Дата утверждения
03.06.2024г.

ПРАВИЛА АРМЯНСКОЙ ПЛАТЕЖНО-РАСЧЕТНОЙ СИСТЕМЫ UBPAY

ГЛАВА 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ 2
ГЛАВА 2. ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ 3
ГЛАВА 3. УСЛОВИЯ УЧАСТИЯ В СИСТЕМЕ 6
ГЛАВА 4. ВРЕМЕННОЕ ПРИОСТАНОВЛЕНИЕ И ПРЕКРАЩЕНИЕ УЧАСТИЯ 8
ГЛАВА 6. ОБСЛУЖИВАНИЕ КЛИЕНТОВ В СИСТЕМЕ 12
ГЛАВА 7. ТАРИФНАЯ ПОЛИТИКА 18
ГЛАВА 8. ГРАФИК ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СИСТЕМЫ 20
ГЛАВА 9. ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ КЛИРИНГА И ОКОНЧАТЕЛЬНОГО РАСЧЕТА В СИСТЕМЕ 21
ГЛАВА 10. ОБЯЗАННОСТИ И ПРАВА СИСТЕМНОГО ОПЕРАТОРА 25
ГЛАВА 11. ОБЯЗАННОСТИ И ПРАВА ПРОЦЕССИНГОВОГО/ КЛИРИНГОВОГО ЦЕНТРА 28
ГЛАВА 12. ОБЯЗАННОСТИ И ПРАВА РАСЧЕТНОГО БАНКА 30
ГЛАВА 13. ОБЯЗАННОСТИ И ПРАВА УЧАСТНИКОВ 31
ГЛАВА 14. ТЕХНИЧЕСКОЕ И ПРОГРАММНОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ СИСТЕМЫ 33
ГЛАВА 15. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНФОРМАЦИОННОЙ БЕЗОПАСНОСТИ СИСТЕМЫ 37
ГЛАВА 16. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ В СИСТЕМЕ 40
ГЛАВА 17. ПОРЯДОК ОБЖАЛОВАНИЯ УСЛУГ, ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫХ СИСТЕМОЙ 45
ГЛАВА 18. ДЕЙСТВИЯ ОПЕРАТОРА И УЧАСТНИКОВ СИСТЕМЫ В ЧРЕЗВЫЧАЙНЫХ СИТУАЦИЯХ И ВО ВРЕМЯ ИНЦИДЕНТОВ 46
ГЛАВА 19. КОНТРОЛЬ ЗА СОБЛЮДЕНИЕМ ПРАВИЛ 50
ГЛАВА 20. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ В ПРАВИЛА 51
ГЛАВА 21. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ 51

ГЛАВА 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1 Правила (далее – Правила) Армянской платежно-расчетной системы «UBPAY» (далее – Система) устанавливают основные принципы функционирования Системы, виды операций, осуществляемых в Системе, и применяемую в ней тарифную политику, правила процессинга, клиринга и окончательного расчета, а также функции, права и обязанности субъектов Системы, порядок участия в Системе, приостановления и прекращения участия в ней, техническую и программную среду Системы и ее компоненты, порядок обеспечения информационной безопасности и соответствующие требования безопасности, управления рисками и обеспечения непрерывности функционирования Системы, контроля за соблюдением настоящих Правил и изменений в них.

1.2 Целью функционирования Системы является организация предоставления услуг по переводу денежных средств надлежащего качества для клиентов - резидентов и нерезидентов.

1.3 Субъектами Системы являются Оператор Системы, Процессинговый/клиринговый центр, Расчетный банк и Участники.

1.4 Оператором Системы является Открытое акционерное общество «Юнибанк» (далее также – Банк).

1.5 Оператор Системы также является Участником Системы.

1.6 Критерии участия, установленные настоящими Правилами, являются одинаковыми для всех Участников Системы.

1.7 Для того, чтобы стать Участником Системы и заключить договор участия с оператором Системы, организация должна обратиться к оператору Системы в порядке, установленном настоящими Правилами.

1.8 Оператор Системы несет ответственность за разработку и утверждение порядка функционирования Системы, в том числе настоящих Правил, контроль за соблюдением Правил, заключение договоров участия с Участниками, развитие Системы, изучение рынка, изучение возможностей применения и внедрения новых инструментов и услуг, выявление новых направлений и проведение переговоров с новыми операторами платежных и расчетных систем, потенциальными Участниками и их привлечение, привлечение иных субъектов Системы, распространение логотипа и товарного знака Системы, оценку и управление рисками Системы, обеспечение бесперебойного функционирования Системы, разработку и обеспечение политик по информационной безопасности, ПОД/ФТ, тарифам, а также прием заявлений, жалоб и запросов от Участников и Клиентов в Системе.

1.9 Процессинговый/клиринговый центр отвечает за прием, сбор, обработку, классификацию, хранение и передачу информации, связанной с операциями по переводу денежных средств, инициированными Участниками, контроль за исполнением операций по переводу денежных средств (Send-money) в пределах чистого дебетового остатка, контроль за процедурами по изменению и утверждению чистых дебетовых лимитов, инициирование распоряжений о замораживании денежных средств на счетах Участников, обслуживаемых в Расчетном банке, в соответствии с чистыми дебетовыми лимитами, проверку сертификатов, используемых в Системе, инициирование проверки их действительности, а также расчет чистых позиций Участников и оператора Системы и передачу в Расчетный банк распоряжений о проведении окончательного расчета.

1.10 Расчетный банк несет ответственность за обеспечение замораживания Системой для Участников и Оператора Системы денежных средств, в соответствии с чистыми дебетовыми лимитами или денежными средствами, имеющимися на платежных счетах, обеспечение окончательного расчета по операциям по переводу денежных средств, совершенным через Систему, в четырех валютах платежа (AMD, USD, EUR и RUB) по счетам Участников и Оператора Системы в Расчетном банке.

1.11 Участники обеспечивают выполнение операций по переводу денежных средств через Систему на основании поданных клиентами поручений.

1.12 Участники несут ответственность за выполнение требований, установленных Правилами Системы, в соответствии с настоящими Правилами и договором участия, заключенным между Участниками и Оператором Системы.

1.13 Нарушение требований, установленных настоящими Правилами, является основанием для расторжения договора участия или сотрудничества Участника.

1.14 В соответствии с настоящими Правилами, обмен уведомлениями между оператором Системы и участниками, а также предоставление иной предусмотренной информации осуществляется средствами связи, определенными договором участия, заключенным между оператором Системы и Участником, если иное не установлено настоящими Правилами.

ГЛАВА 2. ОСНОВНЫЕ ПОНЯТИЯ

2.1 В настоящих Правилах основные термины и понятия используются в следующих значениях:

- Система: единая армянская система денежных переводов, действующая под названием и торговой маркой UBPAY и представляющая собой совокупность общих правил и процедур по переводу, обработке, клирингу, окончательному расчету денежных средств, а также технических и программных средств, обеспечивающих указанные процессы,
- Расчетный банк — банк, обеспечивающий окончательное урегулирование денежных обязательств, возникающих между участниками Системы и оператором Системы в результате операций по переводу денежных средств, осуществляемых посредством Системы. ОАО «Юнибанк» выполняет функции Расчетного банка через свое отдельное структурное подразделение — Управление бухгалтерского учета,
- Оператор Системы — организация, осуществляющая регулирование функционирования Системы, в том числе разработку настоящих Правил, контроль за их соблюдением, заключение договоров участия с Участниками, обеспечение и поддержание непрерывности функционирования Системы, а также выполнение иных функций, возложенных на оператора Системы настоящими Правилами. Функции оператора Системы осуществляет ОАО «Юнибанк»,
- Процессинговый/клиринговый центр – организация, осуществляющая обработку и клиринг операций по переводу денежных средств, инициированных Участниками, а также администрирование технического и программного комплекса Системы, и иные функции, установленные Правилами Системы. ОАО «Юнибанк» осуществляет функции Процессингового/клирингового центра через свое отдельное структурное подразделение – Управление операционной службы и информационных систем,

