

Витяг з Правил міжнародної платіжної системи PayHub, затверджені Правлінням АТ “ПУМБ” (протокол №1103 від 07.04.2026)

Розділ III. Функції, права та обов’язки суб’єктів платіжної системи

3.1. Оператор забезпечує функціонування PayHub відповідно до Правил з дотриманням умов схеми виконання платіжних операцій та вимог законодавства. Оператор здійснює управління PayHub, контролює діяльність суб’єктів PayHub (крім Користувачів) та несе відповідальність за діяльність PayHub відповідно до Правил та вимог законодавства.

3.2. Для забезпечення належного надання платіжних послуг Учасниками Оператор виконує наступні функції:

3.2.1. визначає, формує, вносить зміни та забезпечує вдосконалення Правил/Процедурних документів PayHub, здійснює нагляд за їх дотриманням та виконанням усіма Учасниками;

3.2.2. визначає вимоги та правила до побудови, організації, роботи системи захисту інформації в PayHub, компонентів та складових PayHub, забезпечує генерацію, зберігання та поширення системної ключової інформації, здійснює поточний та періодичний нагляд та контроль за організацією, станом та роботою систем захисту інформації;

3.2.3. визначає принципи та структуру побудови PayHub, технічні вимоги до її компонентів і забезпечує їх розробку, випробування, впровадження, розвиток та моніторинг її роботи; забезпечує надійне функціонування та обслуговування PayHub та порядок використання телекомунікаційних каналів зв’язку;

3.2.4. визначає перелік тарифів та Комісійних винагород у PayHub в цілому, порядок їх розрахунку та розподілу;

3.2.5. визначає та встановлює курси перерахунку іноземних валют у PayHub; процес формування курсу перерахунку валют у МПС PayHub наведено в розділі 9.5;

3.2.6. визначає порядок здійснення платіжних операцій Учасниками PayHub відповідно до норм чинного законодавства;

3.2.7. визначає правила організації безпеки у PayHub, забезпечує їх виконання на рівні Оператора і забезпечує нагляд за їх виконанням;

3.2.8. надає Учасникам PayHub вільний доступ до інформації про діяльність PayHub;

3.2.9. здійснює адміністративне керування PayHub;

3.2.10. визначає порядок, засоби врегулювання, забезпечує розгляд, сприяє врегулюванню конфліктних ситуацій і вирішення спірних питань, згідно з чинним законодавством України, умовами укладених договорів та порядком, визначеним Оператором;

3.2.11. приймає рішення щодо можливості участі у PayHub юридичних осіб у якості Учасників і забезпечує укладання та узгодження відповідних договорів;

3.2.11.1. надає Прямим Учасникам право залучати Непрямих учасників до надання послуг з переказу. Надає дозволи Непрямим Учасникам на діяльність в PayHub.

3.2.12. представляє PayHub у зовнішніх відносинах;

3.2.13. визначає перелік ризиків та методи управління ризиками в PayHub;

3.2.14. визначає види обмежень, а також встановлює системні обмеження щодо здійснення платіжних операцій у PayHub, забезпечує їх дотримання Учасниками PayHub;

3.2.15. приймає рішення щодо припинення, обмеження або зупинення діяльності Учасника у PayHub;

3.2.16. здійснює контроль за дотриманням Учасниками PayHub вимог цих Правил шляхом:

надсилання запитів щодо надання оновлених внутрішніх документів стосовно роботи в PayHub (у разі зміни цих Правил);

надсилання запитів щодо отримання інформації з питань діяльності Учасників PayHub, періодичної перевірки (не рідше термінів, що передбачені законодавством) діяльності Учасників PayHub щодо виконання вимог цих Правил та законодавства України, законодавства з питань фінансового моніторингу та валютного нагляду;

надсилання запитів щодо надання пояснень Учасником PayHub стосовно виявлених Оператором порушень;

надсилання запитів щодо отримання інформації, яка необхідна Оператору для здійснення контролю за дотриманням Учасниками вимог цих Правил.

Якщо Оператором платіжної системи виявлені порушення за результатами розгляду письмових пояснень та/або документів Учасника, Оператор платіжної системи має право вимагати від Учасників усунення порушень положень цих Правил та законодавства України з питань діяльності Учасника у PayHub, а також застосовувати до них один або декілька наступних заходів впливу:

проведення переговорів із Учасниками PayHub стосовно необхідності приведення їх діяльності у відповідність із встановленими вимогами законодавства та Правилами;

письмове застереження щодо усунення порушень;

обмеження, зупинення чи припинення Учасниками надання окремих видів послуг у PayHub;

розірвання договору про участь у PayHub;

виключення Учасника із PayHub. При цьому, Оператор повідомляє Національному банку України про розірвання договору про участь у PayHub із відповідним Учасником PayHub у порядку та у строки, що встановлені законодавством України.

