

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ПЕЙСЕЛЛ»
(ідентифікаційний код 41498322)

«Затверджено»
Наказом Директора
ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ПЕЙСЕЛЛ»
від «03» жовтня 2022 року № 59

ПРАВИЛА
НАДАННЯ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ
З ПЕРЕКАЗУ КОШТІВ

УКРАЇНА
КИЇВ – 2022

Розділ I. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1. ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ПЕЙСЕЛЛ» (далі – "Товариство") є юридичною особою, яке було засноване у 2017 році відповідно до діючого законодавства України.

Товариство є резидентом і внесене до Державного реєстру фінансових установ (Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи серії ФК номер 940 від 19.09.2017 р.).

04.10.2018 року Товариство отримало ліцензію Національного банку України на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків № 66.

2. Товариство керується положеннями та вимогами чинного законодавства України, зокрема, але не виключно – Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг", 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" (далі за текстом – "Закон про запобігання"), Закону України "Про електронні документи та електронний документообіг", Положення про ліцензування та реєстрацію надавачів фінансових послуг та умови провадження ними діяльності з надання фінансових послуг, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 24 грудня 2021 року №153, Положення про порядок видачі небанківським фінансовим установам ліцензії на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 17 серпня 2017 року №80, Положення про порядок емісії та еквайрингу платіжних інструментів, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 29 липня 2022 року №164, Положення про порядок здійснення оверсайту платіжної інфраструктури в Україні, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 24 серпня 2022 року №187, інших нормативно-правових актів Національного банку України, Положення про порядок розроблення, виробництва та експлуатації засобів криптографічного захисту інформації, затвердженого Наказом Адміністрації Державної служби спеціального зв'язку та захисту інформації України від 20 липня 2007 року №141 та інших нормативно – правових актів України, розробило та затвердило ці Внутрішні правила про надання фінансових послуг (далі за текстом – "Правила").

1.3. Правила визначають загальні засади функціонування Товариства з переказу коштів без відкриття рахунків на території України, порядок надання фінансових послуг та за наявності перелік залучених третіх осіб під час їх надання, строки та порядок зберігання інформації про надання фінансових послуг тощо.

1.4. Товариство не здійснює продаж (реалізацію) товарів, робіт, послуг, що продаються (реалізуються) отримувачами платежу клієнтам. Правовідносини, що виникають між платниками та отримувачами платежу виникають, змінюються та припиняються виключно між платником та отримувачем платежу.

1.5. Правила є обов'язковими для всіх працівників Товариства, які прямо чи опосередковано та, відповідно до посадових інструкцій, задіяні в процесі надання фінансових послуг Товариством.

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

1.7. Надання фінансових послуг здійснюється в суворій відповідності до нормативно-правових актів Національного банку України (надалі за текстом – НБУ), міжнародних норм, рекомендацій Групи з розробки фінансових заходів протидії відмиванню коштів та фінансуванню тероризму (FATF), Закону про запобігання, іншого застосовного законодавства України, а також цих Правил.

1.8. Положення Правил не можуть суперечити положенням чинного законодавства України. В разі наявності таких суперечностей відповідне положення Правил вважається таким, що замінене положенням законодавства України, якому воно суперечить. При цьому, недійсність окремих положень Правил не впливає на дійсність інших його положень та всього документа в цілому.

1.9. Товариство для надання послуг з переказу коштів має право створювати та бути учасником внутрішньодержавних та/або міжнародних платіжних систем. Товариство може бути учасником декількох платіжних систем одночасно, уклавши договори з платіжними організаціями відповідних систем. Форми документів на переказ коштів, що використовуються в платіжних системах для ініціювання переказу, устанавлюються правилами відповідних платіжних систем.

Розділ II. ТЕРМІНИ ТА ВИЗНАЧЕННЯ

1. У цих Правилах терміни та визначення вживаються у такому значенні:

автентифікація – процедура, що дає змогу надавачу платіжних послуг установити та підтвердити особу користувача та/або належність користувачу певного платіжного інструменту, наявність у нього підстав для використання конкретного платіжного інструменту, у тому числі шляхом перевірки індивідуальної облікової інформації користувача;

авторизація – процедура отримання дозволу на проведення операції з використанням електронного платіжного засобу (ЕПЗ);

агент з розповсюдження – ТОВ «Пейселл», яке є комерційним агентом банку-емітенту електронних грошей та яке на підставі окремого агентського договору, укладених з цим банком-емітентом, здійснює розповсюдження електронних грошей користувачам та не несе зобов'язання щодо їх погашення. Агент з розповсюдження не має права передавати свої права за агентським договором іншим суб'єктам господарювання.

агент з розрахунків – ТОВ «Пейселл», яке є комерційним агентом Банку банку-емітенту електронних грошей та яке на підставі окремого публічного договору з користувачем та окремого агентського договору, укладеного з банком-емітентом електронних грошей, здійснює обмін електронних грошей на безготівкові кошти, які користувачі в подальшому переказують отримувачам. Агент з розрахунків не має права передавати свої права за агентським договором іншим суб'єктам господарювання.

білінг – сукупність програмно-технічних засобів, за допомогою яких відбувається інформаційно-технологічний обмін між Товариством, платником, банком-еквайром, отримувачем, платіжною системою, що, зокрема, передбачає обробку даних по фінансовим транзакціям, перевірку правильності даних, зазначених платником, підтвердження суми заборгованості платника перед отримувачем, підтвердження можливості здійснення платежу, передачу даних банку-еквайру, який здійснює приймання платежу від платника, передачу даних про ініційований платником платіж до бази даних/облікової системи отримувача, формування і надання отримувачу реєстру транзакцій за певний попередній період з даними про здійснені платежі;

веб-сайт – веб-сайт у мережі Інтернет, що адмініструється Товариством, банком, отримувачем тощо, який об'єднує файли та програмне забезпечення, призначене для здійснення операцій по оплаті товарів, робіт та/або послуг, погашення кредитів з використанням ЕПЗ (їх реквізитів)/рахунків в мережі Інтернет та відповідає вимогам PCI DSS;

верифікація – заходи, що вживаються Товариством з метою перевірки (підтвердження) належності відповідному користувачу отриманих Товариством ідентифікаційних даних за допомогою інструментів, які передбачені чинним законодавством України.