- Окончательный расчет, обработка, клиринг, согласно определениям, установленным Законом РА «О платежно-расчетных системах и организациях»,
- Операции по переводу денег: Отправка денежного перевода (Send-money), Получение денежного перевода (Pay-out), Возврат денежного перевода (Reversal), Изменение денежного перевода (Amendment) и Отзыв денежного перевода (Cancellation),
- Отправка денежного перевода (Send-money): транзакция и/или распоряжение, инициированное Отправителем, в соответствии с которым осуществляется перевод денежных средств от Отправителя Получателю,
- Получение денежного перевода (Pay-out): транзакция и/или распоряжение, инициированное Получателем, в соответствии с которым переведенные средства предоставляются Получателю,
- Изменение денежного перевода (Amendment): транзакция и/или распоряжение, инициированное Отправителем, в соответствии с которым условия денежного перевода, инициированного, но еще не предоставленного Получателю, изменяются в соответствии с настоящими Правилами,
- Возврат денежного перевода (Reversal/Return) – операция и/или распоряжение, инициированные Отправителем, в соответствии с которыми денежные средства по инициированному денежному переводу возвращаются Отправителю, если переведенные денежные средства не были предоставлены Получателю в сроки, установленные настоящими Правилами, в связи с отсутствием требования и/или распоряжения Получателя,
- Отзыв (Cancellation) денежного перевода: транзакция и/или распоряжение, инициированные Отправителем, Отправляющей стороной или оператором Системы, в соответствии с которыми осуществляется прекращение/аннулирование операции по переводу денежных средств, инициированной, но еще не предоставленной Получателю, при условии возврата денежных средств по денежному переводу Отправителю,
- Участник: армянский банк, армянская платежно-расчетная организация, иностранный банк или иностранная платежно-расчетная организация, имеющие расчетный счет в Расчетном банке, а также любая организация, имеющая право на оказание платежно-расчетных и/или аналогичных услуг в соответствии с законодательством данной страны, заключившая договор участия в Системе, и производящая окончательный расчет по операциям по переводу денежных средств через Систему, по расчетному счету, открытому на ее имя в Расчетном банке,
- Армянский банк: Банк, получивший лицензию Центрального банка РА в соответствии с законодательством РА на осуществление банковской деятельности; или филиал иностранного банка, зарегистрированный Центральным банком РА,
- Армянская платежно-расчетная организация: платежно-расчетная организация, получившая лицензию Центрального банка РА в соответствии с законодательством РА на оказание платежно-расчетных услуг,
- Пункт обслуживания Участника: головной офис Участника, филиал или местные офисы или любой пункт обслуживания, где или через который Клиенты могут инициировать операции по переводу денег,

- Субъект Системы: Системный оператор, Процессинговый/клиринговый центр, Расчетный банк, Участники,
- Системный API (Application Programming Interface) – совокупность стандартизированных правил и методов, посредством которых осуществляется обмен данными между субъектами Системы при помощи соответствующих технических и программных средств,
- Отправляющая сторона: Участник, через которого инициируется операция отправки денег (Send-money) на основании распоряжения Отправителя,
- Получающая сторона: Участник, через которого денежные средства предоставляются Получателю,
- Отправитель: лицо, инициирующее операцию отправки денег (Send-money) и передающее запрос Отправляющей стороне,
- Получатель: лицо, являющееся адресатом переведенных денег,
- Клиент: Отправитель и/или Получатель,
- Одобрение операции по переводу денежных средств: предоставление авторизации Процессинговым/клиринговым центром на операцию по переводу денежных средств, инициированную Участником,
- Рабочий день: все дни недели, за исключением субботы и воскресенья и нерабочих дней, установленных Законом РА «О праздниках и памятных днях РА», а также других дней, определенных как «рабочие», которые предварительно согласовываются с Участниками, в случае связи с обязательствами Участников Системы,
- Расчетный этап: срок, установленный настоящими Правилами, в течение которого рассчитываются нетто-позиции Участников и Оператора Системы и далее осуществляется окончательный расчет,
- Чистый дебетовый лимит: в рамках расчетного этапа, для обеспечения окончательного расчета, замороженная (депонированная) сумма, устанавливаемая каждым Участником самостоятельно, на основании которой определяется возможность Участника осуществлять перевод денежных средств (Send-money) в Системе,
- Чистая дебетовая задолженность: в рамках расчетного этапа размер задолженности или требования каждого Участника к оператору Системы на текущий момент,
- Чистый дебетовый остаток: в рамках расчетного этапа сумма, доступная Участнику в настоящее время для перевода денег (Send-money),
- Момент безотзывности: момент, после которого введенное и одобренное в Системе распоряжение на перевод денежных средств не может быть отозвано или изменено,
- Уникальный номер ссылки: идентификационный номер денежного перевода, автоматически генерируемый Системой в случае одобрения операции по денежному переводу (Send-money),
- Комиссия Клиента: сумма, взимаемая с Отправителя в момент инициирования денежного перевода (Send-money), в дополнение к сумме денежного перевода,

- Сумма денежного перевода: сумма, подлежащая предоставлению Получателю,
- Лицо, связанное с терроризмом: любой террорист, включая подозреваемых/обвиняемых или осужденных за (попытку) терроризм лиц или террористические организации, или связанных с ними лиц, действующих от их имени или по их поручению, или иных лиц, прямо или косвенно принадлежащих или управляемых ими, включенных в списки, разработанные резолюциями Совета Безопасности ООН, в соответствии с ними или опубликованные Центральным банком РА,
- Отмывание денег: конверсия имущества, полученного незаконным путем, или его передача (если известно, что данное имущество получено незаконным путем), с целью скрыть или представить в ложном свете незаконное происхождение указанного имущества или помочь какому-либо лицу избежать ответственности за совершенное преступление; или сокрытие или представление в ложном свете действительного характера, источника происхождения, местонахождения, перемещения, прав или способов распоряжения имуществом (если на момент получения имущества было известно, что оно получено в результате незаконной деятельности), или приобретение, владение, пользование или распоряжение имуществом (если на момент приобретения имущества было известно, что оно получено в результате преступной деятельности),
- Любое лицо, связанное с распространением оружия массового поражения, включенное в списки, разработанные резолюциями Совета Безопасности ООН о целевых финансовых санкциях за распространение оружия массового поражения и (или) финансирование его, и списки, опубликованные в соответствии с ними,
- Информация, считающаяся секретной: коммерческая тайна одной из Сторон, банковская тайна или иная охраняемая законом тайна, например, сведения о клиентах, денежных переводах, остатке на соответствующих счетах и операциях, а также иная информация, классифицируемая как секретная законодательством РА,
- Интеграция с Системой: в соответствии с правилами Системы, мероприятия по обеспечению технических, охранных, административных, комплаенс-процедур, процедур ПОД/ФТ, а также проектирование, программирование, тестирование, администрирование и обслуживание обязательных процедур, предусмотренных Правилами Системы и законодательством РА, в целях запуска деятельности Участника в Системе,
- Запуск Системы: после завершения всех мероприятий по интеграции с Системой и их регистрации, присоединение Участника к Системе.

ГЛАВА 3. УСЛОВИЯ УЧАСТИЯ В СИСТЕМЕ

3.1 После вступления в силу договора участия между Участником и оператором Системы все требования, указанные в Правилах, подлежат безусловному исполнению Участником.

3.2 Оператор Системы публикует и обновляет список Участников в случае изменений на официальном сайте Системы (www.ubpay.am).

3.3 Для того, чтобы стать Участником Системы, необходимо наличие заключенного договора участия между оператором Системы и Участником.

3.4 Участник Системы обязан:

- иметь разрешение/лицензию уполномоченного государственного органа на оказание платежно-расчетных и/или иных аналогичных услуг или осуществление деятельности оператора платежно-расчетной системы, либо иметь такие полномочия в соответствии с законодательством государства Участника,
- осуществлять меры ПОД/ФТ, в рамках которых проводится надлежащая проверка клиентов, а также мероприятия по проверке/сопоставлению с различными международными и внутренними списками данных клиентов,
- иметь возможность работать с программным обеспечением Системы и выполнять требования, предъявляемые оператором Системы,
- выполнять требования по обеспечению информационной безопасности, установленные настоящими Правилами,
- обеспечивать хранение и неразглашение конфиденциальной информации,
- не иметь просроченной кредитной, налоговой и иных видов обязательств,
- иметь отдельное подразделение или назначенного уполномоченного представителя, ответственного за взаимодействие с оператором Системы.