За порушення цих Правил Учасник PayHub несе відповідальність, що передбачена чинним законодавством України, відповідним договором про участь у PayHub та цими Правилами.

3.2.17 розробляє та затверджує схеми виконання платіжних операцій, здійснює контроль та відповідає за дотримання Учасниками платіжної системи вимог щодо здійснення платіжних операцій з використанням затвердженої схеми.

3.2.18. забезпечує конфіденційність інформації відповідно до цих Правил та укладених договорів з Учасниками PayHub;

3.2.19. забезпечує згідно з цими Правилами і відповідно до умов укладених договорів безперервне та якісне інформаційне обслуговування Учасників PayHub;

3.2.20. надає консультативну допомогу в нестандартних ситуаціях відповідно до умов укладених договорів;

3.2.21. доводить інформацію, отриману від Національного банку України, що стосується надання послуг Учасниками PayHub, Розрахункового банку, до їх відома для використання в роботі;

3.2.22. негайно повідомляє інших надавачів платіжних послуг про суб'єктів помилкових, неналежних платіжних операцій в обсязі, встановленому Правилами або договором між надавачами платіжних послуг;

3.2.23. надає Учасникам роз'яснення стосовно їх участі в PayHub, пов'язаних із цим ризиків та проводить консультації:

- з новими Учасниками PayHub - перед початком надання ними послуг у платіжній системі;
- з діючими Учасниками PayHub - не менше одного разу на рік.

3.2.24. забезпечує реєстрацію Учасника у Процесинговому центрі з моменту отримання від НБУ повідомлення про внесення відомостей про цього Учасника до Реєстру;

3.2.25. забезпечує впродовж 5-ти років зберігання інформації про кожну операцію з переказу коштів у системі обліку Оператора з можливістю відновлення даних про дату, годину, хвилину та секунду операції, ініціатора (Користувача-Платника) та Отримувача (Користувача-Отримувача) переказу, місця ініціювання (ідентифікатору ПНФП/ Каналу обслуговування/ Центр обслуговування/Платіжного пристрою та ідентифікатору Учасника-Відправника) та місця отримання/зарахування (ідентифікатору ПНФП / Каналу обслуговування/ Центр обслуговування/Платіжного пристрою та ідентифікатору Учасника-Отримувача), суми та валюти переказу, форми ініціювання та зарахування переказу;

3.2.26. оприлюднює на Вебсайті Оператора актуальну інформацію щодо діяльності PayHub в обсязі, визначеному законодавством, а також дані про місця розташування ПНФП, які зареєстровані в PayHub, та дані щодо номера контактного телефону, поштової адреси та адреси корпоративної електронної поштової скриньки;

3.2.27. розміщує на офіційному вебсайті Оператора або іншим шляхом доводить інструктивно-інформаційні матеріали, необхідні Учасникам для роботи у PayHub, а також інформацію, отриману від Національного банку України;

3.2.28. інформує Учасників про заплановані зміни в роботі МПС у разі, якщо такі зміни спричиняють необхідність зупинення/переналаштування ПАК Процесингового Центру або їх ПАК;

3.2.29. інформує суб'єктів PayHub про необхідність ознайомитись зі змінами до Правил, а також з обов'язковими для виконання Процедурними документами PayHub (їх проектами), про зміну найменування PayHub, місцезнаходження Оператора та банківських реквізитів завчасно, таким чином, щоб зазначені зміни не спричинили невиконання суб'єктами PayHub своїх зобов'язань перед Оператором або іншими суб'єктами PayHub;

3.2.30. забезпечує збереження та нерозголошення інформації, що може загрожувати безпеці, безперервності діяльності та цілісності PayHub, та інформації, що містить комерційну таємницю та/або конфіденційну інформацію про суб'єктів PayHub, як під час дії договорів з ними, так і після їх припинення, крім випадків, прямо передбачених чинним законодавством України;

3.2.31. не рідше термінів, що передбачені законодавством, здійснює контроль за діяльністю Учасників щодо діяльності в PayHub (дотримання Правил, Учасниками виконання схем платіжних операцій та ін. контролі, передбачені чинним законодавством) та фіксує результати контролю в Журналі реєстрації результатів контролю;

3.2.32. виявляє внутрішні та зовнішні загрози, що можуть спричинити виникнення ризиків у PayHub, та їх джерела. Здійснює кількісну оцінку, моніторинг, управління та контроль за ризиками. Встановлює допустимі межі ризиків в PayHub. Вживає заходів щодо мінімізації та усунення наслідків впливу ризиків, що виникають у PayHub;

