

Рекомендації Національного банку України щодо складання правил платіжної системи, платіжною організацією якої є резидент

Створювати платіжні системи відповідно до статті 10 Закону України “Про платіжні системи та переказ коштів в Україні” (далі – Закон про платіжні системи) можуть банки та/або небанківські установи-резиденти.

У пункті 9.3 статті 9 Закону про платіжні системи зазначено, що Національний банк України (далі – Національний банк) веде Реєстр платіжних систем, систем розрахунків, учасників цих систем та операторів послуг платіжної інфраструктури (далі – Реєстр).

Реєстрація платіжної системи, учасника платіжної системи та оператора послуг платіжної інфраструктури здійснюється шляхом унесення Національним банком відомостей про них до Реєстру.

Платіжні організації платіжних систем, учасники платіжних систем та оператори послуг платіжної інфраструктури мають право здійснювати діяльність в Україні виключно після їх реєстрації Національним банком.

Унесення відомостей до Реєстру щодо внутрішньодержавної платіжної системи та міжнародної платіжної системи, платіжною організацією якої є резидент, здійснюється Національним банком після узгодження правил цієї платіжної системи.

Порядок узгодження Національним банком правил платіжної системи, платіжною організацією якої є резидент, визначено в розділі II Положення про порядок реєстрації платіжних систем, учасників платіжних систем та операторів послуг платіжної інфраструктури, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 04 лютого 2014 року № 43 (зі змінами) (далі – Положення № 43).

I. Рекомендації щодо оформлення та подання Правил до Національного банку

Платіжні організації платіжних систем можуть подавати Правила до Національного банку у вигляді:

- 1) електронного документа з кваліфікованим електронним підписом уповноваженої особи;
- 2) документа на паперових носіях разом з їх копіями в електронному вигляді.

Правила в паперовому вигляді мають бути прошиті, пронумеровані, підписані уповноваженою особою та не містити виправлень або неточностей.

Копії Правил в електронному вигляді подаються до Національного банку на цифрових носіях інформації [компакт-дисках (CD/DVD) або USB-флешнакопичувачах] чи надсилаються засобами системи електронної пошти Національного банку з урахуванням технічних можливостей цієї системи (за умови

підключення платіжної організації до системи електронної пошти Національного банку).

Копії Правил в електронному вигляді, що подаються до Національного банку відповідно до вимог цього Положення, мають створюватись у вигляді файлів, що містять відскановані з паперових носіїв зображення документів.

Сканування з паперових носіїв зображення документів здійснюється з урахуванням таких вимог:

формат готового файла – pdf;

сканована копія кожного окремого документа зберігається як окремий файл;

файл повинен мати коротку назву латинськими літерами, що відображає зміст та реквізити документа;

документи, що містять більше однієї сторінки, скануються в один файл;

роздільна здатність сканування не нижче ніж 300 dpi.

Рекомендується, щоб Правила мали наскрізну порядкову нумерацію пунктів, пронумеровані глави/розділи (за потреби), а також сторінки.

II. Загальні рекомендації до Правил

У Правилах має бути зазначено найменування платіжної системи, вид платіжної системи (система переказу коштів, карткова платіжна система, система розрахунків за валютні цінності та фінансові інструменти) із зазначенням її ознаки (внутрішньодержавна/міжнародна).

Правила не повинні містити положень, що суперечать законодавству України, зокрема Закону про платіжні системи, нормативно-правовим актам Національного банку, прийнятим на виконання цього Закону.

Правила повинні повною мірою розкрити всі положення, передбачені в пункті 2 розділу II Положення № 43.

У Правилах необхідно використовувати терміни та визначення відповідно до термінів і визначень, наведених у законодавстві України, зокрема Законі про платіжні системи, та нормативно-правових актах Національного банку. У Правилах має використовуватися єдина термінологія (наприклад, у разі введення в Правила терміна “пункт надання фінансових послуг” використовувати саме цей термін, а не терміни “пункти системи”, “пункт”, “каса” та “відділення”) та в повній мірі розкривати суть терміна (наприклад, визначення термінів “платник” та “отримувач” мають бути деталізовані щодо осіб (фізичні та/або юридичні), які є платниками та отримувачами).