3.5 Для того, чтобы стать Участником Системы, организация-претендент должна подать оператору Системы соответствующее заявление и другие необходимые документы.

3.6 Перед подписанием договора об участии или сотрудничестве, оператор Системы заключает с Участником соглашение о конфиденциальности.

3.7 Оператор Системы осуществляет сбор данных, необходимых для взаимодействия с Участником, уточняет у него условия предоставления и охват услуг, процедуры, необходимые для осуществления Окончательного расчета, технические параметры присоединения к Системе, а также осуществляет регистрацию Участника в Системе, включая пункты его обслуживания.

3.8 После вступления в силу договора участия, заключенного с оператором Системы, Участник не позднее 10 (десяти) дней инициирует процедуру регистрации своих пунктов обслуживания, предоставив оператору Системы необходимую информацию о них. На основании предоставленной Участником информации оператор Системы обеспечивает регистрацию пунктов обслуживания Участника в Системе.

3.9 В случае прекращения деятельности пункта обслуживания, зарегистрированного Участником в Системе, Участник обязан в письменной форме уведомить об этом оператора Системы не позднее, чем за 10 (десять) дней до даты предполагаемого прекращения деятельности пункта обслуживания. На основании предоставленной Участником информации Оператор Системы обеспечивает исключение данного пункта обслуживания Участника из списка пунктов обслуживания,

зарегистрированных в Системе, с даты предполагаемого прекращения деятельности данного пункта обслуживания.

3.10 Участник вправе инициировать добавление нового пункта обслуживания в список зарегистрированных в Системе пунктов обслуживания, путем предоставления оператору Системы необходимой информации о новом пункте обслуживания не позднее, чем за 5 (пять) рабочих дней до планируемой даты начала деятельности последнего, в формате, согласованном оператором Системы и Участником. На основании предоставленной Участником информации оператор Системы обеспечивает регистрацию нового пункта обслуживания Участника в Системе.

3.11 Участник вправе инициировать изменение имеющейся информации о зарегистрированном им в Системе пункте обслуживания, предоставив оператору Системы полную необходимую информацию о данном пункте обслуживания, путем направления указанной информации на адрес электронной почты оператору Системы не позднее, чем за 5 (пять) рабочих дней до даты вступления изменений в силу. На основании предоставленной Участником информации оператор Системы вносит изменения в информацию о пункте обслуживания Участника в Системе.

3.12 Для обеспечения присоединения Участника к Системе ему предоставляются сертификаты по каналу связи, согласованному с оператором Системы и Участником.

ГЛАВА 4. ВРЕМЕННОЕ ПРИОСТАНОВЛЕНИЕ И ПРЕКРАЩЕНИЕ УЧАСТИЯ

Временное приостановление участия

4.1 Участие в Системе может быть временно приостановлено.

4.1.1 По инициативе Участника, путем письменного уведомления оператора Системы не менее чем за 10 (десять) дней до планируемого приостановления участия, а в случае возникновения технических проблем, требующих срочного решения, незамедлительно,

4.1.2 По инициативе оператора Системы, путем письменного уведомления Участника о приостановлении участия не менее чем за 10 (десять) дней, в следующих случаях:

- В случае нарушения Участником требований, указанных в настоящих Правилах,
- В случае непредоставления запрашиваемой оператором Системы информации или предоставления недостоверной информации,
- В случае невыполнения критериев участия, указанных в настоящей Главе,
- В случае возникновения риска нарушения непрерывности функционирования Системы, возникшего в результате действий или бездействия Участника,
- В случае неблагоприятных изменений в деятельности Участника, в том числе ухудшения финансового состояния, бизнес-процессов и качества услуг,
- В случае приостановления действия разрешения/лицензии, выданной Участнику уполномоченным органом страны Участника.

4.2 В случае приостановления участия по инициативе Участника, возобновление его участия в Системе и осуществления им операций по переводу денежных средств через Систему осуществляется в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты направления Участником письменного уведомления оператору Системы, в случае удовлетворения последним заявки Участника на возобновление участия.

4.3 В случае приостановления участия по инициативе Оператора Системы возобновление участия допускается по инициативе Оператора Системы после направления Оператором Системы Участнику соответствующего письменного уведомления об этом не менее чем за 5 Рабочих дней до планируемого возобновления участия и при условии устранения причин, вызвавших временное приостановление участия.

4.4 Участие Участника в Системе может быть приостановлено на срок до 3 месяцев. В случае, если по истечении 3 месяцев соответствующие основания/причины приостановления участия не будут устранены, участие Участника в Системе прекращается.

4.5 В случае временного приостановления участия, Участник обязан обеспечить выполнение следующих операций до даты приостановления участия включительно: предоставление Денежного перевода (Pay-out) Получателю, изменение Денежного перевода (Amendment), отзыв Денежного перевода (Cancellation) и возврат Денежного перевода (Reversal), если указанные переводы были осуществлены до даты временного приостановления участия.

4.6 Участник прекращает прием операций по отправке Денежных переводов (Send-money) Клиентов с момента временного приостановления участия.

Прекращение участия

4.7 Прекращение участия в Системе влечет за собой прекращение договора участия, заключенного между Участником и оператором Системы, а также прекращение прав и обязанностей Участника и оператора Системы.

4.8 Участие Участника в Системе может быть прекращено по инициативе Участника посредством письменного уведомления оператора Системы не менее чем за 3 (три) месяца до предполагаемого прекращения участия, а также по инициативе оператора Системы посредством письменного уведомления Участника не менее чем за 3 (три) месяца до предполагаемого прекращения участия.

4.9 Оператор Системы имеет право на немедленное прекращение участия Участника в Системе в следующих случаях:

- Нарушение Участником требований, предусмотренных Правилами,
- Участие Участника в подозрительных или незаконных операциях и нарушение законодательства о ПОД/ФТ,
- В случае признания недействительным разрешения/лицензии, выданного Участнику уполномоченным органом страны последнего, или прекращения действия разрешения Участника, выданного в соответствии с законодательством,

- В случае начала процедуры банкротства Участника в соответствии с законодательством страны последнего,
- В случае принятия решения уполномоченным органом страны Участника о прекращении деятельности Системы на территории данной страны,

4.10 В случае прекращения участия, предусмотренного пунктом 4.8 настоящих Правил, Участник обязан прекратить прием распоряжений Клиентов на отправку Денежных переводов (Send-money) за 15 дней до планируемого прекращения участия.

4.11 В случае прекращения участия, предусмотренного пунктом 4.9 настоящих Правил, Участник прекращает прием распоряжений Клиентов на отправку Денежных переводов (Send-money) в день прекращения участия, установленный оператором Системы.

4.12 В случае прекращения Участия, предусмотренного пунктами 4.8 и 4.9 настоящих Правил, Участник обязан обеспечить выдачу Денежных переводов Получателю (Pay-out), а также осуществить операции по изменению (Amendment), отзыву (Cancellation) и возврату (Reversal) Денежного перевода до даты прекращения участия включительно.

4.13 После даты прекращения участия, операции по изменению (Amendment), отзыву (Cancellation) и возврату (Reversal) Денежного перевода в отношении соответствующего Участника осуществляются Оператором Системы на основании поданной Клиентом заявки.

ГЛАВА 5. ВИДЫ ОПЕРАЦИЙ, ВЫПОЛНЯЕМЫХ В СИСТЕМЕ

5.1 Денежные переводы, осуществляемые через систему, бывают следующих видов:

5.1.1 Физическими лицами, наличными; денежный перевод, инициированный без открытия банковского счета, предоставляемый другому физическому лицу наличными,

5.1.2 Физическими лицами, наличными; денежный перевод, инициированный без открытия банковского счета, предоставляемый другому физическому лицу путем перевода на банковский счет или платежную карту (далее - безналичная выдача).

5.2 С помощью Системы возможно осуществление следующих операций по переводу наличных денежных средств:

5.2.1 Отправка денежного перевода (Send-money),

5.2.2 Получение денежного перевода (Pay-out),

5.2.3 Возврат денежного перевода (Reversal),

5.2.4 Изменение денежного перевода (Amendment),

5.2.5 Отзыв денежного перевода (Cancellation).