3.2.33. надає Учасникам, Розрахунковому банку, інформацію, необхідну для забезпечення безперервності діяльності та управління ризиками в PayHub;

3.2.34. після виникнення істотного порушення безперервності діяльності Оператор документально фіксує дату та час, тривалість і причини порушень, види послуг, на безперервність яких вплинуло порушення, заходи, ужиті для відновлення діяльності та шляхи вдосконалення механізмів забезпечення безперервності діяльності платіжної системи та надає цю інформацію Національному банку України у порядку та строки, встановлені законодавством України;

3.2.35. здійснює реєстрацію звернень Користувачів з питань переказу коштів, включаючи звернення щодо помилкових та неналежних переказів, шляхом унесення відомостей до Журналу реєстрації звернень Користувачів;

3.2.36. забезпечує своєчасні остаточні розрахунки між Прямими Учасниками;

3.2.37. забезпечує відповідні організаційні та технічні заходи задля підтримання безперервності діяльності;

3.2.38. реєструє звернення Учасників з питань надання роз'яснень щодо правил і процедур діяльності PayHub, умов участі, надання пропозицій, запитань і зауважень від Учасників, іншої інформації щодо діяльності PayHub, шляхом унесення відомостей до журналу реєстрації звернень учасників платіжної системи, який ведеться в електронній довільній формі із забезпеченням цілісності, конфіденційності та доступності інформації, що міститься в ньому;

3.2.39. забезпечує облік здійснених за допомогою PayHub фінансових платіжних операцій у відповідності із чинним законодавством та затвердженою обліковою політикою та подає до Національного банку України звітність про здійснення діяльності в платіжній системі та про проведені платіжні операції в порядку та строки, встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України.

3.2.40. Оператор зобов'язаний завчасно інформувати Учасників та Користувачів про заплановані регламентні (профілактичні, технічні) роботи, що можуть вплинути на доступність або функціонування сервісів МПС:

- документально зафіксувати інформацію про проведення регламентних робіт - дату і їх тривалість у годинах, види послуг, на безперервність надання яких вплине проведення регламентних робіт;

- завчасно інформувати Учасників та Користувачів про заплановані регламентні (профілактичні, технічні) роботи шляхом:

А) розмістити інформацію на офіційній Вебсторінці PayHub, не пізніше ніж за 48 годин до початку таких робіт, за винятком аварійних випадків;

Б) повідомити Учасників про проведення регламентних робіт шляхом надсилання листа на погоджені договором адреси електронної пошти;

- у разі проведення позапланових (аварійних) робіт, Оператор розміщує відповідне повідомлення на офіційній Вебсторінці PayHub невідкладно після виявлення необхідності проведення таких робіт та повідомляє Учасників про проведення регламентних робіт шляхом надсилання листа на погоджені договором адреси електронної пошти.

Повідомлення повинно містити:

- дату та час початку робіт;
- орієнтовну тривалість;
- опис можливих впливів на роботу системи МПС;
- контактну інформацію для звернень (у разі потреби).

Учасник зобов'язаний самостійно відстежувати інформацію про заплановані або аварійні регламентні (технічні, профілактичні) роботи, яка публікується Оператором на офіційній Вебсторінці PayHub.

Учасник повинен вживати відповідних заходів для підготовки до періодів обмеження доступу до сервісів PayHub, що можуть виникати під час проведення таких робіт.

У разі невиконання цього обов'язку Оператор не несе відповідальності за можливі перебої або наслідки, що виникли через несвоєчасне ознайомлення з повідомленням.

3.2.41. Оператор зобов'язаний забезпечити:

- фіксацію звернень Користувачів про шахрайство;
- створити унікальний номер звернення;
- заблокувати чи повернути переказ в системі, якщо він ще не виплачений Отримувачу;
- розглянути запит Користувача в строк від 3 до 45 днів, в залежності від складності запиту та прикласти максимум зусиль для повернення коштів Користувачу;
- Надати зворотній зв'язок шляхом направлення листа електронною поштою, SMS чи телефонним дзвінком, чи іншим шляхом, що погоджено з Користувачем.