Правила повинні містити актуальну інформацію про функціонування платіжної системи. Не рекомендується зазначати в Правилах опис послуг, що в платіжній системі не надаватимуться.

Ш. Рекомендації до положень, що повинні містити Правила (пункт 2 розділу II Положення № 43)

1. Організаційна структура платіжної системи із зазначенням функцій кожного структурного елемента

Рекомендується визначити права, обов'язки та відповідальність кожного зі структурних елементів платіжної системи.

Структурними елементами платіжної системи є:

1) платіжна організація¹. Необхідно зазначити інформацію про юридичну особу, що виконує функції платіжної організації, її найменування, організаційно-правову форму.

Якщо платіжна організація виконуватиме функції учасника платіжної системи, то в Правилах має бути зазначено, що на неї поширюватимуться положення Правил, що стосуються діяльності учасника платіжної системи. Також необхідно врахувати, що платіжна організація може здійснювати переказ коштів у платіжній системі в разі наявності:

для платіжної організації-банку – банківської ліцензії;

для платіжної організації – небанківської установи (небанківської фінансової установи та оператора поштового зв'язку) – ліцензії Національного банку на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків, отриманої відповідно до вимог Положення про порядок видачі ліцензій на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 17 серпня 2017 року № 80 (зі змінами), у разі здійснення валютних операцій (транскордонних переказів) – ліцензії Національного банку на здійснення валютних операцій;

2) розрахунковий банк². Необхідно визначити вимоги платіжної організації до розрахункового банку та, якщо функції розрахункового банку виконуватиме платіжна організація-банк, то зазначити це в Правилах.

У разі наявності більше одного розрахункового банку в платіжній системі необхідно зазначити мету такого залучення;

¹ Платіжна організація – це юридична особа, що визначає правила роботи платіжної системи, а також виконує інші функції щодо забезпечення діяльності платіжної системи та несе відповідальність згідно із Законом про платіжні системи та договором (пункт 1.28 статті 1 Закону про платіжні системи).

² Розрахунковий банк – уповноважений платіжною організацією відповідної платіжної системи банк, що відкриває рахунки учасникам платіжної системи та бере участь у проведенні взаєморозрахунків між ними (пункт 1.34 статті 1 Закону про платіжні системи)

3) оператор послуг платіжної інфраструктури³. Необхідно чітко зазначити власні та/або сторонні процесингові, клірингові центри, що використовуватимуться в платіжній системі.

Якщо в платіжній системі планується користуватися послугами стороннього оператора послуг платіжної інфраструктури і цей оператор уже визначений, то пропонуємо зазначити його повне найменування, торговельну марку/знак для товарів та послуг та назву вебсайта (за наявності).

Необхідно врахувати, що відповідно до статті 9 Закону про платіжні системи оператори послуг платіжної інфраструктури мають право здійснювати діяльність в Україні виключно після їх реєстрації шляхом унесення відомостей про них до Реєстру;

4) учасники платіжної системи. Потрібно зазначити, хто може бути учасником платіжної системи. Необхідно врахувати, що учасниками платіжної системи можуть бути: банк, що має банківську ліцензію Національного банку, небанківська фінансова установа, що має ліцензію Національного банку на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків (стаття 10 Закону про платіжні системи), а також оператори поштового зв'язку за умови отримання ліцензії Національного банку на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків.

У разі здійснення переказу коштів в іноземній валюті в Правилах необхідно передбачити наявність в учасника міжнародної платіжної системи:

банку, що надає банківські та інші фінансові послуги, якщо вони є валютними операціями, – банківської ліцензії;

небанківської фінансової установи, оператора поштового зв'язку – ліцензії Національного банку на здійснення валютних операцій.

Під час складання Правил необхідно врахувати, що законодавством України в частині приймання готівки в гривнях для подальшого її переказу право залучати комерційних агентів надано виключно банкам (стаття 47 Закону України “Про банки і банківську діяльність”).