5.3 Через Систему возможно осуществление операций по переводу наличных денежных средств в безналичные, т.е. отправка денежных переводов (Send-money) и получение переводов (Pay-out).

5.4 Переводы, подлежащие выдаче Получателю наличными, являются «безадресными», то есть при совершении операции по отправке денежного перевода (Send-money) не указывается Участник, в пунктах обслуживания которого Получатель может получить перевод, однако в обязательном порядке указывается страна, из которой ожидается получение денежного перевода.

5.5 Переводы, подлежащие выдаче Получателю в безналичном порядке, являются «адресными», то есть при совершении операции по отправке денежного перевода (Send-money) указывается страна Получателя и Участник, имеющий соответствующий счет Получателя, на который должен быть осуществлен перевод.

5.6 В случае осуществления перевода суммы, подлежащей выдаче Получателю, наличными, последний получает денежный перевод в режиме реального времени в пункте обслуживания любого Участника Системы в стране получателя, указанной при совершении операции по отправке Денежного перевода (Send-money).

5.7 В случае безналичного перечисления суммы, подлежащей выдаче, переведенная сумма становится доступной в режиме реального времени на соответствующем счете Получателя.

5.8 Денежные переводы осуществляются через Систему в следующих валютах: AMD, USD, EUR, RUB. На все виды операций по отправке денежных переводов (Send-money) через Систему накладываются определенные ограничения.

5.9 Сумма одной транзакции не может превышать:

- 5 000 000 (пять миллионов) драм, если денежный перевод осуществляется в драмах,
- 10 000 (десять тысяч) долларов США, если денежный перевод осуществляется в долларах США,
- 10 000 (десять тысяч) евро, если денежный перевод осуществляется в евро,
- 500 000 (пятьсот тысяч) рублей, если перевод денег осуществляется в рублях.

5.10 Сумма одной транзакции не может быть меньше:

- 1 000 (одной тысячи) драм, если денежный перевод осуществляется в драмах,
- 2 (двух) долларов США, если денежный перевод осуществляется в долларах США,
- 2 (двух) евро, если денежный перевод осуществляется в евро,
- 100 (ста) рублей, если денежный перевод осуществляется в российских рублях.

5.11 Общая сумма, переводимая в месяц одним лицом, не может превышать:

- 20 000 000 (двадцать миллионов) драм, или
- 50 000 (пятьдесят тысяч) долларов США, или
- 50 000 (пятьдесят тысяч) евро, или
- 5 000 000 (пять миллионов) российских рублей.

5.12 Помимо ограничений, установленных настоящими Правилами, оператором Системы могут быть установлены дополнительные ограничения по операциям перевода денежных средств «Отправка денежных средств» и «Выплата денежных средств» («Send money», «Pay-out»), о которых оператор Системы обязан информировать Участников не менее чем за 10 (десять) дней до вступления в силу указанных ограничений.

5.13 Если законодательством страны Участника или внутренними правилами и процедурами Участника установлены иные ограничения, отличные от установленных настоящими Правилами, то преимущественную силу имеют более строгие ограничения. О наличии таких ограничений Участник обязан уведомить Оператора Системы при заключении договора участия.

5.14 В случае установления после заключения договора участия ограничений, указанных в пункте 5.13, Участник обязан уведомить об этом оператора Системы в письменной форме не позднее, чем за 5 (пять) дней до вступления в силу указанных ограничений. Оператор Системы принимает все необходимые меры (мероприятия), обеспечивающие применение указанных ограничений, одновременно информируя о них Участников.

ГЛАВА 6. ОБСЛУЖИВАНИЕ КЛИЕНТОВ В СИСТЕМЕ

6.1 Участники обязаны надлежащим образом информировать Клиентов о следующих условиях осуществления операций по переводу денег:

6.1.1 Перечень необходимых документов, которые Клиент должен предоставить для инициирования операции по переводу денежных средств, и порядок их предоставления,

6.1.2 Перечень стран и участников, из пунктов обслуживания которых Клиенты могут инициировать операции по переводу денежных средств,

6.1.3 Минимальные и максимальные суммы переводимых денежных средств, а также иные ограничения, в случае если такие ограничения установлены настоящими Правилами, законодательством страны Участника или внутренними процедурами Участника,

6.1.4 Размер и валюта комиссионного вознаграждения Клиента,

6.1.5 Валюты, в которых осуществляются денежные переводы,

6.1.6 Максимальный срок получения денежных переводов, инициированных Отправителем, по истечении которого получение указанного перевода становится невозможным,

6.1.7 Информация о процедуре, условиях и сроках возврата (Reversal), изменения (Amendment) и отзыва (Cancellation) денежного перевода,

6.1.8 Перечень данных, которые Отправитель должен предоставить Получателю для получения последним денежного перевода,

6.1.9 Порядок подачи Клиентом заявлений с претензиями по поводу услуг, предоставленных Участником, выполненных или невыполненных операций,

6.1.10 Порядок возмещения ущерба, причиненного Клиенту, и урегулирования споров в случае несвоевременного или неполного оказания услуги или невыполнения Участником требуемых действий,

6.1.11 Информация об обязательном предоставлении Клиенту квитанции по каждой операции по переводу денежных средств,

6.1.12 Иная информация, установленная законодательством страны Участника или внутренними процедурами Участника,

6.2 Информация, установленная в пункте 6.1 настоящих Правил, считается предоставленной надлежащим образом, если она четко и ясно доведена до сведения Клиента путем размещения/предоставления информации в пунктах обслуживания Участника (листовки, информационные стенды и иные средства) и/или публикации на официальном сайте Участника на государственном(ых) языке(ах) страны Участника, а по возможности также и на других языках.

6.3 Отправляющая сторона инициирует операцию по отправке денежного перевода (Send-money) на основании заявления, поданного Отправителем.

6.4 При инициировании операции по отправке денежного перевода (Send-money) Отправляющая сторона обязана обеспечить следующее:

6.4.1 Идентифицировать Отправителя на основании предоставленных им достоверных и действительных документов, удостоверяющих личность, в соответствии с законодательством страны Отправляющей стороны, а также в порядке, установленном законодательством в сфере ПОД/ФТ,

6.4.2 Проинформировать Отправителя в устной или письменной форме перед выполнением транзакции о следующем:

- Возможные валюты для операций отправки Денежного перевода (Send-money) и выплаты денежного перевода Получателю,
- Размер и валюта комиссии Клиента,
- Список Участников, в пунктах обслуживания которых Получатель может получить денежный перевод,
- О планируемом приостановлении или прекращении своего участия или участия иных участников Системы (информация о котором была опубликована на официальном сайте Системы), если дальнейшее осуществление Отправителем операций, связанных с отправкой денежных переводов (Send-money), а также иных операций по переводу денежных средств (получение (Pay-out), возврат (Reversal), изменение (Amendment) и отзыв (Cancellation) денежного перевода) может быть ограничено,
- В случае установления настоящими Правилами, законодательством или внутренними процедурами страны Отправляющей стороны ограничений на осуществление операций по переводу денежных средств.

6.4.3 Принять от Отправителя запрос на перевод денежных средств, для чего заполнить Заявление на перевод денежных средств в электронном виде, на основании информации и документов, представленных Отправителем, и путем получения от последнего следующего необходимого минимума информации:

- Страна Получателя,
- Сумма и валюта Денежного перевода,

- В случае безналичного предоставления — номер банковского счета или счета платежной карты и наименование Получателя,
- Имя и фамилия или наименование Отправителя, номер телефона, данные документа, удостоверяющего личность,
- Имя/фамилия или наименование Получателя,
- Цель отправки Денежного перевода (Send-money),
- Иные данные, обязательные для указания в соответствии с законодательством страны Участника,

6.4.4 Передать Заявление на перевод денежных средств Отправителю, с целью проверки указанных данных и подписания заявления на перевод Денежных средств,

6.4.5 Получить заявление на перевод денежных средств, подписанное Отправителем,

6.4.6 Получить от Отправителя сумму денежного перевода и комиссию Клиента, предоставить квитанцию о Денежном переводе,

6.4.7 Предоставить Получателю полную информацию, необходимую для получения денежного перевода (Pay-out),

6.5 Отправляющая сторона обязана отклонить запрос Клиента на отправку денежного перевода (Send-money), если:

- Невозможно установить или проверить личность Отправителя на основании достоверных и действительных документов, удостоверяющих личность, в случаях, предусмотренных законодательством о ПОД/ФТ страны Отправителя,
- Имеется совпадение со списками лиц, связанных с отмыванием денег, финансированием терроризма или распространением оружия массового поражения,

6.6 Получающая сторона обязана выдать Получателю сумму перевода денежных средств на основании заявления, поданного последним на получение перевода денежных средств, если переведенные денежные средства должны быть выданы Получателю наличными.