3.3. Оператор має право:

3.3.1. здійснювати поточне, загальне та операційне управління та моніторинг всіх компонентів комплексу програмно-апаратних засобів роботи PayHub та її складових;

3.3.2. встановлювати перелік тарифів та Комісійних винагород у PayHub в цілому, порядок їх розрахунку та розподілу;

3.3.3. приймати рішення щодо припинення, обмеження або зупинення діяльності Учасника в PayHub;

Якщо Оператором виявлені порушення за результатами розгляду письмових пояснень та/або документів Учасника, Оператор має право вимагати від Учасників усунення

порушень положень Правил та законодавства України з питань діяльності Учасника в РауHub, а також застосовувати до них один або декілька наступних заходів впливу:

- проведення переговорів із Учасниками стосовно необхідності приведення їх діяльності у відповідність із встановленими вимогами законодавства та цими Правилами;
- письмове застереження щодо усунення порушень;
- обмеження, зупинення чи припинення Учасниками надання окремих видів послуг в РауHub;
- розірвання договору про участь в РауHub;
- виключення Учасника із РауHub. При цьому, Оператор повідомляє Національному банку України про розірвання договору про участь у РауHub із відповідним Учасником у порядку та у строки, що встановлені чинним законодавством України.

За порушення цих Правил Учасник РауHub несе відповідальність, що передбачена чинним законодавством України, відповідним договором про участь в РауHub та цими Правилами;

3.3.4. виконувати функції Учасника РауHub;

3.3.5. вносити зміни та доповнення до Правил РауHub, викладати Правила у новій редакції.

3.3.6. шляхом одностороннього правочину припиняти / призупиняти / обмежувати діяльність у РауHub її Учасників, припиняти дію наданого права щодо виконання відповідних функцій Учасниками (надання певних послуг з переказу) у разі порушення ними умов Правил, Процедурних документів РауHub та умов договорів, укладених з Оператором та Розрахунковим банком;

3.3.7. встановлювати перелік відомостей, які становлять конфіденційну інформацію та комерційну таємницю РауHub;

3.3.8. приймати рішення в порядку, передбаченому цими Правилами, щодо спорів суб'єктів РауHub між собою та між Учасниками та Користувачами, пов'язаних із функціонуванням РауHub;

3.3.9. вимагати після розгляду спорів відшкодування збитків, які заподіяні Учасником/Користувачем іншому Учаснику/Користувачеві;

3.3.10. застосовувати до Учасників, які порушили умови цих Правил та/або умови Договору про участь санкції, визначені Правилами та/або Договором про участь;

3.3.11. ініціювати реалізацію права використання інструменту забезпечення, що передбачений в укладених з Прямими Учасниками договорах, в сумі дійсного зобов'язання Прямого Учасника та/або залучених ним непрямих Учасників перед іншими суб'єктами РауHub;

3.3.12. розміщувати інформацію про Учасників на Вебсайті РауHub та/або Оператора і використовувати її в маркетингових цілях;

3.3.13. вимагати та отримувати від Учасників паперові та/або електронні документи, що підтверджують факти зарахування Користувачам - Отримувачам переказів, здійснених в РауHub;

3.3.14. приймати рішення щодо припинення функціонування РауHub;

3.3.15. інші права відповідно до чинного законодавства України.

3.4. Основною функцією Учасника є надання платіжних послуг Користувачам.

3.5. Учасник виконує такі функції:

3.5.1. забезпечує надійне функціонування та обслуговування відповідних компонентів програмно-технічних комплексів;

3.5.2. своєчасно проводить розрахунки з Користувачами та Оператором згідно із законодавством, Правилами, договором з Оператором та іншими договорами;

3.5.3. здійснює якісне обслуговування Платників та Отримувачів та надання їм фінансових платіжних послуг, згідно з чинним законодавством, умовами договору;

3.5.4. забезпечує розгляд і вирішення конфліктних ситуацій та спірних питань згідно із чинним законодавством, умовами укладених договорів, Правил та порядком, визначеним Оператором;

3.5.5. здійснює інформаційне обслуговування Платників та Отримувачів, надає їм консультаційну допомогу на умовах, визначених договором;

3.5.6. передає до ПАК платіжні інструкції/зведені платіжні інструкції для проведення розрахунків між Учасниками, для подальшого формування клірингових файлів;

3.5.7. забезпечує виконання вимог щодо захисту інформаційних, фінансових повідомлень та електронних документів відповідно до цих Правил;

3.5.8. здійснює постійний контроль (функції прямого Учасника) за діяльністю непрямого Учасника PayHub щодо дотримання ним умов договору про непряму участь та Правил і в терміни, передбачені законодавством, фіксує результати здійсненого контролю шляхом унесення відомостей до електронного журналу реєстрації результатів контролю, який ведеться в електронній довільній формі із забезпеченням цілісності, конфіденційності та доступності інформації, що міститься в ньому.