Готівка в гривнях, прийнята агентами банків та учасниками платіжних систем – небанківськими фінансовими установами/операторами поштового зв'язку для подальшого переказу, має зараховуватися на окремий поточний рахунок/рахунки в банку. Комерційні агенти банку перераховують кошти з окремого поточного рахунку виключно банку, з яким укладено агентський договір [постанова Правління Національного банку України від 12 лютого 2013 року № 42 “Про врегулювання питань щодо приймання готівки для подальшого її переказу” (зі змінами)]. Також

³ Оператор послуг платіжної інфраструктури – клірингова установа, процесингова установа та інші особи, уповноважені надавати окремі види послуг у платіжній системі або здійснювати операційні, інформаційні та інші технологічні функції щодо переказу коштів (пункт 1.20¹ статті 1 Закону про платіжні системи)

необхідно врахувати вимоги, викладені у статті 295 Господарського кодексу України та статтях 24, 32 Закону про платіжні системи, у частині залучення агентів.

2. Умови участі в платіжній системі, а також порядок вступу та виходу із цієї системи

У Правилах має бути описаний порядок вступу/виходу до/з платіжної системи та загальні критерії, яким має відповідати учасник. У критеріях участі в платіжній системі можуть бути передбачені вимоги до учасників платіжної системи в частині їх фінансового стану, технологічних можливостей та інші вимоги, що можуть впливати на безперервне функціонування платіжної системи.

Необхідно врахувати, що нерезиденти для участі в міжнародній платіжній системі, платіжною організацією якої є резидент, повинні мати документ (ліцензію, дозвіл тощо), виданий відповідно до законодавства країни, у якій зареєстрований учасник, на підставі якого учасник має право здійснювати діяльність у сфері міжнародних переказів коштів.

Порядок вступу/виходу до/з платіжної системи, зокрема може включати:

порядок дій, які необхідно здійснити для вступу/виходу до/з платіжної системи;

перелік документів, які необхідно подати платіжній організації для вступу/виходу до/з платіжної системи.

Порядок виходу з платіжної системи має включати:

опис порядку виходу учасника з платіжної системи за власною ініціативою, а також за ініціативою платіжної організації через порушення учасником правил платіжної системи або якщо учасник більше не відповідає встановленим критеріям участі з наведенням виключного переліку підстав для прийняття такого рішення;

порядок завершення операцій та здійснення заключних взаєморозрахунків у разі неможливості виконання учасником своїх функцій у платіжній системі (зокрема для небанківських установ – зупинення/відкликання ліцензії Національного банку на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунку).

Також рекомендуємо передбачити в Правилах положення про відповідальність учасників, користувачів платіжної системи, що беруть участь у проведенні операцій з переказу коштів з урахуванням вимог, установлених у розділі VII Закону про платіжні системи.

У разі залучення учасником платіжної системи комерційних агентів для здійснення переказу коштів у Правилах необхідно:

врахувати, що здійснювати валютні операції можуть комерційні агенти, які мають на це право відповідно до валютного законодавства України;

передбачити відповідальність учасника платіжної системи, що залучає комерційного агента, за операції, що здійснюються цим комерційним агентом.

3. Система управління в платіжній системі ризиками, визначених у нормативно-правових актах Національного банку з питань нагляду (оверсайта) платіжних систем

Правила платіжної системи мають містити положення про систему управління в платіжній системі ризиками, визначених в нормативно-правових актах Національного банку з питань нагляду (оверсайта) платіжних систем, що включатиме:

заходи для забезпечення безперервності діяльності платіжної системи, передбачені в нормативно-правових актах Національного банку з питань нагляду (оверсайта) платіжних систем;

порядок урегулювання неплатоспроможності й інших випадків нездатності виконання учасниками платіжної системи своїх зобов'язань, уключаючи порядок створення та використання страхового фонду (за його наявності).

Під системою управління ризиками в платіжній системі необхідно розуміти комплекс заходів, спрямований на забезпечення безперервної діяльності платіжної системи. Рекомендується визначити перелік ризиків, притаманних платіжній системі, та систему управління ними, а також дотримуватися Методичних рекомендацій з управління ризиками в платіжних системах.

Під час складання Правил необхідно врахувати вимоги щодо безперервності діяльності платіжних систем, зазначені в Положенні про нагляд (оверсайт) платіжних систем та систем розрахунків в Україні, затвердженому постановою Правління Національного банку України від 28 листопада 2014 року № 755 (зі змінами).