внутрішньодержавна платіжна система – це платіжна система, в якій оператором платіжної системи є резидент та яка здійснює діяльність і забезпечує виконання платіжних операцій виключно в межах України;

держатель електронного платіжного засобу (ЕПЗ) – фізична особа, яка на законних підставах використовує ЕПЗ для ініціювання переказу коштів з відповідного рахунку в банку або здійснює інші операції із застосуванням зазначеного ЕПЗ;

документ за операцією із застосуванням електронних платіжних засобів (ЕПЗ) – документ, що підтверджує виконання операції із використанням ЕПЗ, на підставі якого формуються відповідні документи на переказ чи зараховуються кошти на рахунки;

еквайрингова установа (еквайр, банк-еквайр) – надавач платіжних послуг, який надає послугу еквайрингу платіжних інструментів та має ліцензію на надання такої послуги;

еквайринг платіжних інструментів (еквайринг) - платіжна послуга, що полягає у прийнятті платіжних інструментів (ЕПЗ), результатом якої є переказ коштів отримувачу;

електронний платіжний засіб (надалі за текстом також – «ЕПЗ») – платіжний інструмент, реалізований на будь-якому носії, що містить в електронній формі дані, необхідні для ініціювання платіжної операції та/або здійснення інших операцій, визначених договором з емітентом;

кваліфікований електронний підпис (надалі за текстом – «КЕП») – удосконалений електронний підпис, який створюється з використанням засобу кваліфікованого електронного підпису і базується на кваліфікованому сертифікаті відкритого ключа;

емісія електронних платіжних засобів (надалі за текстом – «емісія») – проведення операцій з випуску електронних платіжних засобів певної платіжної системи;

емітент електронних платіжних засобів (надалі за текстом – «емітент») – надавач платіжних послуг, який надає послугу емісії платіжних інструментів та має право на надання такої послуги відповідно до законодавства України;

ідентифікація – отримання суб'єктом первинного фінансового моніторингу від клієнта (представника клієнта) ідентифікаційних даних;

ініціатор – ініціатор - особа, яка на законних підставах ініціює платіжну операцію шляхом формування та/або подання відповідної платіжної інструкції, у тому числі із застосуванням платіжного інструменту;

інформаційна система Товариства (надалі за текстом – «ІС Товариства») - програмно-технічний комплекс (ПТК), до складу якого входять процесингові центри, білінг, автоматизовані робочі місця (АРМ) обслуговування платників, програмне забезпечення для електронних пристроїв клієнтів, мережне та комунікаційне обладнання та їх програмне забезпечення, за допомогою якого забезпечується виконання функцій Товариства щодо: ініціювання переказу коштів; виплати переказу коштів отримувачу; оброблення інформації та обмін нею між учасниками платіжної системи та іншими складовими платіжної системи; управління, контроль автоматизованих пристроїв;

код авторизації – набір цифр або букв і цифр, який формується і надається емітентом або юридичною особою – учасником платіжної системи, яка діє за його дорученням, за результатами авторизації;

комісійна винагорода (комісія) – сума коштів, яка включає розмір оплати за фінансову послугу з переказу коштів та пов'язані з ними інформаційні, технічні, технологічні та інші послуги та роботи, які забезпечують виконання надання фінансової послуги;

користувач (клієнт) – це юридична або фізична особа (у тому числі, фізична особа – підприємець), яка отримує чи має намір отримати платіжну послугу як платник або отримувач (або обидва одночасно);

ліміт платежу (ліміт) – вид обмеження фінансової операції, ініційованої у спосіб передбачений цими Правилами, який застосовується з метою зменшення фінансових ризиків Товариства на виконання норм чинного законодавства України у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) коштів, здобутих злочинним шляхом або фінансуванню тероризму та зброї масового знищення;

міжнародна платіжна система – це платіжна система, в якій оператором платіжної системи є резидент або нерезидент та яка здійснює діяльність на території двох і більше держав, однією з яких є Україна, і забезпечує виконання платіжних операцій у межах цієї платіжної системи, у тому числі з однієї держави до іншої;

мобільний додаток (застосунок) «Paycell» – програмне забезпечення, призначене для роботи на кінцевих абонентських пристроях (смартфонах/телефонах та інших мобільних пристроях), та за допомогою якого ініціюється переказ коштів. Мобільний додаток може бути завантажений Користувачем з онлайн-магазинів мобільних додатків, таких як App Store, Google Play.

належна перевірка – це заходи Товариства, що включають ідентифікацію та верифікацію користувача.

обмін електронних грошей (обмін) – дії агента з розрахунків від імені банку-емітента електронних грошей з приймання електронних грошей від користувача в обмін на безготівкові грошові кошти з подальшим переказом безготівкових коштів на вимогу платника на користь отримувача за окремим договором про переказ коштів.

оператор платіжної системи – юридична особа, яка встановлює правила платіжної системи, виконує інші функції для забезпечення функціонування платіжної системи та несе відповідальність за діяльність цієї платіжної системи відповідно до її правил та вимог законодавства;

отримувач – особа, на рахунок якої зараховується сума переказу коштів;

переказ коштів без відкриття рахунку (надалі за текстом також – «переказ») – платіжна послуга, що надається платнику з метою переказу коштів у безготівковій формі отримувачу;

платіжна інструкція – розпорядження ініціатора надавачу платіжних послуг щодо виконання платіжної операції;

платіжний інструмент - персоналізований засіб, пристрій та/або набір процедур, що відповідають вимогам законодавства та погоджені користувачем і надавачем платіжних послуг для надання платіжної інструкції. Таким платіжним інструментом є ЕПЗ;

платіжна операція – дія, ініційована користувачем, із внесення, переказу або зняття коштів незалежно від правовідносин між платником і отримувачем, які є підставою для цього;

платіжна система – система для виконання платіжних операцій із формальними та стандартизованими домовленостями і загальними правилами щодо процесингу, клірингу та/або виконання розрахунків між учасниками платіжної системи;

платник – особа, з рахунку якої ініціюється платіжна операція на підставі платіжної інструкції;

розрахунковий банк – уповноважений оператором відповідної платіжної системи банк, що бере участь у проведенні розрахунків у платіжній системі;

розповсюдження електронних грошей (розповсюдження) – операція з надання агентом з розповсюдження від імені банку-емітенту електронних грошей користувачу. Це здійснюється внаслідок ініціювання користувачем обміну безготівкових коштів на електронні гроші з використанням ЕПЗ користувача.