3.6. Учасник зобов'язаний:

3.6.1. дотримуватись цих Правил, правил технічної та інформаційної безпеки у процесі здійснення платіжних послуг, визначених цими Правилами;

3.6.2. забезпечувати облік здійснених за допомогою PayHub фінансових платіжних операцій у відповідності із чинним законодавством та затвердженою Оператором обліковою політикою та подавати до Національного банку України звітність про здійснення діяльності в платіжній системі та про проведені платіжні операції в порядку та строки, встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України.

3.6.3. забезпечувати конфіденційність інформації Користувачів та інших Учасників, відповідно до укладених договорів та норм чинного законодавства України;

3.6.4. надавати Користувачу інформацію про способи та місця, в яких здійснюється платіжна операція в PayHub;

3.6.5. розміщувати в ПНФП, на своєму Вебсайті інформацію про:

1) найменування PayHub, через яку здійснюються платіжні операції, номер контактного телефону, поштової адреси та адреси електронної пошти Оператора;

- 2) перелік платіжних послуг з переказу коштів, які надає PayHub;
 - 3) про порядок (умови) здійснення Платіжних операцій;
 - 4) строків зарахування коштів отримувачам;
 - 5) вартість платіжних послуг з переказу коштів;
 - 6) види валют платіжних операцій та іншу інформацію, що передбачена чинним законодавством України;
- 3.6.6. забезпечити створення архівів електронних документів та контроль за їх цілісністю, захист цих документів під час їх зберігання;
- 3.6.7. забезпечити можливість здійснення платіжних послуг з переказу коштів та платіжних послуг з транскордонного переказу коштів в PayHub через власну мережу платіжних пристроїв, вебсайт, платіжний застосунок, ПНФП;
- 3.6.8. використовувати програмно-технічні компоненти процесингу, програмно-технічні засоби платіжних пристроїв, вебсайтів, платіжних застосунків, ПНФП, інше обладнання, що допущені Оператором до роботи у PayHub;
- 3.6.9. своєчасно та в повному обсязі відшкодувати суму переказу та вартість послуг (комісійну винагороду) Оператору, Розрахунковому банку у відповідності з укладеними договорами;
- 3.6.10. для здійснення розрахунків:
- Прямий Учасник (резидент) відкриває в Розрахунковому банку розрахункові/кореспондентські рахунки у національній та іноземних валютах;
 - Непрямий Учасник (резидент) відкриває розрахункові рахунки у прямого Учасника, з яким укладно договір про участь в МПС PayHub;
 - Прямий Учасник нерезидент зобов'язаний повідомити Оператору реквізити кореспондентських рахунків, призначених для здійснення розрахунків між Учасниками та для здійснення платіжних операцій в іноземній валюті не пізніше 5 (п'яти) робочих днів до початку роботи Учасника PayHub;
- 3.6.11. всі питання, що стосуються неналежного надання Платникам та Отримувачам платіжних послуг з переказу коштів іншими Учасниками, в тому числі помилкових/неналежних платіжних операцій, суб'єктів цих платіжних операцій, вирішувати виключно через Оператора;
- 3.6.12. вести реєстр пунктів здійснення платіжних операцій, платіжних пристроїв, ПНФП;
- 3.6.13. забезпечити зберігання інформації про кожну платіжну операцію, здійснену у PayHub, у системі обліку Учасника, у встановленому ним порядку, з можливістю відновлення даних про дату здійснення операції, ініціатора та отримувача платіжної операції, місця ініціювання та зарахування платіжної операції, суму та валюту платіжної операції;
- 3.6.14. після виникнення істотного порушення безперервності діяльності Учасника документально зафіксувати дату та час, тривалість і причини порушень, види послуг, на безперервність яких вплинуло порушення, заходи, ужиті для відновлення діяльності та шляхи вдосконалення механізмів забезпечення безперервності діяльності платіжної

системи та надати цю інформацію Оператору згідно термінів, встановлених в Договорі, а також Національному банку України у порядку, встановленому законодавством України;

3.6.15. здійснювати реєстрацію звернень Користувачів з питань діяльності PayHub та платіжних операцій, у тому числі щодо помилкових та неналежних платіжних операцій, шляхом унесення відомостей до журналу реєстрації звернень користувачів. Журнал ведеться в електронній формі та повинен містити: порядковий номер; дату надходження звернення; дату звернення; номер звернення; прізвище, ім'я, по батькові особи, що звертається; вид звернення (письмове звернення, отримане за допомогою Інтернету, засобів електронного зв'язку, тощо); короткий зміст звернення; прізвище, ім'я та по батькові відповідального працівника, який зареєстрував звернення; рішення, прийняті за результатами звернення; дата та номер вихідного документа (відповіді). Журнал реєстрації звернень користувачів повинен вестись із забезпеченням захисту інформації, що міститься в ньому, відповідно до законодавства України;