Рекомендуємо в Правилах в описі порядку створення/використання страхового фонду зазначити інформацію щодо установи, у якій зберігаються кошти страхового фонду (розрахунковий банк або інша установа).

4. Види послуг із переказу коштів, що надаватимуться в платіжній системі, із зазначенням ініціаторів та отримувачів переказу коштів (юридичні особи, фізичні особи та фізичні особи-підприємці), валюти переказу (національна, іноземна), способу ініціювання та виплати переказу (готівковий/безготівковий)

Необхідно визначити фактичний перелік послуг, що надаватимуться в платіжній системі із зазначенням ініціаторів та отримувачів переказу коштів (юридичні особи, фізичні особи та фізичні особи-підприємці), валюти переказу

(національна, іноземна), способу ініціювання та виплати переказу (готівковий/безготівковий) за кожним видом послуг.

Для правил міжнародних платіжних систем рекомендується зазначити, що транскордонний переказ коштів здійснюється за неторговельними поточними операціями та не пов'язаний з підприємницькою та інвестиційною діяльністю.

У разі здійснення переказу коштів з/на поточні рахунки, відкриті в банках України, Правила мають містити норму щодо дотримання банками – учасниками платіжної системи режимів використання рахунків клієнтів, визначених нормативно-правовими актами Національного банку.

5. Порядок ініціювання та здійснення переказу і взаєморозрахунків за цим переказом у платіжній системі

У Правилах необхідно визначити порядок ініціювання та здійснення переказу і взаєморозрахунків за цим переказом у платіжній системі, уключаючи:

1) перелік платіжних інструментів, за допомогою яких здійснюється ініціювання переказу коштів, документів, що підтверджують ініціювання переказу коштів, та документів, на підставі яких здійснюється виплата переказу.

Потрібно навести перелік:

- платіжних інструментів, за допомогою яких здійснюється ініціювання переказу коштів. Відповідно до статті 1 Закону про платіжні системи до платіжних інструментів належать:

документ на переказ – електронний або паперовий документ, що використовується суб'єктами переказу, їх клієнтами, кліринговими, еквайринговими установами або іншими установами – учасниками платіжної системи для передавання доручень на переказ коштів. До документів на переказ належать розрахункові документи, документи на переказ готівки, міжбанківські розрахункові документи, клірингові вимоги;

електронний платіжний засіб – платіжний інструмент, який надає його держателю можливість за допомогою платіжного пристрою отримати інформацію про належні держателю кошти та ініціювати їх переказ. Різновидами електронних платіжних засобів є платіжна картка та мобільний платіжний інструмент;

- документів, що підтверджують ініціювання переказу коштів та документів, на підставі яких здійснюється виплата переказу.

У Правилах необхідно чітко зазначити, який документ видається клієнту на підтвердження операцій з ініціювання та виплати суми переказу.

У разі здійснення в платіжній системі операцій з ініціювання та виплати готівкою в Правилах необхідно:

- урахувати вимоги Інструкції про ведення касових операцій банками в Україні, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 25 вересня 2018 року № 103 (зі змінами) (далі – Інструкція № 103), щодо:

оформлення операцій з приймання та видачі готівки (розділ IV Інструкції № 103);

обов'язку фіксувати в протоколі САБ або реєстрі у формі, що не допускає зміни його змісту, усі операції з приймання платежів готівкою за рахунками на сплату платежів (квартплата та комунальні послуги, телефонний зв'язок, телебачення, електроенергія, газ, інтернет, охорона), які формуються юридичною особою – отримувачем платежів, якщо правилами передбачені такі операції (пункт 114 Інструкції №103);

- урахувати вимоги, зазначені в додатку 5 до Положення про форму та зміст розрахункових документів/електронних розрахункових документів, затвердженого наказом Міністерства фінансів України від 21 січня 2016 року № 13 (зі змінами), у частині застосування фіскального касового чека за приймання та переказ готівкових коштів через програмно-технічні комплекси самообслуговування;

- відобразити обов'язки учасників платіжної системи, банків та їх комерційних агентів, визначені в пунктах 24.4, 24.5, 24.7 статті 24 Закону про платіжні системи.