сума переказу – кошти, відповідна сума яких внаслідок переказу має бути зарахована на рахунок отримувача;

товари/роботи/послуги – товари, роботи, послуги, сервіси, доступ до сервісів, майнові права інтелектуальної власності та/або отримання чи погашення позичальниками сум кредитів/ позик/ фінансових кредитів/ відсотків (інших платежів) за кредитами/ позиками/ фінансовими кредитами, за які платник здійснює оплату клієнту;

учасник платіжної системи – юридична особа, яка на підставі договору про участь у платіжній системі надає користувачам послуги з виконання платіжних операцій за допомогою цієї системи та відповідно до законодавства має право надавати такі послуги;

PCI DSS – Стандарт безпеки даних індустрії платіжних карток (*англійською – Payment Card Industry Data Security Standard*), розроблений Радою із стандартів безпеки індустрії платіжних карток, Товариством з обмеженою відповідальністю (*англійською – Payment Card Industry Security Standards Council, a Limited Liability Corporation*), яка заснована платіжними системами (платіжними організаціями платіжних систем) у штаті Делавер (Delaware), Сполучені Штати Америки.

Інші терміни, які вживаються в цих Правилах, застосовуються в значеннях, визначених Законом України "Про платіжні послуги", Законом України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг", Законом про запобігання, іншими законами та нормативно-правовими актами Національного банку України.

Розділ III. ПЕРЕЛІК ТА ОПИС ВИДІВ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ

1. Товариством надаються фінансові послуги з переказу коштів без відкриття рахунку.

Переказ коштів без відкриття рахунків здійснюється в національній валюті України в безготівковій формі в межах платіжних систем.

2. В межах чинного законодавства України Товариство надає послугу з переказу коштів у національній валюті без відкриття рахунків з використанням електронних платіжних засобів (ЕПЗ), а саме ініціювання платником-фізичною особою переказу коштів за допомогою ЕПЗ з рахунка платника-фізичної особи на рахунок отримувача-суб'єкта господарювання за товари, роботи, послуги, сервіси та доступ до сервісів (Інтернет-еквайринг) та як погашення позичальником фінансових кредитів/ відсотків (інших платежів) за фінансовими кредитами, а також переказ коштів на інший рахунок фізичної особи;

3. Товариством використовуються наступні способи ініціювання переказів коштів:

1) За допомогою платіжного сервісу в мережі Інтернет (веб-сайта) із використанням ЕПЗ.

2) За допомогою мобільного застосунку «Paycell» з використанням ЕПЗ.

4. У розрізі користувачів перекази коштів розподіляються:

1) Від фізичних осіб для зарахування на рахунки фізичних осіб:

- для зарахування на рахунки фізичних осіб;
- для здійснення переказів коштів між фізичними особами з використанням електронних платіжних засобів (p2p);
- з метою виконання функцій агента з розповсюдження електронних грошей з щодо розповсюдження електронних грошей;
- з метою виконання функцій агента з розрахунків електронних грошей щодо обміну електронних грошей.

2) Від фізичних осіб для зарахування на рахунки суб'єктів господарювання:

- для оплати комунальних послуг;
- для оплати страхових послуг;
- для оплати інших послуг або товарів;
- з метою погашення сум кредитів, виданих банками та іншими фінансовими установами;
- з метою виконання функцій агента з розповсюдження електронних грошей щодо розповсюдження електронних грошей;
- з метою виконання функцій агента з розрахунків електронних грошей щодо обміну електронних грошей.

5. Переказ коштів із застосуванням ЕПЗ.

5.1. Товариство надає платникам послугу щодо виконання переказу коштів із застосуванням ЕПЗ (його реквізитів).

Держателі ЕПЗ за допомогою веб-сайту/ мобільного застосунку «Paycell» та ЕПЗ як платіжного інструменту ініціюють переказ згідно із правилами відповідної платіжної системи.

Здійснення Товариством переказу коштів передбачає:

- здійснення розрахунків у строки, передбачені законодавством України та відповідними договорами;
- відображення платіжних операцій у бухгалтерському обліку;
- документальне оформлення операції;
- проведення внутрішнього контролю за платіжними операціями;
- здійснення первинного фінансового моніторингу;
- консультаційно-інформаційне супроводження користувачів згідно правил платіжної системи та відповідних договорів;
- дотримання вимог законодавства про захист прав споживачів та законодавства про захист персональних даних;
- забезпечення конфіденційності інформації про переказ коштів під час її обробки, передавання та зберігання за допомогою програмного забезпечення Товариства;
- зберігання електронних документів, створення архівів електронних документів щодо переказу коштів;
- дотримання вимог PCI DSS.

5.2. Товариство як учасник (непрямий учасник) платіжних систем надає користувачам послуги за допомогою веб-сайту (-ів) в мережі Інтернет/ мобільного застосунку «Paycell».

5.3. При здійсненні переказів Товариство переказує кошти в межах лімітів та обмежень, встановлених чинним законодавством України, в тому числі нормативно-правовими актами НБУ, правилами платіжних систем, учасником яких воно є.

6. З метою забезпечення належного надання фінансових послуг із переказу коштів Товариство виконує наступні функціональні обов'язки:

- здійснення якісного обслуговування клієнтів згідно з умовами публічного договору, договору на прийом платежів, цих Правил та правил платіжних систем, учасником яких є Товариство;
- забезпечення надійного функціонування та обслуговування відповідних компонентів ІС Товариства для належного надання послуг із переказу коштів;
- проведення розрахунків з учасниками платіжних систем та користувачами платіжних систем згідно із договірними зобов'язаннями та обов'язковим дотриманням вимог законодавства України;
- здійснення інформаційного обслуговування платників і отримувачів, надання їм консультаційної допомоги на умовах, визначених цими Правилами, правилами платіжних систем, учасником яких є Товариство та відповідними договорами з платниками та отримувачами;
- забезпечення надійного функціонування та обслуговування відповідних компонентів програмно-технічних комплексів;
- своєчасне проведення розрахунків з учасниками платіжних систем та оператором платіжної системи згідно із Правилами, публічними договорами та договорами на прийом платежів;
- забезпечення розгляду і вирішення конфліктних ситуацій та спірних питань згідно із законодавством України, умовами укладених договорів, цих Правил та порядком, визначеним Товариством;
- виконання інших функцій, визначених законодавством України та нормативними документами оператора платіжної системи.

