крім випадків, якщо існує підозра, що платіжна операція або сукупність пов'язаних між собою операцій може бути пов'язана з ПВК/ФТ;

11.30. Верифікація платника/ (ініціатора/отримувача може не здійснюватися, якщо вказані особи були ідентифіковані та верифіковані раніше у порядку, визначеному статтею 11 Закону про ПВК/ФТ.

11.31. Якщо, надаючи платіжні послуги отримувачу, ФК під час виконання платіжної операції виявлено факт відсутності даних платника/ініціатора/отримувача, або такі дані заповненні з використанням символів, що не допускаються ФК/правилами відповідної ПС, ФК повинна прийняти рішення на основі ризик-орієнтованого підходу, та відповідно до внутрішніх документів ФК з питань ПВК/ФТ, або щодо відмови від виконання такої платіжної операції, або подання запиту на отримання необхідної інформації до чи після здійснення перерахування коштів на рахунок отримувача.

11.32. Пункт дев'ятнадцятий Статті 14 Закону про ПВК/ФТ встановлює виключення з вимог щодо супроводження переказу коштів необхідною інформацією щодо платника/ініціатора/отримувача у наступних випадках:

1) здійснення платіжної операції з метою сплати податків, зборів, платежів, зборів на обов'язкове державне пенсійне та соціальне страхування, штрафних санкцій та пені за порушення законодавства до державного і місцевих бюджетів, Пенсійного фонду, на рахунки органів державної влади, органів місцевого самоврядування або переказу коштів за житлово-комунальні послуги;

2) здійснення платіжної операції, у разі якщо використовуються платіжна картка для оплати товарів чи послуг і номер платіжної картки супроводжує переказ на всьому шляху руху коштів; Якщо платіжна операція ініціюється з використанням платіжної картки може здійснюватися як для оплати товарів чи послуг, так і для переказу коштів з іншою метою (зокрема переказу між фізичними особами), то ФК може застосувати виключення, передбачене абзацом першим цього підпункту 2 Правил, якщо ФК має можливість однозначно визначити, що переказ коштів здійснюється для оплати товарів чи послуг.

3) здійснення платіжної операції на суму, що є меншою ніж 30 тисяч гривень для зарахування на рахунок отримувача виключно з метою оплати вартості товарів, робіт, послуг, погашення заборгованості за кредитом за умови, що ФК, що надає платіжні послуги отримувачу,

може здійснити відстеження через отримувача за допомогою унікального облікового номера платіжної операції платіжної операції та визначити особу, яка уклала договір з отримувачем про поставку товарів, виконання робіт, надання послуг, надання кредиту;

4) та інших випадках визначених пунктом дев'ятнадцятим Статті 14 Закону про ПВК/ФТ

11.33. Під час встановлення ФК ділових відносин з платником/отримувачем як користувачем послуг ФК, на підставі отриманої уповноваженим працівником ПНФП/ФК інформації в результаті здійснення належної перевірки/спрощених заходів належної перевірки/посилених заходів належної перевірки користувача, відповідний працівник ФК із застосуванням ризик-орієнтованого підходу здійснює класифікацію користувача на підставі критеріїв ризику, визначених ФК самостійно у внутрішніх документах ФК з питань ПВК/ФТ, з урахуванням критеріїв ризиків, встановлених Національним банком України (а також з урахуванням типологічних досліджень у сфері запобігання та протидії, підготовлених Державною службою фінансового моніторингу та оприлюднених нею на своєму веб-сайті і результатів національної оцінки ризиків) та встановлює користувачу рівень ризику, що може набувати таких значень: низький, середній, високий і неприйнятно високий відповідно до вимог Закону про ПВК/ФТ, Положення про здійснення установами фінансового моніторингу, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 28.07.2020 №107, та внутрішніх нормативних документів ФК з ПВК/ФТ

12. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ПОСАДОВИХ ОСІБ ЗА ЗДІЙСНЕННЯ ОПЕРАЦІЙ З ПЕРЕКАЗУ КОШТІВ

12.1. Працівники ФК, до посадових обов'язків яких належить безпосередня робота з користувачами по здійсненню операцій з переказу коштів, несуть відповідальність, встановлену їх посадовими інструкціями у відповідності із вимогами трудового законодавства України чи кримінальну відповідальність відповідно до Кримінального кодексу України.