У разі здійснення в платіжній системі операцій переказу коштів з використанням електронних платіжних засобів у Правилах необхідно:

- урахувати вимоги розділу VI Інструкції № 103 та Положення про порядок емісії електронних платіжних засобів і здійснення операцій з їх використанням, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 05 листопада 2014 року № 705 (зі змінами), щодо оформлення відповідної квитанції;

- передбачити порядок повернення коштів ініціатору переказу, у тому числі альтернативний спосіб їх повернення, у разі неможливості повернути кошти в той спосіб, у який було здійснено переказ;

- указати яким чином здійснюватиметься еквайринг операцій з використанням електронних платіжних засобів (еквайринг здійснюватиметься платіжною організацією/учасниками платіжної системи, які є еквайрами відповідних карткових платіжних систем, чи залученим на підставі договору еквайром).

У разі здійснення в платіжній системі операцій переказу коштів з використанням розрахункових документів у Правилах необхідно:

- урахувати, що розрахунковий документ на переказ коштів має містити обов'язкові реквізити, які визначені в Інструкції про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті, затвердженій постановою Правління Національного банку України від 21 січня 2004 року № 22 (зі змінами);

- передбачити порядок відкликання розрахункових документів з урахуванням вимог, зазначених у статті 23 Закону про платіжні системи;

2) опис руху інформаційних повідомлень і руху коштів із часу ініціювання переказу до завершення взаєморозрахунків за цим переказом у платіжній системі (уключаючи схематичне зображення) та визначення моменту, після якого переказ коштів не може бути скасований ні учасником платіжної системи, ні третьою стороною (момент невідкличності).

Необхідно навести зображення схеми руху інформаційних повідомлень та руху коштів із часу ініціювання переказу до його завершення в платіжній системі, а також навести опис кожної ланки цієї схеми. Рекомендується рух коштів та інформаційних повідомлень відображати різними позначками. Кожне умовне позначення руху коштів/інформаційних потоків на схемі пронумерувати. В описі до схеми навести посилання на номери потоків.

Під час опису необхідно врахувати наявність декількох розрахункових банків у разі їх залучення до роботи в платіжній системі.

Правила повинні визначати момент, після якого переказ коштів не може бути скасований ні учасником платіжної системи, ні третьою стороною (цей момент визначається платіжною організацією самостійно);

3) порядок проведення взаєморозрахунків.

У Правилах рекомендується описати порядок відкриття рахунків у розрахунковому банку учасникам платіжної системи та проведення взаєморозрахунків між ними, а також часові періоди, протягом яких проводяться взаєморозрахунки в платіжній системі. Під час опису необхідно врахувати наявність декількох розрахункових банків у разі їх залучення до роботи в платіжній системі.

Порядок ініціювання та здійснення переказу і взаєморозрахунків за цим переказом у міжнародній платіжній системі додатково має містити опис механізму забезпечення виконання вимог валютного законодавства України, зокрема в частині:

- здійснення переказів та порядку їх виплати, включаючи інформацію щодо порядку встановлення курсу валют під час виплат переказів;

- розрахунків (клірингу) з учасниками платіжної системи-нерезидентами, які здійснюватимуться в іноземній валюті;

- сплати комісійної винагороди як користувачами, так й учасниками платіжних систем. Необхідно врахувати, що на території України комісійна винагорода сплачується виключно в гривнях.

У правилах міжнародних платіжних систем під час опису видів послуг з переказу коштів порядок ініціювання та здійснення переказу рекомендується розмежовувати на транскордонні та внутрішньодержавні перекази, готівкові та

безготівкові перекази, перекази, здійсненні через пункти надання фінансових послуг, та перекази, здійснені через дистанційні канали самообслуговування.

У разі здійснення в платіжній системі переказу коштів за участю іншої платіжної системи в Правилах необхідно описати:

- умови, за яких здійснюється спільна діяльність щодо переказу коштів;
- загальну схему здійснення переказу (разом з її схематичним зображенням), що включає рух інформаційних повідомлень та рух коштів із моменту ініціювання переказу в одній платіжній системі та його завершення в іншій платіжній системі (уключаючи момент невідкличності переказу в кожній із платіжних систем);

- опис системи захисту інформації під час обміну інформаційними повідомленнями від однієї платіжної системи до іншої/інших, уключаючи технологію обміну, порядок доступу, формування/перевірки електронних підписів, шифрувань (пункт 12 Рекомендацій для підготовки документів платіжної системи, платіжною організацією якої є резидент, що подаються до Національного банку, у частині захисту інформації https://bank.gov.ua/admin_uploads/article/Rekomendacii_dlya_PS-rezident.pdf);

- порядок проведення розрахунків між платіжними організаціями;
- забезпечення супроводження переказу коштів інформацією про ініціатора та отримувача на всіх етапах здійснення переказу коштів.