6.7 Если денежный перевод должен быть выдан Получателю наличными, Получающая сторона должна обеспечить следующее до предоставления денежного перевода:

6.7.1.1 Найти и проверить статус денежного перевода, введя в Систему уникальный номер перевода, предоставленный Получателем,

6.7.1.2 Идентифицировать Получателя в соответствии с законодательством своей страны,

6.7.1.3 Принять от Получателя заявление на получение Денежного перевода, заполнив в электронной форме заявление на получение Денежного перевода на основании предоставленных Получателем сведений и документов, запросив у последнего следующий минимальный объем информации:

- Имя и фамилия Получателя,
- Данные документа, удостоверяющего личность Получателя,
- Номер телефона Получателя.

6.7.1.4 Предоставить Получателю заявление на получение денежного перевода, для проверки указанных в документе сведений и подписания заявления на получение Денежного перевода,

6.7.1.5 Предоставить Получателю квитанцию о получении и сумму Денежного перевода, оставив при себе (Получающей стороне) заявление на получение Денежного перевода.

6.8 Если денежный перевод подлежит выдаче Получателю наличными, сумма денежного перевода может быть выдана Получателю в следующих случаях:

- По уникальному номеру найден невыданный Получателю денежный перевод,
- Предъявлен документ, удостоверяющий личность Получателя,
- Предъявлены иные документы, требуемые законодательством страны-получателя денежного перевода,
- Проверено соответствие информации, предоставленной Получателем, данным, введенным в Систему при инициировании Отправителем операции отправки денежного перевода (Send-money),

6.9 В случае несоответствия сведений о переводе денежных средств, указанных в последнем абзаце пункта 6.8 настоящих Правил, Получающая сторона обязана отказать Получателю в удовлетворении его заявления/требования на получение переведенных денежных средств, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 6.10 настоящих Правил.

6.10 Денежный перевод предоставляется Получателю также в случаях, если несоответствия носят следующий характер:

6.10.1 При инициировании операции по отправке денежного перевода (Send-money) наличие 1-2 опечаток в введенных в Систему данных, которые могут быть вызваны грамматическими или аббревиатурными ошибками, учитывая распространенные орфографические ошибки.

6.10.2 Если в документе, удостоверяющем личность Получателя, указано отчество лица, но оно отсутствует в данных операции по отправке денежного перевода (Send-money),

6.10.3 Если в документе, удостоверяющем личность Получателя, отсутствует отчество лица, но оно указано в данных операции по отправке денежного перевода (Send-money),

6.10.4 Если в информации об операции по отправке денежного перевода (Send-money) указаны имя, фамилия, отчество Получателя на армянском, русском или латинице, а в документе, удостоверяющем личность Получателя, они указаны на другом языке, и наоборот,

6.11 Если денежный перевод подлежит выдаче Получателю наличными, Получающая сторона обязана отказать Получателю в выдаче денежного перевода в следующих случаях:

- Непредоставление Получателем документов, удостоверяющих личность, и других документов, требуемых в соответствии с законодательством страны Получающей стороны,
- Непредоставление Получателем другой требуемой информации в соответствии с законодательством Получающей стороны о ПОД/ФТ.

6.12 При проведении Системой операций по отправке (Send-money) и получению (Pay-out) денежных переводов проверяется совпадение с Международными и внутренними списками, связанными с ОД/ФТ, и в случае соответствия Система автоматически блокирует операции по отправке (Send-money) и/или получению (Pay-out) денежных переводов до принятия окончательного решения оператором Системы. В случае выявления подозрительных транзакций в ходе проверки заблокированных операций по переводу денежных средств оператор Системы может заморозить или отклонить проведение операции.

6.13 В случае соответствия международным и внутренним спискам, связанным с ОД/ФТ, Получающая сторона может заморозить средства. В рамках настоящего пункта термин «замораживание средств» означает фактическое блокирование финансовых средств, прямо или косвенно находящихся во владении или под контролем лиц, связанных с терроризмом или распространением оружия массового поражения, и/или блокирование на неопределенный срок юридических документов или инструментов в любой форме, включая блокирование прямого или косвенного владения, использования или распоряжения данных средств, а также одобрения или осуществления любых деловых отношений (включая финансовые услуги) и разовых операций.

6.14 В случае неполучения денежного перевода Получателем в течение 180 дней с момента инициирования операции по отправке денежного перевода (Send-money), на номер телефона Отправителя направляется короткое сообщение, содержащее данную информацию.

6.15 В случае неполучения Получателем суммы перевода денежных средств в срок, указанный в пункте 6.14 настоящих Правил, сумма перевода денежных средств может быть возвращена Отправителю в течение трех лет с момента инициирования операции по отправке денежного перевода (Send-money), в противном случае невостребованные Отправителем денежные средства признаются собственностью Оператора Системы в соответствии с законодательством РА. Положения настоящего пункта действуют, если иное не предусмотрено договором участия.

6.16 В случае неполучения Получателем суммы денежного перевода в срок, указанный в пункте 6.14 настоящих Правил, Отправитель вправе инициировать возврат денежного перевода (Reversal), путем подачи соответствующего заявления Участнику Системы, с которого была инициирована отправка денежного перевода (Send-money).

6.17 Участник, принимающий заявление Отправителя на возврат (Reversal) денежного перевода и передающий последнему сумму денежного перевода, обязан провести идентификацию Отправителя на основании документа, удостоверяющего личность, в соответствии с законодательством своей страны, а также осуществить иные проверки, позволяющие установить, что лицо, инициировавшее отправку денежного перевода, является тем же лицом, которое подало заявление на возврат (Reversal) денежного перевода.

6.18 Отправитель вправе осуществить изменение перевода денежных средств (Amendment), подав соответствующее заявление Участнику, через которого инициирована отправка перевода денежных средств (Send-money), подлежащего изменению, с указанием причины изменения перевода денежных средств (Amendment). Положения настоящего пункта действуют, если иное не предусмотрено договором участия.

6.19 Участник, принимающий заявление Отправителя на изменение (Amendment) денежного перевода, обязан идентифицировать Отправителя на основании документа, удостоверяющего личность последнего, в соответствии с законодательством своей страны.

6.20 При изменении (Amendment) денежного перевода допускается изменение только данных фамилии, имени, отчества Получателя.

6.21 Допускается инициирование изменения денежного перевода (Amendment) до момента его получения (Pay-out) Получателем.

6.22 Отправляющая сторона инициирует отзыв (Cancellation) денежного перевода на основании заявления Отправителя или по собственной инициативе.

6.23 Отправитель вправе отозвать денежный перевод (Cancellation), подав соответствующее заявление Участнику, через которого была инициирована отправка денежного перевода (Send-money), подлежащего отмене, с указанием причины отмены.

6.24 Отзыв (Cancellation) денежного перевода может быть инициирован в течение 180 дней с момента инициирования операции по отправке денежного перевода (Send-money).

6.25 По инициативе Отправляющей стороны может быть инициирована отмена отправки денежных средств (Cancellation) в случаях, когда регистрация операции по отправке денежного перевода (Send-money) в Системе произошла вследствие ошибки сотрудника Отправляющей стороны, программного или технического сбоя.

6.26 Отзыв (Cancellation) Денежного перевода может быть инициирован Оператором Системы в следующих случаях:

6.26.1 Если в случае перевода, подлежащего предоставлению Получателю наличными, приостановлено или прекращено участие в Системе Участника являющегося Получающей стороной.