12.2. Працівники ФК, виконуючи свої обов'язки щодо роботи з користувачем при здійсненні операцій з переказу коштів, зобов'язані чітко виконувати обов'язки, що передбачені цими Правилами та узгоджувати свої дії з нормами законодавства України.

12.3. За неналежне виконання своїх обов'язків відповідальні особи ПНП та посадові особи ФК, що приймають участь у здійсненні операцій з переказу коштів, несуть дисциплінарну відповідальність згідно з Кодексом законів України про працю.

13. СИСТЕМА ЗАХИСТУ ІНФОРМАЦІЇ

13.1. Система захисту інформації ФК побудована у відповідності до вимог стандартів PCI DSS та ISO 27000.

13.2. Система складається з архітектурних, апаратних, програмних, процедурних та організаційних компонентів.

13.3. Архітектурою системи передбачається побудова та експлуатація систем з забезпеченням принципу "захист по замовчанню" (security by default). Тож архітектура системи побудована з забезпеченням сегментації мережі, обмеження доступу, моніторингу периметрів мережі.

13.4. Апаратні компоненти містять такі елементи, як NGFW, звичайний FW, сервери, мережеві комутатори та маршрутизатори

13.5. Програмні компоненти містять системи запобігання зламу, антивіруси, системи керування подіями інформаційної безпеки (SIEM), системи протидії втручання (IDS), система виявлення втручання (IDS) як рівня хостів, так і рівня мережі, спостереження за подіями на апаратному та мережевому рівні, а також системи керування журналами подій, шифрування даних та ін.

13.6. Процедурні компоненти:

13.6.1. Передавання даних відбувається тільки між дозволеними серверами в системі, в межах контрольованого периметра.

13.6.2. Політика розмежування прав доступу до інформаційних ресурсів побудовано у відповідності до вимог PCI DSS та ISO 27001

13.7.1. Компанія використовує дані власників карток як частину API банківської обробки для транзакцій. Збережені номери PAN (формат 6x4 і зашифровані (TDE)) використовуються виключно для розслідування у разі компрометації, підозри на шахрайство або невдалої операції. Збережені токени використовуються для автоматичних платежів. Збережена дейтаграма терміналу використовується для нульового балансу або відхилених карток для майбутніх запитів авторизації до 30-денного періоду.

13.7.2. Усі дані власників карток надійно захищені під час введення, зберігання та передачі. Компанія не зберігає жодних конфіденційних даних автентифікації (PIN, CVC2/CVV2 тощо)

13.7.3. Сегментація мережі досягається конфігурацією внутрішніх мережевих брендмауерів, маршрутизатора та комутатора з суворим контролем доступу списки. Є лише одне місце (сервер бази даних), де зберігається CHD (PAN зберігається у форматі 6*4, а також зашифрований (TDE) для бізнес-потреб). Брендмауери (зовнішні та внутрішні) беруть участь у сегментації та захисті CDE. Сервер Syslog бере участь у відстеженні та моніторингу всіх доступів до CDE. FIM бере участь у контролі та моніторингу цілісності файлів або виявленні змін конфігураційних файлів і журналів аудиту системних компонентів CDE. IDS бере участь у моніторингу мережі на наявність зловмисних дій або порушень політики. Антивірус захищає кінцеві точки (сервери та робочі станції). Система, яка використовується для захисту PAN, включаючи постачальника, тип системи/процесу та алгоритми шифрування (якщо застосовно), забезпечує нечитабельність PAN за допомогою наведених нижче методів:

- односторонні хеші на основі сильної криптографії,
- усічення
- надійна криптографія з відповідними процесами та процедурами керування ключами у

відповідності до вимог PCI DSS, що підтверджується наявним сертифікатом PCI DSS.

14. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ

14.1. Ці Правила вступають в силу з моменту їх затвердження керівником ТОВ «ФК «ГЕРЦ»»,

14.2. В Правила може бути внесені зміни, які затверджуються керівником ФК та погоджуються із контролюючим державним органом, відповідно до законодавства України.

14.3. У разі невідповідності будь - якої частини цих Правил чинному законодавству України, у тому числі у зв'язку з прийняттям нових законодавчих актів, ці Правила будуть діяти лише в тій частині, що не суперечить законодавству України.