У разі здійснення в платіжній системі переказу коштів з використанням електронних грошей в Правилах необхідно зазначити особу, яка є емітентом електронних грошей, та назву електронних грошей, що використовуються для ініціювання переказу коштів.

6. Порядок застосування дати валютування (у разі її використання)

Датою валютування є зазначена платником у розрахунковому документі або в документі на переказ готівки дата, починаючи з якої кошти, переказані платником отримувачу, переходять у власність отримувача. До настання дати валютування сума переказу обліковується в обслуговуючому(ій) отримувача банку або в установі – учасниці платіжної системи. У разі використання в платіжній системі дати валютування Правила необхідно доповнити порядком її застосування.

Якщо дата валютування в платіжній системі не використовуватиметься, то про це має бути зазначено в Правилах.

7. Строки проведення переказу коштів

Строки проведення переказу визначені у статті 8 Закону про платіжні системи. Строки проведення переказу за допомогою платіжних інструментів, крім

установлених у пунктах 8.1–8.4 статті 8 Закону, визначаються в правилах платіжної системи та в договорах, що укладаються між учасниками та користувачами платіжної системи. Строк виконання міжбанківського переказу, що здійснюється на підставі клірингових вимог, не може перевищувати строк, установлений у пункті 8.4 статті 8.

Учасники платіжної системи мають забезпечити пересилання паперових документів на переказ у межах України у строк до семи робочих днів, а в межах однієї області – до трьох робочих днів.

Правила повинні містити чіткі строки проведення переказу коштів у платіжній системі.

8. Порядок відкликання розрахункових документів (у разі надання послуг із застосуванням розрахункових документів)

Під час опису порядку відкликання розрахункових документів необхідно враховувати вимоги, зазначені у статті 23 Закону про платіжні системи.

9. Порядок проведення моніторингу з метою ідентифікації помилкових/неналежних переказів, суб'єктів цих переказів (для карткових платіжних систем)

Відповідно до статті 40¹ Закону про платіжні системи вимога щодо здійснення моніторингу з метою ідентифікації помилкових та неналежних переказів, суб'єктів помилкових та неналежних переказів та вжиття заходів із запобігання або припинення зазначених переказів установлена для карткових платіжних систем, у яких послуги надаються з використанням електронних платіжних засобів.

У цьому разі Правила повинні містити порядок здійснення та параметри такого моніторингу.

10. Вимога до учасників платіжної системи повідомляти один одного про помилкові/неналежні перекази, суб'єктів цих переказів

У Правилах має бути передбачена вимога до учасників платіжної системи з метою належної ідентифікації суб'єктів помилкових та неналежних переказів та вжиття заходів щодо запобігання або припинення зазначених переказів повідомляти один одного про таких суб'єктів та перекази.

11. Система захисту інформації

Система захисту інформації в платіжній системі має бути описана в Правилах з дотриманням Рекомендацій для підготовки документів платіжної системи, платіжною організацією якої є резидент, що подаються до Національного банку, у частині захисту інформації, https://bank.gov.ua/admin_uploads/article/Rekomendacii_dlya_PS-rezident.pdf

12. Порядок проведення реконсиляції

У Правилах рекомендовано визначити порядок проведення реконсиляції, що є процедурою контролю, яка полягає в ідентифікації та перевірці виконання кожного переказу за допомогою щонайменше трьох показників.

13. Порядок вирішення спорів учасників між собою і між учасниками та користувачами, пов'язаних із функціонуванням платіжної системи

Правила повинні містити порядок вирішення спорів між користувачами та учасниками платіжної системи, учасниками між собою, між платіжною організацією та учасниками платіжної системи.