Розділ IV. ПОРЯДОК НАДАННЯ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ ТА ПЕРЕЛІК ЗАЛУЧЕНИХ ТРЕТІХ ОСІБ ПІД ЧАС ЇХ НАДАННЯ

1. Передумови для переказу коштів із застосуванням ЕПЗ.

1.1. Для ініціювання переказу коштів за допомогою ЕПЗ мають бути дотримані наступні передумови:

- 1) укладення договору між Товариством і банком-еквайром відповідної платіжної системи, ЕПЗ якої застосовується для здійснення платіжної операції;
- 2) укладення договору про прийом платежів між Товариством і отримувачем, на рахунок якого має бути зарахована сума переказу;
- 3) укладення договору чи публічного договору про переказ коштів між Товариством і платником;
- 4) наявність/встановлення інформаційно-технологічного обміну між Товариством, платником, банком-еквайром, отримувачем, платіжною системою, у тому числі за допомогою білінгу.

1.2. Товариство на підставі окремих договорів, має право залучати третіх осіб – технологічних операторів, які здійснюють/частково здійснюють створення системи білінгу (її окремих компонентів), вносять до неї зміни, забезпечують супроводження, технічну підтримку, налагодження системи білінгу та відомості щодо яких унесені до Реєстру платіжної інфраструктури. У такому випадку Товариство несе відповідальність за дії/бездіяльність таких третіх осіб у процесі здійснення переказу (відсутнє делегування Товариством своєї відповідальності), відносини та зобов'язання Товариства щодо користувачів залишаються незмінними, Товариство забезпечує користувачам належну якість послуг.

1.3. Перелік отримувачів коштів, на користь яких можна здійснити платіж і з якими Товариство уклало відповідні договори, виводиться на веб-сайті/ мобільний застосунок «Paycell».

1.4. Товариство встановлює кожному отримувачу унікальний ідентифікатор, який використовується під час авторизації операцій.

1.5. Товариство зобов'язане надавати користувачу необхідну, доступну, достовірну та своєчасну інформацію про умови та порядок надання послуг з переказу шляхом виведення на інтерфейс платіжного пристрою такої інформації, із дотриманням вимог законодавства про захист прав споживачів.

2. Ініціювання переказу за допомогою ЕПЗ.

2.1. Для ініціювання переказу в межах України платниками можуть застосовуватися ЕПЗ як внутрішньодержавних, так і міжнародних платіжних систем у порядку, встановленому Національним банком України.

2.2. Процедура ініціювання переказу у платіжній системі визначається правилами відповідної платіжної системи.

2.3. У разі ініціювання переказу за допомогою ЕПЗ платіжних систем, Товариство і платник зобов'язані дотримуватись правил цих платіжних систем.

2.4. Ініціювання переказу за допомогою ЕПЗ оформлюється відповідними документами за операціями із застосуванням ЕПЗ, що визначаються правилами платіжних систем.

2.5. Приймання коштів від платників безпосередньо здійснюється банками-еквайрами відповідної платіжної системи, ЕПЗ якої застосовується для здійснення платіжної операції, на підставі окремих договорів з Товариством. При цьому Товариство несе відповідальність перед отримувачем за всі дії/бездіяльність таких банків у процесі здійснення переказу Товариством.

2.6. Після приймання коштів, банк-еквайр на підставі окремих договорів з Товариством та у відповідності до законодавства України має перерахувати кошти на поточний рахунок Товариства для подальшого переказу Товариством коштів на поточний рахунок отримувача.

2.7. Перекази коштів Товариством здійснюються з урахуванням наступних обмежень:

- за метою: платник не має права здійснювати перекази на користь фізичних осіб в цілях здійснення підприємницької діяльності останніх (за винятком фізичних осіб-підприємців, які уклали договори про прийом платежів) або перекази з метою інвестиційної діяльності (за купівлю-продаж цінних паперів, тощо);

- за валютою: переказ коштів здійснюється виключно в національній валюті;

- за лімітом: обмеження щодо суми, яку може переказати клієнт протягом одного операційного дня, встановлюється чинним законодавством України, правилами платіжних систем, учасником яких є Товариство, а також цими Правилами.

2.8. Надання послуги з переказу коштів здійснюється Товариством шляхом укладання договору чи публічного договору про переказ коштів з платником. Товариство розробляє і може використовувати декілька договорів чи публічних договорів залежно від способу здійснення переказу коштів (наприклад: прийом платежів на користь певного отримувача, операції переказу коштів, які ініційовані за допомогою ЕПЗ, тощо). Публічний договір є публічною офертою відповідно до статей 633, 641 Цивільного кодексу України та його умови однакові для всіх споживачів (фізичних осіб) стосовно певного типу послуги.

2.9. Прийняття умов публічного договору (акцепт оферти) є повним і беззастережним та означає згоду клієнта з усіма умовами без винятків та доповнень.

2.10. Приєднання до умов публічного договору відбувається в момент авторизації клієнта на веб-сайті/ мобільному застосунку «Paycell» або авторизації операції з переказу коштів ініційованої за допомогою ЕПЗ.

2.11. Товариство здійснює належну перевірку (ідентифікацію/верифікацію) відповідної особи, а також осіб, що мають повноваження діяти від її імені у випадках, що передбачені чинним законодавством України, яке регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, зокрема Закону про запобігання та нормативно-правовими актами НБУ.

Належна перевірка Товариством особи не є обов'язковою, якщо вона вже була раніше ідентифікована Товариством, або у випадках, визначених відповідно до вимог законодавства України, яке регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

У випадку не встановлення довготривалих (постійних) ділових відносин з такою особою (особами), Товариством не здійснюється їх належна перевірка.

2.12. Товариство до моменту укладення публічного договору надає клієнту інформацію, зазначену у частині другій статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг». Зазначена інформація надається Товариством шляхом ознайомлення з умовами публічного договору в інтерфейсі ІС Товариства та офіційному веб-сайті.

2.13. Платник, прийнявши умови публічного договору, погоджується сплатити під час переказу коштів будь-які комісії та інші платежі за переказ коштів, якщо вони встановлені Товариством, а інформація про розмір комісій та інших платежів доведена до відома платника безпосередньо до початку операції переказу коштів. Товариство повідомляє платника, що право отримувати комісії може бути передане Товариством банкам або іншим особам, які є власниками платіжних пристроїв, у випадках якщо Товариство використовує їх платіжні пристрої для переказу коштів на договірних умовах.