3.6.16. забезпечити наявність необхідних операційних потужностей;

3.6.17. під час надання платіжних послуг з переказу коштів через PayHub Учасник повинен забезпечити достатність фінансових ресурсів, наявність юридичних повноважень на здійснення платіжних операцій та забезпечити відповідність системи захисту інформації чинному законодавству України;

3.6.18. забезпечити дотримання вимог цих Правил щодо управління ризиками;

3.6.19. під час здійснення платіжних послуг з транскордонних переказів коштів дотримуватись вимог валютного законодавства України, в т.ч. нормативно-правових актів Національного банку України з валютного регулювання;

3.6.20. Учасники, які використовують комерційне найменування/торговельну марку, що відрізняються від найменування PayHub, зобов'язані під час надання послуг із переказу коштів та/або їх рекламування зазначати найменування PayHub перед комерційним найменуванням/торговельною маркою/знаком послуги з переказу. Найменування PayHub подається шрифтом та/або розміром не менше половини розміру шрифту та/або розміру, яким подано комерційне найменування/торговельну марку/знак для послуг з переказу Учасника.

3.6.21. Учасник зобов'язаний відстежувати інформацію про заплановані або аварійні регламентні (технічні, профілактичні) роботи, яка публікується Оператором на офіційній вебсторінці та відстежувати повідомлення Оператора платіжної системи про проведення регламентних робіт. Учасник повинен вживати відповідних заходів для підготовки до періодів обмеження доступу до сервісів PayHub, що можуть виникати під час проведення таких робіт.

У разі невиконання цього обов'язку Оператор не несе відповідальності за можливі перебої або наслідки, що виникли через несвоєчасне ознайомлення з повідомленням.

3.6.22. Учасник у разі проведення регламентних робіт, що призводять до неспроможності своєчасно та ефективно виконувати/надавати послугу зі здійснення переказів в штатному режимі протягом двох годин або більш тривалого часу, зобов'язаний:

1) документально зафіксувати інформацію про проведення регламентних робіт - дату і їх тривалість у годинах;

2) повідомити оператора платіжної системи про проведення регламентних робіт, відповідно до порядку погодженого договором.

або

2) повідомити оператора платіжної системи про проведення регламентних робіт шляхом надсилання листа на погоджені договором адреси електронної пошти.

Повідомлення повинно містити:

- дату та час початку робіт;
- орієнтовну тривалість;
- опис можливих впливів на роботу системи МПС;
- контактну інформацію для звернень (у разі потреби).

3.6.23. Розробити та використовувати порядок моніторингу, контролю та реагування на інциденти інформаційної безпеки та Кібербезпеки, а також порядок повідомлення Користувачами платіжних послуг PayHub про випадки шахрайства та порядок розгляду таких повідомлень. Інформацію про порядок повідомлення Користувачами PayHub про випадки шахрайства та порядок розгляду таких повідомлень оприлюднити на своєму сайті.

3.7. Учасник (прямий/непрямий) має право:

3.7.1. визначати та встановлювати, відповідно до цих Правил, тарифи, комісійні винагороди та ліміти щодо послуг, що надаються у межах PayHub, тільки після їх узгодження з Оператором;

3.7.2. отримувати інформаційну підтримку від Оператора;

3.7.3. за умови погодження Оператором, прямі Учасники мають право укладати договори про непряму участь в PayHub з іншими небанківськими надавачами фінансових платіжних послуг - резидентами України;

3.7.4. використовувати торговельні марки та інші об'єкти прав інтелектуальної власності, що використовуються у діяльності PayHub, у порядку, передбаченому Правилами, Процедурними документами PayHub та договорами, укладеними з Оператором;

3.7.5. самостійно обирати компоненти ПАК, необхідні для виконання своїх функцій у PayHub та/або залучати за згодою Оператора окремих технологічних операторів;

3.7.6. звертатися до Оператора з клопотанням щодо розширення (зміни) функцій Учасника, та, у разі отримання згоди, укладати відповідні договори;

3.7.7. встановлювати тарифи для своїх Користувачів - Платників з урахуванням обмежень, встановлених Оператором;

3.7.8. приймати перекази у PayHub виключно з дотриманням вимог, що містяться у Правилах, Процедурних документах PayHub, договорі про участь, дозволі на діяльність в PayHub.

3.7.9. Виконувати платіжні операції Користувачів з використанням однієї чи кількох платіжних систем, учасником яких він є, за умови дотримання правил і схем виконання платіжних послуг тих платіжних систем, з використанням яких здійснюються такі платіжні операції.

3.8. Відповідальність Учасників.