14. Перелік законодавчих актів України та документів міжнародних організацій, які необхідно використовувати під час розроблення правил платіжної системи, платіжною організацією якої є резидент, наведено в додатку до цих Рекомендацій.

Додаток
до Рекомендацій Національного банку
України щодо складання правил
платіжної системи, платіжною
організацією якої є резидент
(пункт 14 розділу III)

Перелік законодавчих актів України та документів міжнародних організацій, які необхідно використовувати під час розроблення правил платіжної системи, платіжною організацією якої є резидент.

I. Законодавчі акти України:

Закон України “Про платіжні системи та переказ коштів в Україні”;

Закон України “Про банки і банківську діяльність”;

Закон України “Про інформацію”;

Закон України “Про захист інформації в інформаційно- телекомунікаційних системах”;

Закон України “Про електронні документи та електронний документообіг”;

Закон України “Про електронні довірчі послуги ”;

Закон України “Про захист персональних даних”;

Закон України “Про застосування реєстраторів розрахункових операцій у сфері торгівлі, громадського харчування та послуг”;

Закон України “Про валюту і валютні операції”.

II. Нормативно-правові акти:

Положення про порядок видачі небанківським фінансовим установам, операторам поштового зв'язку ліцензій на здійснення валютних операцій, затверджене постановою Правління Національного банку України від 09 серпня 2002 року № 297 (зі змінами);

Інструкція про порядок відкриття і закриття рахунків клієнтів банків та кореспондентських рахунків банків – резидентів і нерезидентів, затверджена постановою Правління Національного банку України від 12 листопада 2003 року №492 (зі змінами);

Інструкція про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті, затверджена постановою Правління Національного банку України від 21 січня 2004 року № 22 (зі змінами);

Правила з технічного захисту інформації для приміщень банків, у яких обробляються електронні банківські документи, затверджені постановою Правління Національного банку України від 04 липня 2007 року № 243 (зі змінами);

Положення про порядок розроблення, виробництва та експлуатації засобів криптографічного захисту інформації, затверджене наказом Адміністрації

Державної служби спеціального зв'язку та захисту інформації України від 20 липня 2007 року № 141;

Постанова Правління Національного банку України від 12 лютого 2013 року № 42 “Про врегулювання питань щодо приймання готівки для подальшого її переказу” (зі змінами);

Положення про порядок реєстрації платіжних систем, учасників платіжних систем та операторів послуг платіжної інфраструктури, затверджене постановою Правління Національного банку України від 04 лютого 2014 року № 43 (зі змінами);

Положення про порядок емісії електронних платіжних засобів і здійснення операцій з їх використанням, затверджене постановою Правління Національного банку України від 05 листопада 2014 року № 705 (зі змінами);

Положення про нагляд (оверсайт) платіжних систем та систем розрахунків в Україні, затверджене постановою Правління Національного банку України від 28 листопада 2014 року № 755 (зі змінами);

Положення про форму та зміст розрахункових документів/електронних розрахункових документів, затверджене наказом Міністерства фінансів України від 21 січня 2016 року № 13 (зі змінами);

Положення про порядок видачі ліцензії на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків, затверджене постановою Правління Національного банку України від 17 серпня 2017 року № 80 (зі змінами);

Положення про організацію бухгалтерського обліку, бухгалтерського контролю під час здійснення операційної діяльності в банках України, затверджене постановою Правління Національного банку України від 04 липня 2018 року № 75;

Положення про порядок формування, зберігання та знищення відокремлених електронних даних, отриманих за результатами роботи інформаційних систем у Національному банку України і банках України, затверджене постановою Правління Національного банку України від 14 вересня 2018 року № 99;

Інструкція про ведення касових операцій банками в Україні, затверджена постановою Правління Національного банку України від 25 вересня 2018 року №103 (зі змінами);

Правила застосування переліку документів, що утворюються в діяльності Національного банку України та банків України, затверджені постановою Правління Національного банку України від 27 листопада 2018 року №130;

Положення про здійснення операцій із валютними цінностями, затверджене постановою Правління Національного банку України від 02 січня 2019 року № 2 (зі змінами);

Положення про заходи захисту та визначення порядку здійснення окремих операцій в іноземній валюті, затверджене постановою Правління Національного банку України від 02 січня 2019 року № 5 (зі змінами).