6.26.2 В случае возникновения обстоятельств, не зависящих от Отправителя или Получателя, делающих невозможным осуществление перевода денежных средств Получателю.

6.27 В случае отзыва (Cancellation) перевода Денежных средств оператором Системы, последний обязан уведомить об этом Отправителя и Участника, обслуживающего последнего, и через которого была инициирована операция по отправке денежного перевода (Send-money), а также обеспечить возврат Отправителю суммы перевода денежных средств и комиссии Клиента.

6.28 Моментом безотзывности в Системе, в случае предоставления Получателю наличных денежных средств, является момент предоставления последнему денежного перевода, а в случае

предоставления Получателю безналичных денежных средств – момент одобрения/акцепта платежа Участника-получателя.

6.29 Участник, получивший распоряжение Отправителя на отзыв (Cancellation), изменение (Amendment) или возврат (Reversal) Денежного перевода, обязан идентифицировать Отправителя на основании документа, удостоверяющего его личность, в соответствии с законодательством страны, а также осуществить иные проверки, чтобы убедиться, что лицо, подавшее вышеуказанное распоряжение, является тем же лицом, которое подало распоряжение на Денежный перевод.

6.30 Участники обязаны предоставлять Клиенту квитанции по каждой операции по переводу Денежных средств.

ГЛАВА 7. ТАРИФНАЯ ПОЛИТИКА

7.1 Размер комиссии Клиента определяется оператором Системы и публикуется на официальном сайте Системы по адресу www.ubpay.am.

7.2 Размер комиссии Клиента может быть изменен оператором Системы в одностороннем порядке путем информирования об этом Участников в соответствии со сроками и порядком, установленными Договором участия, заключенным между оператором Системы и Участником.

7.3 Комиссия Клиента взимается исключительно с Отправителя за операцию по отправке денежного перевода (Send-money).

7.4 Удержанное комиссионное вознаграждение может быть возвращено Клиенту в случаях, предусмотренных пунктом 7.12 настоящих Правил.

7.5 Комиссия Клиента не взимается с Отправителя за получение (Pay-out), возврат (Reversal), изменение (Amendment) или отзыв (Cancellation) денежного перевода.

7.6 Комиссия Клиента рассчитывается как фиксированная сумма и/или процент от диапазона суммы Денежного перевода.

7.7 Комиссия Клиента рассчитывается в зависимости от следующих факторов:

7.7.1 Возможность предоставления перевода Получателю (предоставление перевода наличными или безналичными),

7.7.2 Валюта перевода,

7.7.3 Сумма перевода,

7.7.4 Страны отправителя и получателя.

7.8 Оператор Системы вправе устанавливать минимальные и максимальные размеры комиссионного вознаграждения Клиента.

7.9 За отправку Денежного перевода (Send-money) комиссионное вознаграждение, взимаемое с Отправителя, может быть распределено между Отправляющей стороной, Оператором Системы и

Получающей стороной на комиссионные Отправляющей стороны, Оператора Системы и Получающей стороны соответственно.

7.10 Размер и порядок распределения комиссионного вознаграждения оператора Системы, Участников-отправителей и Участников-получателей определяются на основании договора участия, заключаемого между оператором Системы и Участником.

7.11 При осуществлении перевода денежных средств комиссионное вознаграждение Клиента может быть распределено между Отправляющей стороной, Оператором Системы и Получающей стороной в фиксированной сумме и/или в процентах, установленных для диапазона комиссионного вознаграждения.

7.12 В случае аннулирования денежного перевода, уплаченная Отправителем комиссия Клиента возвращается Клиенту, если аннулирование инициируется в течение 24 часов с момента отправки Денежного перевода (Send-money); в противном случае Комиссия Клиенту не возвращается.

7.13 В случае возврата денежного перевода (Reversal), взимаемая с Отправителя комиссия Клиента ему не возвращается.

7.14 При безналичном предоставлении перевода, комиссия Клиента не возвращается Отправителю, если Получающая сторона не смогла пополнить счет Получателя по причине неправильно предоставленной Отправителем информации.

7.15 Комиссия Клиента рассчитывается внутри Системы по валюте денежного перевода.

7.16 В случае, если перевод инициируется на территории РА, в драмах РА или иной валюте, и подлежит предоставлению Получателю в другой стране, Отправляющая сторона, в соответствии с законодательством РА, взимает с Отправителя комиссию Клиента в драмах РА, рассчитанную по среднему курсу валюты, опубликованному Центральным банком РА на дату инициирования отправки денежного перевода (Send-money), или по расчетному курсу, установленному коммерческим банком. В последнем случае обязательство Отправляющей стороны в отношении комиссии, причитающейся оператору Системы и Получающей стороне, рассчитывается в драмах РА по среднему курсу валюты, опубликованному Центральным банком РА на дату начала отправки денежного перевода (Send-money). После получения перевода Получателем (Pay-out), сумма требования Получающей стороны по комиссии последней рассчитывается в той же валюте, в которой была инициирована Отправка Денежного перевода (Send-money).

7.17 В случае, если перевод денежных средств инициирован за пределами территории РА, Отправляющая сторона взимает с Отправителя комиссию Клиента в валюте суммы Перевода, если иное не установлено законодательством страны, из которой инициирован перевод. Независимо от того, в какой валюте Отправляющая сторона взимала с Отправителя комиссию Клиента, обязательство Отправляющей стороны по комиссиям, причитающимся Оператору Системы и Получающей стороне, исчисляется в валюте суммы Перевода. После получения Получателем перевода (Pay-out), размер требования Получающей стороны по уплаченной ею Комиссии рассчитывается в валюте, в которой была инициирована Отправка Денежного перевода (Send-money).

7.18 В случае, если перевод инициирован и предоставлен на территории РА, Отправляющая сторона взимает с Отправителя комиссию Клиента в драмах РА в соответствии с законодательством РА, рассчитанную по среднему курсу, опубликованному Центральным банком РА на дату инициирования отправки перевода (Send-money). В этом случае обязательство Отправителя по комиссионному вознаграждению, причитающемуся Оператору Системы и Получающей стороне, рассчитывается в драмах РА по среднему курсу, опубликованному Центральным банком РА на дату инициирования отправки перевода (Send-money). После получения перевода (Pay-out) Получателем, размер требования Получающей стороны по комиссионному вознаграждению последней рассчитывается в драмах РА по среднему курсу, опубликованному Центральным банком РА на дату инициирования отправки перевода (Send-money), независимо от валюты перевода.

7.19 Распределение комиссионного вознаграждения между оператором Системы и Участником осуществляется в соответствии с положениями заключенного между ними договора участия, при этом к армянским участникам Системы применяется единый подход.

7.20 В случае драмов РА, сумма в Системе округляется до одного знака после запятой, а в случае иностранной валюты — до двух знаков после запятой.

ГЛАВА 8. ГРАФИК ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СИСТЕМЫ

8.1 За основу графика деятельности Системы принимается ереванское время.

8.2 Фазой расчетов считается период с 00:00 каждого рабочего дня до 23:59 следующего рабочего дня.

8.3 Если за Рабочим днем следует нерабочий день (дни), нерабочие дни включаются в фазу расчета, то есть период с 00:00 последнего Рабочего дня до 23:59 первого последующего рабочего дня.

8.4 В фазу расчета может быть включено более одного календарного дня.

8.5 На этапе расчетов операции по переводу денег, определение нетто-дебетового лимита, клиринг и окончательный расчет и другие операции осуществляются в следующие сроки:

Операция	**По ереванскому времени**
Прием и обработка операций по переводу денег, инициированных Участниками, на основании заявок Клиентов.	В рабочие дни и часы Участников
Осуществление клиринга Процессинговым/клиринговым центром, а также подготовка и представление в Расчетный банк итогового расчета по предыдущему Расчетному этапу и распоряжения о замораживании для нового Расчетного этапа.	До 11:30 после окончания Расчетного этапа.