2.14. У тому випадку, якщо для здійснення переказу коштів від платника вимагається внесення та/або заповнення будь-яких реквізитів, відповідальність за правильність заповнення реквізитів несе платник. Товариство не відповідає за неправильність заповнення обов'язкових реквізитів отримувача коштів, на користь якого здійснено переказ коштів.

3. Отримувачі переказів коштів.

3.1. Платник може здійснити переказ коштів на користь:

А) суб'єктів господарювання: фізичних осіб-підприємців або юридичних осіб (платежі, пов'язані з підприємницькою діяльністю), на підставі договорів на прийом платежів. Перелік отримувачів на користь яких можна здійснити переказ коштів за допомогою Товариства зазначені на веб-сайті/ мобільного застосунку «Paycell» та/або в інтерфейсі ІС Товариства. Переказ коштів здійснюється протягом операційного дня, але з врахуванням строків, визначених у правил платіжних систем.

Б) отримувача - фізичної особи (платежі, не пов'язані із здійсненням інвестиційної або підприємницької діяльності) з зарахуванням на ЕПЗ/рахунок отримувача.

4. Загальний порядок та схема руху коштів під час здійснення переказу коштів Товариством складається із наступних кроків:

4.1. При ініціюванні формування електронного документу на переказ коштів здійснюється запит до ІС Товариства (із зазначенням даних про отримувача/платника) або до банку-емітента ЕПЗ платника/отримувача щодо можливості виконання цієї операції.

4.2. Якщо отримувач/платник відмовляється, то подальші дії з ініціювання електронного документу на переказ коштів припиняються і платник/отримувач повідомляється про це відповідним повідомленням засобами інтерфейсу ІС Товариства.

4.3. Якщо отримувач/платник не відмовляється, ІС Товариства здійснює перевірку повноти і правильності заповнення реквізитів документа на переказ коштів, за результатами якої надається підтвердження про можливість здійснення платником/отримувачем подальшого виконання операції, а також здійснює формування електронного документу на переказ коштів або повідомляє користувача про відмову від здійснення операції переказу коштів, вказуючи причини відмови.

4.4. В залежності від способу ініціювання переказу коштів, про можливість вчинення операції переказу коштів або про причини відмови від здійснення цієї операції платник/отримувач повідомляється засобами інтерфейсу ІС Товариства.

4.5. У випадку підтвердження можливості здійснення переказу коштів (в залежності від способу ініціювання переказу) користувачу засобами інтерфейсу ІС Товариства надається інформація про суму належної до утримання комісійної винагороди за здійснення переказу коштів (у випадку, коли така комісійна винагорода повністю або частково сплачуються користувачем), загальну суму коштів, яка буде списана з рахунку платника;

4.6. Платник погоджується з розрахованою сумою комісійної винагороди Товариства, здійснює відмітку у відповідному полі. В разі незгоди з розміром комісії, Користувач повинен не здійснювати подальших дій з ініціювання переказу коштів.

4.7. Платник здійснює додаткову перевірку параметрів переказу, у тому числі коректність вказаних реквізитів і підтверджує своє бажання здійснити дії з переказу коштів з параметрами, виведеними на інтерфейс веб-сайту/ мобільного застосунку «Paycell» засобами ІС Товариства шляхом натискання на відповідну кнопку.

4.8. Після підтвердження параметрів переказу у користувача відсутня можливість внесення будь-яких змін у визначені параметри. Платник може підтверджувати умови переказу та розмір комісії на умовах договору.

4.9. Для переказів, ініційованих за допомогою програмного забезпечення платіжного пристрою клієнта, Товариство направляє на вказаний користувачем номер мобільного телефона SMS з кодом авторизації для його подальшого введення платником у відповідний інтерфейс ІС Товариства. У випадку, якщо платник в ІС Товариства не вводить код авторизації, або вводить його невірно, Товариство повідомляє Користувача про відмову в авторизації операції з переказу. В разі успішного завершення переказу коштів платник отримує квитанцію на особисту електронну поштову скриньку (в разі її надання) та відображення її на інтерфейсі веб-сайту/ мобільного застосунку «Paycell», з можливістю отримання документа на паперовому носії при зверненні до Товариства та вказанні реквізитів переказу.

4.10. Для переказів з ЕПЗ платника, у випадку, якщо ЕПЗ платника підтримує технологію двофакторної автентифікації, банк-емітент ЕПЗ платника після ініціювання запиту щодо здійснення операції з переказу коштів із використанням ЕПЗ направляє користувачу SMS з кодом авторизації для його подальшого введення платником в ІС Товариства, яка інформаційно інтегрована з картковою процесинговою ситемою банка-еквайра. У випадку, якщо платник в ІС Товариства не вводить код авторизації (за умови, що ЕПЗ платника підтримує технологію

двофакторної автентифікації), або вводить його невірно, банк відправляє до ІС Товариства відмову в авторизації операції з переказу коштів. В разі успішного завершення переказу коштів платник отримує квитанцію на особисту електронну поштову скриньку (в разі її надання) та відображення її на інтерфейсі веб-сайту/ мобільного застосунку «Paycell», з можливістю отримання документа на паперовому носії при зверненні до Товариства.

4.11. За наслідком переказу коштів за допомогою ЕПЗ/рахунку, ініційована платником сума з рахунку платника перераховується на рахунок отримувача до банку отримувача. Тобто, при переказі ініційованому за допомогою ЕПЗ, банк-еквайр при авторизації ЕПЗ платника, перераховує кошти на рахунок отримувача.

5. Опис здійснення переказу коштів шляхом ініціювання за допомогою ЕПЗ.

5.1. При ініціюванні переказу шляхом використання ЕПЗ або її реквізитів, формується документ, який підтверджує виконання операції із використанням ЕПЗ, на підставі якого формуються платіжні доручення (електронні документи на переказ коштів). Електронний документ на переказ коштів містить всі обов'язкові реквізити, які визначені для документів на переказ коштів в ІС Товариства. Окремі обов'язкові реквізити електронного документа на переказ коштів, який сформований через веб-сайт/ мобільного застосунку «Paycell», можуть заповнюватись в автоматичному режимі з використанням баз даних ІС Товариства. Платіжне доручення (електронний документ на переказ коштів) містить такі обов'язкові реквізити, які передбачені чинним законодавством України.