3.8.1. Учасники самостійно несуть адміністративно-правову відповідальність за порушення ними встановлених законодавчими актами України правил діяльності платіжних систем в Україні, правил діяльності банківських та інших фінансових установ України, або правил діяльності установ відповідної країни реєстрації Учасників або розташування їх ПНФП.

3.8.2. Кожен Учасник несе встановлену діючими законами України, правилами діяльності установ відповідної країни реєстрації Учасників та країни розташування його ПНФП, Правилами, договорами, укладеними ним з Оператором, відповідальність перед іншими суб'єктами та Користувачами PayHub. При цьому Учасники відповідають перед Користувачами, яким вони надають послуги з переказу, за належне виконання доручень щодо переказу коштів, зарахування їх на рахунки, наведені в дорученні на переказ, а саме:

- Учасники-Відправники несуть відповідальність перед Користувачами-Платниками за втрату суми переказу, невиконання усіх процедур щодо надання та отримання у Оператора та ПЦ необхідної для здійснення переказу інформації, за порушення строків пересилання електронних повідомлень на переказ тощо;

- Учасники-Отримувачі несуть відповідальність перед Користувачами-Отримувачами за неналежне завершення переказів Користувачів-Платників. Учасники-Отримувачі зобов'язані самостійно вирішувати всі питання майнової відповідальності перед Користувачами-Отримувачами.

3.9. Вимоги до Розрахункового банку наступні:

- здійснювати свою діяльність відповідно до законодавства України та вимог Національного банку України;
- виконувати всі обов'язкові пруденційні нормативи Національного банку України;
- мати достатній технологічний рівень інформаційних систем та інфраструктури, щоб виконувати функції Розрахункового банку відповідно до цих Правил.

3.10. Розрахунковий банк виконує наступні функції:

3.10.1. визначає перелік послуг, що надаються ним Оператору та Учасникам для забезпечення їх діяльності у PayHub, а також встановлює (у межах своїх повноважень) вартість таких послуг;

3.10.2. здійснює відкриття:

- розрахункових рахунків прямим Учасникам (резидентам) - небанківським надавачам платіжних послуг виключно для обліку коштів та виконання платіжних операцій їх користувачів;
- кореспондентських рахунків прямим Учасникам (резидентам) – банкам.

3.10.3. здійснює клірингові розрахунки між Оператором, прямими Учасниками за схемою, відповідно до якої ПАК розраховує за поточну добу та/або визначений розрахунковий період сальдо для кожного Учасника, формує та надсилає Розрахунковому банку файл взаємозаліку для виконання розрахунків між Учасникам:

□ клірингові розрахунки між Оператором платіжної системи, прямими Учасниками - резидентами здійснюються між розрахунковими/кореспондентськими рахунками, відкритими у Розрахунковому банку;

□ клірингові розрахунки між Оператором платіжної системи, прямими Учасниками - резидентами та нерезидентами здійснюються з рахунку Оператора платіжної системи, розрахункового/кореспондентського рахунку прямого Учасника - резидента, відкритого в Розрахунковому банку, та кореспондентського рахунку Учасника - нерезидента, відкритого в Обслуговуючому банку такого Учасника за кордоном.

3.10.4. за результатами проведених розрахунків надає Оператору та прямим Учасникам в формі електронних документів файли-звіти про виконані платіжні операції;

3.10.5. здійснює купівлю або продаж іноземної валюти відповідно до норм законодавства України для забезпечення здійснення платіжних операцій в іноземній валюті Оператора та Учасників та здійснює остаточні взаєморозрахунки по платіжним операціям з транскордонних переказів;

3.10.6. відповідно до умов договорів, укладених з Оператором або Учасниками, за необхідності виступає гарантом завершення розрахунків між Учасниками;

3.10.7. забезпечує конфіденційність інформації про розрахунки відповідно до укладених договорів;

3.10.8. бере участь і забезпечує розгляд і вирішення спорів згідно з умовами укладених договорів та порядком, визначеним Оператором;

3.10.9. забезпечує виконання своїх зобов'язань щодо виконання остаточних розрахунків між Учасниками та Оператором в строки, що зазначені в цих Правилах;

3.10.10. забезпечує відображення ініціювання, виконання та завершення всіх платіжних операцій та через РауHub в системі автоматизації Розрахункового банку;

3.10.11. забезпечує зберігання інформації про здійснені розрахунки в РауHub відповідно до вимог законодавства України та документів РауHub;

3.10.12. виявляє та управляє розрахунковим і кредитним ризиками, які виникають унаслідок здійснення розрахунків у платіжній системі.

3.11. Функції, права, обов'язки та відповідальність Технологічного оператора (Процесингового центру).