Осуществление окончательного расчета и замораживания денежных средств Расчетным банком на основании распоряжения о замораживании.	В течение получаса после получения распоряжения о окончательном расчете и замораживании, если оно было получено между 9:30 и 16:30. Если распоряжение было получено после 16:30, оно исполняется в начале следующего рабочего дня.
Подача Участниками запроса на изменение лимита нетто-дебета.	В рабочие дни и часы Участников
Подача поручения на замораживание Процессинговым/клиринговым центром в Расчетный банк, на основании запроса Участников на изменение нетто-дебетового лимита.	В течение 15 минут после получения запроса

ГЛАВА 9. ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ КЛИРИНГА И ОКОНЧАТЕЛЬНОГО РАСЧЕТА В СИСТЕМЕ

9.1 Клиринг и окончательный расчет в Системе осуществляются отдельно по каждой валюте перевода (AMD, USD, EUR, RUB), установленной настоящими Правилами.

9.2 Клиринг и окончательный расчет в Системе осуществляются по принципу многостороннего неттинга.

9.3 Во время каждой операции по Денежному переводу, упомянутой ниже и выполняемой на этапе Расчета, Участники обязаны заплатить (далее - «Обязательство») Оператору Системы или потребовать от него получения денег (далее -«Требование»), и наоборот, в частности:

9.3.1 В ходе проведения Участником операции по Отправке Денежного перевода (Send-money), у Отправляющей стороны возникает обязательство перед Оператором Системы, а у Оператора Системы - право требования к Отправляющей стороне на общую сумму Денежного перевода и комиссионных, причитающихся Оператору Системы и Получающей стороне. В ходе проведения

Участником операции Выплаты у Получающей стороны возникает претензия к Оператору Системы, а Оператор Системы несет ответственность перед Получающей стороной в размере Денежного перевода и доли, причитающейся Получающей стороне от Комиссии или дохода, рассчитанного иным способом.

9.3.2 При возврате (Reversal) и отмене (Cancellation) операций по денежному переводу, совершенных Отправителем, Участник, возвращающий деньги Отправителю, имеет претензии к оператору Системы, при этом у последнего возникает обязательство перед этим Участником в размере суммы денежного перевода, а в случае возврата Комиссии Клиенту, также Оператору Системы и Получающей стороне в размере общей суммы долей, причитающихся с Комиссии или дохода, рассчитанного иным способом.

9.4 По окончании этапа расчетов Процессинговый/клиринговый центр осуществляет взаимозачет/неттинг взаимных требований и обязательств оператора Системы и каждого Участника, указанных в пункте 9.3 настоящих Правил, в результате чего нетто-дебитовая или кредитовая Позиция формируется для каждого Участника в отношении Оператора Системы по каждой валюте перевода, установленной настоящими Правилами.

9.5 Если на этапе расчетов общая сумма операций по переводу денежных средств Участника, формирующих требования, превышает общую сумму операций, формирующих обязательства, у Оператора Системы возникает чистая дебетовая позиция (чистое дебетовое обязательство) перед Участником в размере разницы.

9.6 Если на этапе Расчетов общая сумма операций по переводу денежных средств Участника, формирующих обязательства, превышает общую сумму операций, формирующих требования, у Участника возникает чистая дебетовая позиция (чистое дебетовое обязательство) перед Оператором Системы в размере разницы.

9.7 Каждый Участник имеет возможность доступа к информации о своей нетто-позиции через программное обеспечение Системы.

9.8 Для обеспечения общего окончательного расчета в Системе все участники должны иметь платежные счета в Расчетном банке по каждой валюте перевода (AMD, USD, EUR, RUB).

9.9 Общий окончательный расчет в Системе осуществляется Расчетным банком за счет средств, ранее замороженных (депонированных) на платежных счетах Участников в Расчетном банке.

9.10 Общий окончательный расчет осуществляется каждый рабочий день каждого этапа Расчетов в отношении операций, совершенных на предыдущем этапе Расчетов, и в сроки, установленные настоящими Правилами.

9.11 Расчетный банк обеспечивает проведение окончательного расчета и предоставляет Участникам информацию о снятии или зачислении денежных средств с платежных счетов участников, а также о результатах замораживания денежных средств для следующего этапа расчетов.

9.12 Лимиты, определенные настоящими Правилами, применяются в целях предоставления гарантий обеспечения окончательного расчета в Системе и сдерживания рисков.

9.13 Все Участники Системы устанавливают свои нетто-дебетовые лимиты по каждой валюте перевода, установленной настоящими Правилами (AMD, USD, EUR, RUB).

9.14 Зачисленные Участником денежные средства в размере нетто-дебетового лимита замораживаются (зачисляются) на платежный счет Участника в соответствующей валюте в Расчетном банке.

9.15 Все Участники должны иметь доступ в режиме реального времени к программному обеспечению Системы для управления или изменения своего собственного чистого дебетового лимита.

9.16 Нетто-дебетовый лимит Участника может быть изменен Участником круглосуточно на этапе Расчетов в соответствии с настоящими Правилами. Кроме того, если распоряжение на изменение лимита нетто-дебета еще не одобрено Системой, новые распоряжения на изменение лимита нетто-дебета, отправленные позже, не будут приняты Системой.

9.17 Если на этапе Расчета Участник подает распоряжение об изменении чистого дебетового лимита, которое меньше суммы текущего чистого дебетового обязательства Участника, распоряжение об изменении чистого дебетового лимита, поданное Участником, будет отклонено.

9.18 На основании поданного Участником поручения на изменение нетто-дебетового лимита Расчетный банк замораживает имеющиеся на платежном счете Участника денежные средства в размере, указанном в распоряжении о замораживании, если имеющиеся на указанном счете денежные средства равны или превышают сумму представленного чистого дебетового лимита. Расчетный банк частично исполняет распоряжение на замораживание денежных средств в размере, эквивалентном нетто-дебетовому лимиту, если имеющихся на платежном счете Участника денежных средств недостаточно для их замораживания (зачисления) в размере нетто-дебетового лимита.

9.19 Расчетный банк информирует Участников о фактическом замораживании денежных средств. На основании информации о фактическом замораживании денежных средств, полученных от Расчетного банка, Система осуществляет изменение размера нетто-дебетового лимита Участника, подавшего заявку на изменение нетто-дебетового лимита.

9.20 В начале нового этапа Расчетов, если Участник не подал заявку на изменение чистого дебетового лимита, чистый дебетовый лимит нового Расчетного этапа Участника устанавливается как чистый дебетовый баланс Участника, участвующего в клиринге, если чистый дебетовый остаток меньше зарегистрированного (подтвержденного) нетто-дебетового остатка в Системе для Участника, в противном случае, если нетто-дебетовый остаток больше или равен нетто-дебетовому лимиту, нетто-дебетовый лимит предыдущего этапа Расчетов учитывается, а чистый дебетовый баланс считается равным чистому дебетовому лимиту. Чистый дебетовый лимит Участника нового Расчетного этапа указывается как сумма, подлежащая заморозке для Участника в распоряжении на окончательный расчет и замораживание, адресованном Расчетному банку.

9.21 Расчетный банк отклоняет распоряжение о замораживании денежных средств, эквивалентных нетто-дебетовому лимиту Участника, при отсутствии денежных средств на счете Участника.

9.22 В Системе должны быть предусмотрены один или два пороговых значения коэффициента использования нетто-дебетового лимита, установленные каждым Участником, и в случае превышения Участником этого значения Система направляет Участнику уведомление и/или предупреждение. Коэффициент использования нетто-дебетового лимита рассчитывается как соотношение чистого дебетового обязательства Участника к чистому дебетовому лимиту.

9.23 Оператор Системы направляет Участникам отчеты о выполненных операциях путем направления данных отчетов Участнику по согласованному каналу связи.

9.24 Оператор Системы направляет Участникам выписки о совершенных в Системе операциях, выраженные в соответствующей валюте, которые отражают зачисление и вывод денежных средств на/со Счетов Участников.

9.25 При заключении договоров банковского счета с оператором Системы, Участники предоставляют право на осуществление вывода средств со счетов без дополнительных указаний Участников.

9.26 Оператор Системы имеет право выдавать Участникам платежные требования на дополнительно предоставляемые услуги платежной инфраструктуры, а также выдавать Участникам Системы кредиты для осуществления платежей внутри Системы.

9.27 Периодичность расчетов между Оператором Системы и Участником и их условия определяются заключаемым между ними договором участия.