5.2. При ініціюванні формування електронного документа на переказ коштів здійснюється запит до автоматизованої системи отримувача та/або учасника платіжної системи, який має з ним договір на прийом платежів та переказ коштів, про можливість виконання цієї операції.

5.3. У випадку підтвердження можливості такої операції, здійснюється продовження ініціювання формування електронного документа на переказ коштів. Якщо отримувач відмовляє, то подальші операції з ініціювання електронного документу припиняються і платник повідомляється про це засобами інтерфейсу ІС Товариства.

5.4. Перевірка повноти і правильності заповнення реквізитів документа на переказ коштів здійснюється засобами ІС Товариства, що підтверджується можливістю здійснення платником подальшого виконання операції, подальшим здійсненням формування електронного документу на переказ коштів, або здійснюється повідомлення про відмову із вказанням причини такої відмови.

5.5. Платник погоджується з розрахованою сумою винагороди Товариства, здійснює відмітку в відповідному полі. В разі незгоди з розміром комісії, користувач повинен не здійснювати подальших дій з ініціювання переказу коштів.

5.6. Додатково платник повинен здійснити перевірку параметрів переказу, у тому числі коректність вказаних реквізитів, і підтвердити своє бажання здійснити дії з переказу коштів з параметрами, виведеними на інтерфейсі веб-сайту/ мобільного застосунку «Paycell»/ІС Товариства, шляхом натискання на відповідну кнопку.

5.7. У випадку підтвердження можливості здійснення подальшої операції з переказу коштів, платник:

вносить інформацію про ЕПЗ (номер ЕПЗ; строк дії ЕПЗ; CVV2/CVC2) до відповідного інтерфейсу ІС Товариства, який інтегровано із картковим процесингом банка-еквайра, та ініціює переказ натисканням кнопки «Переказати». У випадку, якщо ЕПЗ платника підтримує технологію двофакторної автентифікації, банк-емітент ЕПЗ платника після ініціювання запиту щодо здійсненні операції з переказу коштів із використанням ЕПЗ направляє користувачу SMS з одноразовим паролем для його подальшого введення платником у відповідний інтерфейс ІС Товариства.

У випадку, якщо платник не вводить одноразовий пароль (за умови, що ЕПЗ платника підтримує технологію двофакторної автентифікації), або вводить пароль із помилками, банк-еквайр відправляє Товариству відмову в авторизації операції з переказу коштів.

5.8. У випадку отримання підтвердження авторизації від банку-еквайра зазначена платником сума перераховується з рахунку платника на рахунок отримувача.

5.9. Платник отримує квитанцію, що видається на підтвердження переказу коштів за операціями із використанням ЕПЗ.

5.10. Виплата переказу коштів здійснюється у наступний спосіб:

- шляхом зарахування коштів на рахунок отримувача;
- шляхом переказу коштів на рахунок отримувача, з яким укладено договір про прийом платежів, у порядку та на умовах, визначених відповідним договором.

6. Технологія оброблення та виконання документів.

6.1. Під час роботи з ЕПЗ Товариство дотримується вимог щодо інформаційної безпеки, забезпечує захист інформації за допомогою засобів криптографічного захисту та засобів технічного захисту інформації у відповідності до вимог PCI DSS.

6.2. Для забезпечення конфіденційності, цілісності та невідомості інформації під час діяльності у відповідній платіжній системі, Товариство використовує систему електронного документообігу та захищені канали зв'язку, що дозволяють при інформаційному обміні з суб'єктами переказу коштів передавати документи у захищеному (зашифрованому) вигляді, підписані з використанням КЕП.

6.3. Документи (повідомлення, файли тощо) в електронній формі, якими Товариство обмінюється з отримувачем та банком-еквайром, підписуються КЕП особи, яка сформувала та направила такий документ.

6.4. Документи за операціями з використанням ЕПЗ та інші документи, що застосовуються в платіжних системах для платіжних операцій з використанням ЕПЗ, можуть бути в паперовій та/або електронній формі. Вимоги до засобів формування документів за операціями із застосуванням ЕПЗ і їх оброблення визначаються платіжною системою з урахуванням вимог, установлених нормативно-правовими актами Національного банку України.

6.5. Форми документів за операціями з використанням ЕПЗ установлюються правилами платіжних систем і повинні містити обов'язкові реквізити, визначені Національним банком України, а саме:

- 1) найменування платіжної системи;
- 2) ідентифікатор еквайра та отримувача або інші реквізити, що дають змогу їх ідентифікувати;
- 3) ідентифікатор платіжного пристрою;
- 4) дату та час здійснення операції;
- 5) суму та валюту операції;
- 6) суму комісійної винагороди;
- 7) реквізити ЕПЗ, які дозволені правилами безпеки платіжної системи;
- 8) вид операції;
- 9) код авторизації або інший код, що ідентифікує операцію в платіжній системі.

Правила платіжних систем та/або внутрішньобанківські правила можуть передбачати також інші додаткові реквізити документів за операціями з використанням ЕПЗ, яких має дотримуватись Товариство.

6.6. За результатами успішної авторизації формується і надається код авторизації (набір цифр або набір букв і цифр).

6.7. Квитанції можуть видаватися окремо на операцію з перерахування коштів (оплати) і на операції з утримання комісійної винагороди, якщо технічні умови дозволяють таку видачу.

6.8. Під час здійснення операцій з використанням ЕПЗ у сфері електронної комерції та системах дистанційного обслуговування дозволяється формування в електронній формі документа за операцією з використанням ЕПЗ за умови доставки його користувачу.

Квитанція може видаватися шляхом виведення її зображення на інтерфейс веб-сайту/ мобільного застосунку «Paycell» та/або шляхом направлення листа на електронну адресу, надану/вказану платником.

У випадках, передбачених договором, укладеним між Товариством і платником, та/або законодавством України, Товариство має забезпечити надання платнику документів за операціями з використанням електронних платіжних засобів в паперовій формі.

6.9. Документи за операціями з використанням ЕПЗ мають статус первинного документа та можуть бути використані під час урегулювання спірних питань.

6.10. На підставі оброблення документів за операціями із застосуванням ЕПЗ, формуються відповідні документи на переказ коштів в електронній формі, що засвідчуються КЕП.