Функціями Технологічного оператора РауHub є:

3.11.1. встановлення та забезпечення у РауHub технологічних взаємозв'язків;

3.11.2. оперативне керування ПАК ПЦ, моніторинг його взаємодії з ПАК Учасників;

3.11.3. організація системи безпеки та захисту інформації в мережі РауHub. Під «мережею РауHub» розуміється комп'ютерна мережа обробки та передачі даних, що поєднує сервери ПАК ПЦ та точки входу в мережу ПАК Учасників;

3.11.4. забезпечення маршрутизації електронних документів у РауHub;

3.11.5. здійснення клірингу у РауHub, формування та передача в Розрахунковий банк Клірингових вимог для проведення взаєморозрахунків між прямими Учасниками.

Формування та передача Прямим Учасникам Розрахункових файлів для проведення реконсиляції;

3.11.6. участь у розгляді та розв'язанні спірних питань і конфліктних ситуацій відповідно до порядку, встановленого Оператором;

3.11.7. тестування та технічне підключення ПАК Учасників до ПАК ПЦ;

3.11.8. надання на запити Учасників даних про їх операції, що зберігаються в ПАК ПЦ та в архіві;

3.11.9. виявлення та управління операційними ризиками, що притаманні послугам, які ним надаються суб'єкту PayHub;

3.11.10. забезпечення доступності та надійності критичних послуг, які він надає суб'єкту PayHub;

3.11.11. забезпечення своєчасного відновлення надання критичних послуг у разі виникнення надзвичайної події;

3.11.12. повідомляти суб'єкту PayHub, якому він надає послуги, про порушення своєї діяльності, що можуть вплинути на безперервність діяльності цього суб'єкта PayHub;

3.11.13. забезпечення ефективного обміну інформації з суб'єктами PayHub, яким він надає послуги;

3.11.14. погодження з суб'єктом PayHub, якому він надає послуги, передавання виконання функцій іншому технологічному оператору Учасника, відомості щодо якого внесені до Реєстру, та забезпечити отримання потрібної інформації суб'єктом PayHub щодо наданих послуг;

3.11.15. повідомляти суб'єкта PayHub, якому він надає послуги, про внесення змін до ПАК, які використовуються для надання послуг;

3.11.16. забезпечення зберігання інформації про кожну платіжну операцію в розрізі Учасників, яким він надає послуги, у встановленому ним порядку з можливістю відновлення даних про дату здійснення операції (із зазначенням годин, хвилин та секунд), Платника та Отримувача переказу, місця ініціювання та зарахування переказу, суму та валюту платіжної операції;

3.11.17. Здійснює процесинг (діяльність, яка включає виконання за Платіжними операціями авторизації, моніторингу, збору, оброблення та зберігання інформації, надання обробленої інформації Учасникам розрахунків).

3.12. ПЦ має право:

3.12.1. Вимагати від Учасників повторного тестування в разі систематичної помилкової роботи або в разі введення в роботу нових версій програмного забезпечення ПАК ПЦ, що впливають на роботу ПАК Учасників;

3.12.2. вимагати від Учасників та інших суб'єктів PayHub виконання умов технологічного обслуговування та припиняти технологічне обслуговування Учасників за невиконання умов;

3.12.3. відмовити в наданні інформації Учаснику та/або іншому суб'єкту PayHub або сторонній особі при відсутності підстав такого запиту;

3.12.4. робити технологічні перерви з метою вдосконалення систем безпеки та захисту інформації з попереднім повідомленням Учасників та інших суб'єктів PayHub згідно технологічних процедур.

3.13. ПЦ зобов'язаний:

3.13.1. підтримувати дієздатність ПЦ та маршрутизацію електронних документів в режимі 24/7;

3.13.2. за підсумками кожного розрахункового періоду формувати Розрахункові файли за кожним Прямим Учасником та передавати їм для проведення реконсиляції (згідно затвердженого Оператором регламенту);

3.13.3. за підсумками кожного розрахункового періоду формувати клірингові вимоги та передавати Розрахунковому банку для виконання клірингу між Учасниками (згідно затвердженого Оператором регламенту);

3.13.4. за підсумками кожного розрахункового періоду формувати реєстр інших (крім клірингу) розрахунків між суб'єктами PayHub та передавати Розрахунковому банку для відображення на відповідних рахунках (згідно затвердженого Оператором МПС регламенту);

3.13.5. інформувати Учасників та інших суб'єктів PayHub щодо змін умов технологічного обслуговування та технологічних перерв;

3.13.6. надавати інформацію щодо статусу переказів Учасникам та іншим суб'єктам (Готовий до виплати / анульований / зарахований) за встановленими процедурами.