6.11. Порядок обміну між Товариством та платіжними системами електронними документами та інформацією, необхідною для забезпечення виконання переказів, реквізитний склад електронних документів, формати електронних документів, якими обмінюються Товариство та платіжними системами, учасником якої є Товариство, та інші умови здійснення переказу коштів, встановлюються відповідними Правилами платіжної системи, учасником якої є Товариство, та які погоджуються з НБУ.

6.12. Облікова та реєструюча система Товариства забезпечує облік та реєстрацію платежів (договорів про надання фінансових послуг). Облікова та реєструюча система Товариства забезпечує формування інформації та складання звітності Товариства.

Розділ V. СТРОКИ ТА ПОРЯДОК ЗБЕРІГАННЯ ІНФОРМАЦІЇ ПРО НАДАННЯ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ

1. Інформація про надання фінансових послуг з переказу коштів (відомості, паперові та/або електронні документи, що супроводжують процес надання фінансових послуг від ініціювання користувачем отримання фінансових послуг до безпосереднього їх отримання користувачем) підлягає обов'язковій реєстрації в ІС Товариства. Крім того, для фінансових послуг з переказу коштів така інформація підлягає реєстрації в системі обліку оператора платіжної системи та у системі автоматизації розрахункового банку платіжної системи відповідно до вимог чинного законодавства України і правил відповідної платіжної системи, учасником якої є Товариство.

2. Обмін інформацією про перекази коштів, включаючи передачу, обробку та прийом між учасниками платіжних систем електронних повідомлень, інформації про поточний статус переказу коштів, а також сформовану звітність по операціям переказів коштів, здійснених Товариством за певний період, проводиться Товариством в поточному режимі шляхом внесення та відображення відповідної інформації в ІС Товариства.

3. Всі електронні повідомлення по переказам коштів, формуються в ІС Товариства та стають дійсними після їх підтвердження платником.

4. ІС Товариства зберігає інформацію про:

- реєстрацію користувачів та надання фінансових послуг на веб-сайті(-ів)/ мобільного застосунку «Paycell» і контроль роботи веб-сайту(-ів)/ мобільного застосунку «Paycell»;
- акумулювання комерційної та технологічної інформації на веб-сайті (-ів)/ мобільного застосунку «Paycell»;
- верифікацію користувачів та перелік і кількість наданих фінансових послуг;
- файли історії формування електронних документів;
- обмін інформацією між інформаційно-технічними компонентами Товариства, а також Товариством та оператором платіжної системи, учасниками платіжної системи;
- ключі КЕП, паролі, та системна інформація і бази даних, довідники, архіви, інформація про користувачів фінансових послуг та отримані ними фінансові послуги, тощо;
- програмно-технічні засоби оброблення операцій та документів за фінансовими операціями;
- програмно-технічні засоби генерації, обліку і розповсюдження ключової інформації, а також персоналізації фінансових операцій;
- інша інформація про користувачів та надання фінансових послуг.

5. Електронні документи зберігаються на носіях інформації у формі, що дозволяє перевірити цілісність, достовірність, конфіденційність та авторство електронних документів на цих носіях.

Файли електронних документів зберігаються в базах даних Товариства, на сервері зберігання архівів і сервері реплікації з КЕП, що були сформовані під час формування цих документів. Перевірка їх цілісності виконується відповідними програмними засобами, що встановлені на цих серверах відповідно до внутрішньої документації Товариства.

6. Архітектура програмного забезпечення та апаратна реалізація Товариства забезпечують довгострокове зберігання всієї інформації щодо надання фінансових послуг, її достовірність, цілісність та виключають несанкціонований доступ до неї, будь-яку її зміну чи перетворення:

1) інформація перед обробкою в базах даних Товариства, записується у лог-файли – спеціальні файли, у яких протокуються всі події серверів в хронологічному порядку;

2) усі файли кожного серверу, зокрема, але не виключно, файли баз даних, зберігаються в масивах декількох жорстких дисків, що працюють разом, які підвищують швидкість і надійність системи вводу/виводу, забезпечують надмірне зберігання даних для того, щоб дані не були втрачені у разі виходу з ладу одного з дисків – тобто RAID-масив із зеркалюванням;

3) доступ для створення та зміни лог-файлів, а також електронних документів має виключно програмне забезпечення Товариства;

4) у паперовій формі інформація про надані фінансові послуги зберігається протягом встановлених законодавством України строків, але не менше, ніж п'ять років з дня отримання користувачем фінансових послуг – згідно із порядком, передбаченим законодавством України та внутрішніми документами Товариства;

5) в електронній формі інформація про фінансові послуги зберігається у ІС Товариства постійно, але не менше п'яти років з дня отримання користувачем

фінансових послуг, у вигляді, необхідному для відтворення такої інформації у разі необхідності;

б) цілісність усіх файлів, у яких протокуються усі події серверу в хронологічному порядку, і електронних документів забезпечується:

- за результатами операційного дня програмне забезпечення Товариства зобов'язане забезпечувати щоденне створення резервних копій на резервних носіях (жорсткому диску та змінних оптичних носіях інформації або магнітних стрічках), накопичених за операційний день електронних документів та інформації про проведені із використанням програмного забезпечення Товариства протягом операційного дня фінансові операції;

- програмне забезпечення зі створення резервних копій має обмежені права на сервері зберігання архівів, що дозволяють йому лише здійснювати запис файлів у виділеній для нього директорії;

- резервна копія є архівом, що саморозпаковується, та контрольною сумою, що вираховується алгоритмом циклічного надлишкового коду – алгоритм обчислення контрольної суми, призначений для перевірки цілісності даних і для відновлення даних у разі їх пошкодження;

- носії даних на сервері зберігання архівів є RAID-масивом із підтримкою функції самовідновлення даних у разі їх пошкодження (при виявленні пошкодженого блоку даних файлової система переносить правильні дані з іншої резервної копії та відновлює дані шляхом їх заміни);

- резервні копії передаються швидкісним каналом локальної мережі, яка недоступна з мережі Інтернет;

- архівний сервер самостійно періодично ініціює завантаження до себе на диск резервних копій з основних серверів Товариства та сервера фіксації даних про надані фінансові послуги, події та стан основних серверів Товариства;

- виключно уповноважені особи, відповідальні за роботу програмного забезпечення Товариства, мають право змінювати та перевіряти цілісність, доступність, конфіденційність даних на сервері зберігання архівів. Права та обов'язки цих уповноважених осіб зафіксовані у внутрішніх документах Товариства.

7. Уповноважені особи зобов'язані здійснювати перевірку цілісності, доступності, конфіденційності та схоронності резервних копій електронних документів та інформації про фінансові операції не менше, ніж один раз на шість місяців. Цілісність файлів перевіряється за рахунок перерахунку контрольних сум та КЕП: якщо нова контрольна сума не співпадає з початковою або не співпадає КЕП, то файл вважається пошкодженим. При цьому, пошкоджені або зіпсовані резервні копії підлягають окремому обліку та знищенню у межах строків зберігання електронних документів.

8. Захист даних при зберіганні інформації про здійснення фінансових послуг має здійснюватися із обов'язковим дотриманням вимог PCI DSS.

9. Зберігання інформації про наданні фінансові послуги має здійснюватися Товариством із обов'язковим виконанням/дотриманням вимог законодавства про захист персональних даних, із урахуванням того, що у відповідності до Закону про запобігання, виконання Закону про запобігання не є порушенням Закону України «Про захист персональних даних» в частині обробки персональних даних.

10. Товариство зберігає дані про користувачів та фінансові операції протягом п'яти років з дати отримання користувачем фінансових послуг. Данні такого обліку, що стосуються відповідного користувача, можуть бути надані Товариством даному

користувачу за його письмовим запитом протягом тридцяти календарних днів з моменту отримання запиту.

11. Товариство вживає заходи для забезпечення високого рівня щодо захисту інформації та кіберзахисту. Внутрішніми документами Товариства затверджуються положення щодо інформаційної безпеки, управління інцидентами, управління ризиками та управління критичними даними, збереження даних та встановлює вимоги до паролів, тощо.

Перелік основних об'єктів, які підлягають захисту, встановлюються Товариством.

12. В рамках політики інформаційної безпеки Товариство застосовує комплекс організаційних заходів та програмно-технічних засобів та рішень, які забезпечують надійний захист інформації на кожній ланці організаційної та технологічної інфраструктури системи.

13. Головними об'єктами захисту є:

- фінансові транзакції;
- документи про переказ коштів, що формуються на підставі фінансових транзакцій, а також документація щодо надання коштів у позику, у тому числі і на умовах фінансового кредиту;
- обмін інформацією між компонентами Товариства, а також Товариством та оператором платіжної системи, учасниками платіжної системи;
- ключі КЕП, паролі, та системна інформація і бази даних, довідники, архіви, інформація про користувачів та здійснені ними транзакції, тощо;
- програмно-технічні засоби оброблення транзакцій та документів за фінансовими операціями;
- програмно-технічні засоби генерації, обліку і розповсюдження ключової інформації, а також ініціалізації та персоналізації фінансових транзакцій.

14. Головною метою захисту інформації є запобігання:

- несанкціонованому доступу до інформації, знищенню, викривленню інформації, документів за фінансовими операціями, що здійснюються з використанням ІС Товариства, та документів на кожній ланці організаційної та технологічної інфраструктури ІС Товариства або втручання в процес їх формування;
- несанкціонованим змінам конфігурації та програмного забезпечення компонентів;
- несанкціонованим діям обслуговуючого персоналу.

15. Для запобігання порушенням, що можуть загрожувати інформаційній безпеці системи, Товариство здійснює такі організаційні заходи:

- проведення аналізу можливих загроз та втрат для системи, а також підготовка даних для прийняття рішень щодо нештатних ситуацій;
- розроблення внутрішньої документації щодо забезпечення захисту інформації;
- розроблення внутрішньої документації щодо дій обслуговуючого персоналу із збереження конфіденційної інформації під час виникнення стихійних лих;
- організація навчання обслуговуючого персоналу та контроль за їх роботою;
- керування розподілом прав доступу користувачів та обслуговуючого персоналу до інформаційних джерел, облік засобів доступу до них;
- керування генерацією, обліком та поширенням ключової інформації;

- регламентація порядку внесення змін до програмно-технічних засобів технологічної інфраструктури системи;
- організація обліку, зберігання і знищення документів та носіїв з конфіденційною інформацією.

16. Для запобігання порушенням, що можуть загрожувати інформаційній безпеці системи, в Товаристві застосовуються такі програмно-технічні засоби та організаційні заходи щодо захисту інформації:

- чіткий розподіл прав доступу до інформаційних джерел між обслуговуючим персоналом, а також персоніфікація здійснення операцій і їх протоколювання;
- апаратно-програмні модулі безпеки, що містять важливу інформацію стосовно системних ключів системи, ключів окремих компонентів системи та здійснюють криптографічні операції;
- автоматичне ведення захищених журналів (захист реалізовано за допомогою захищеного периметру), що містять записи (логи) використання компонентів системи, процесингу ІС Товариства;
- засоби діагностики та самодіагностики, що дають змогу визначати порушення цілісності баз даних і програмного забезпечення, відсутність та спроби повторення транзакцій, спроби несанкціонованого доступу до компонентів системи.
- захищені засоби резервного копіювання системи, даних та визначених критичних компонентів у відповідності до затверджених внутрішніх документів щодо резервного копіювання та забезпечення безперебійної роботи та відновлення роботи Товариства. Для цього використовується окремий сервер логювання, який знаходиться в захищеному периметрі безпеки.

17. У Товаристві є резервний комплекс програмно-технічного засобів ІС Товариства, який забезпечує відновлення роботи Товариства та її компонентів в задовільно установлений термін часу.

18. Серверна система програмно-технічного комплексу ІС Товариства розміщується в окремому пристосованому для цього приміщенні.

19. Договори на здійснення діяльності з надання фінансових послуг зберігаються окремо, за кожним видом діяльності, протягом п'яти років після виконання взаємних зобов'язань сторін договору або відмови від договору за згодою сторін, крім випадків, передбачених законодавством. У разі наявності додатків до договорів вони зберігаються разом з відповідними договорами.

20. За результатами операційного дня ІС Товариства зобов'язане забезпечувати щоденне створення резервних копій на резервних носіях (жорсткому диску та на змінних оптичних носіях інформації або магнітних стрічках) накопичених за операційний день електронних документів та інформації про проведені за участю ІС Товариства протягом операційного дня фінансові транзакції.

21. Для відповідних груп документів копії електронних документів зберігаються у паперовій формі у порядку та протягом строків, передбачених цими Правилами та чинним законодавством України.