9.28 Контроль расчетов с Участниками осуществляется с помощью программного обеспечения, позволяющего получать:

- «Клиринговый отчет», содержащий краткие данные о денежных переводах внутри Международной платежной системы UBPAY,
- Отчет «Экспортный контроль», содержащий подробные данные о переводах и бухгалтерских проводках, которые не были загружены в операционный день или были загружены с ошибками.

9.29 Участник, получивший денежные средства, уведомляется в электронном виде о зачислении средств, с указанием реквизитов исполненного распоряжения и даты его исполнения.

9.30 Участник Системы получает уведомление о движении денежных средств в виде выписки со счета.

9.31 В случае движения денежных средств в течение рабочего дня, выписка выдается не позднее рабочего дня, следующего за днем сделки.

9.32 Если в течение рабочего дня по счету Участника Системы не было совершено ни одной транзакции, уведомление за этот день не отправляется.

9.33 Участники могут в любое время направить запрос через Систему и получить доступ к следующей информации:

9.33.1 Сумма чистого дебетового лимита в Системе по каждой валюте перевода, установленная в соответствии с настоящими Правилами,

9.33.2 Текущий чистый дебетовый остаток по каждой валюте перевода, установленный в соответствии с настоящими Правилами,

9.33.3 Текущая сумма коэффициента использования чистого дебетового лимита,

9.33.4 Сумма наиболее крупной операции по переводу денежных средств, по которой окончательный расчет еще не произведен, и время ее осуществления.

ГЛАВА 10. ОБЯЗАННОСТИ И ПРАВА СИСТЕМНОГО ОПЕРАТОРА

Оператор Системы обязан:

10.1 Открывать и вести платежные счета Участников в каждой валюте перевода, предусмотренной настоящими Правилами.

10.2 Разрабатывать и утверждать правила деятельности Системы, в том числе настоящие Правила, вносить в них изменения и дополнения, осуществлять контроль за соблюдением требований, установленных правилами, в том числе по части оценки и управления рисками Участником.

10.3 Обеспечить публикацию настоящих Правил на официальном сайте Системы по адресу: www.ubpay.am:

10.4 В случае внесения изменений в настоящие Правила предоставить Участникам возможность ознакомления с планируемыми изменениями в Правилах и представления своего мнения в порядке, установленном настоящими Правилами.

10.5 Разработать стратегию развития Системы, изучить возможности использования новых инструментов и услуг, обеспечить их внедрение.

10.6 Вести и публиковать список пунктов обслуживания Участников на официальном сайте Системы (www.ubpay.am).

10.7 Организовать и обеспечить управление рисками в Системе, контролировать и оценивать риски в системе, обеспечивать непрерывность функционирования Системы.

10.8 Разработать политику информационной безопасности Системы и обеспечить ее применение в Системе.

10.9 Оперативно информировать Участников о временном приостановлении и/или сбоях в осуществлении операций по переводу денежных средств, осуществляемых через Систему, в случае возникновения таких обстоятельств, путем размещения соответствующей информации на официальном сайте Системы (www.ubpay.am) и/или направления ее субъектам Системы по согласованному каналу связи, указанному в договоре, заключенном с оператором Системы.

10.10 Разработать политику ПОД/ФТ и внедрить эффективные механизмы исключения операций по переводу денежных средств, осуществляемых через Систему в целях ОД/ФТ, в том числе

обеспечить внесение в программное обеспечение Системы перечня лиц, связанных с терроризмом или распространением оружия массового поражения.

10.11 Разработать внутренние документы по управлению рисками, направленные на детализацию модели управления рисками, определение дополнительных мер и методов управления рисками и реализацию других функций.

10.12 В соответствии с законодательством Республики Армения, выявлять и рассматривать возможные случаи ОД/ФТ, обеспечивая при необходимости замораживание или отклонение операций по переводу денежных средств.

10.13 Обеспечить замораживание денежных средств Клиента в случае выявления Клиента в списках лиц, связанных с финансированием терроризма.

10.14 Рассмотреть случаи мошенничества и злоупотреблений, реализуемых через Систему, разработать политику, направленную на их предотвращение и сокращение, а также внедрить соответствующие механизмы.

10.15 Определить размер комиссии, взимаемой с Отправителя при осуществлении денежных переводов.

10.16 Обеспечить прием заявлений-жалоб и запросов Участников и Клиентов по вопросам функционирования Системы и обрабатывать их в порядке и сроки, установленные главой 17 настоящих Правил.

10.17 Информировать Участников об изменениях технических и программных условий Системы не позднее чем за 3 (три) месяца, если в результате таких изменений у Участника может возникнуть необходимость внесения технических и программных изменений.

10.18 Уведомлять Участников не позднее, чем за 1 (один) рабочий день о случаях приостановления деятельности Системы в связи с проведением плановых проверок или технических вмешательств Процессингового/клирингового центра.

10.19 В случае получения возражений от Участников относительно даты проведения Процессинговым/клиринговым центром указанных плановых проверок или технических вмешательств, в течение 1 рабочего дня с момента получения информации, предложить новую дату проведения таких работ Процессинговым/клиринговым центром в течение одного месяца с момента получения такого уведомления.

10.20 Перед размещением любой рекламной информации (в том числе ранее опубликованной в средствах массовой информации) о деятельности Участника согласовать ее с последним.

10.21 В случае изменения объема услуг и пунктов обслуживания Участников, информировать других Участников об этих изменениях не позднее чем за 5 (пять) рабочих дней до их осуществления.

10.22 Высказывать Участнику свое мнение/позицию по проектам ответов на заявления-жалобы Клиентов не позднее 3 (трех) рабочих дней с момента получения проекта, если это не нарушает требования по соблюдению банковской тайны.

10.23 Обеспечить обработку и защиту персональных данных Клиентов в порядке, установленном настоящими Правилами и законодательством РА.

10.24 Обеспечить размещение на официальном сайте Системы информации о сроках, в течение которых Получатель может получить денежный перевод после инициирования операции по отправке денежного перевода (Send-money).

10.25 Обеспечить публикацию информации о приостановлении и прекращении участия Участников на официальном сайте Системы.

10.26 Обеспечить сбор, обработку и сохранение конфиденциальности информации, считающейся секретной, в порядке, установленном настоящими Правилами и законодательством Республики Армения.

10.27 Выполнять иные обязанности, установленные настоящими Правилами, законодательством РА и договором, заключенным с участниками.

10.28 В случае участия Иностранного участника в Системе, Оператор Системы также обязан:

10.28.1 Собрать достаточную информацию для определения характера деятельности Участника и на основании общедоступной и иной достоверной информации оценить деловую репутацию Участника и качество ее контроля, в том числе привлечен ли Участник к какому-либо уголовному преследованию или любому другому разбирательству, связанному с ОД/ФТ,

10.28.2 Оценить процедуры ПОД/ФТ, реализуемые Участником, на предмет их достаточности и эффективности,

10.28.3 Документировать соответствующие обязанности Участника в сфере ПОД/ФТ, если это явно не указано.

10.28.4 Удостовериться, что Участник не является мошеннической финансовой организацией. Оператор Системы не должен подтверждать участие мошеннических финансовых организаций в Системе.

Оператор Системы имеет право:

10.29 В одностороннем порядке вносить изменения в настоящие Правила, уведомив всех участников Системы о планируемых изменениях не менее чем за 1 (один) месяц до вступления решения в силу.

10.30 Привлекать новых Участников Системы, заключать с ними договоры участия.

10.31 Отклонить заявку кандидата Участника на участие в Системе, если кандидат Участника не соответствует критериям участия, установленным настоящими Правилами, а также в случаях, предусмотренных законодательством РА.

10.32 Проверять степень соответствия участия Участника в Системе и предоставляемых им услуг настоящим Правилам и иным документам, регламентирующим функционирование Системы.

10.33 Приостанавливать и прекращать участие Участника в Системе или применять к нему иные меры ответственности, предусмотренные настоящими Правилами, в случаях и порядке, установленных последними.

10.34 В одностороннем порядке изменять размер Комиссии, взимаемой с Клиентов при осуществлении денежных переводов, и информировать об этом Участников не позднее чем за 15 (пятнадцать) дней до вступления изменений в силу, путем размещения информации на

официальном сайте Системы (www.ubpay.am) и/или направления уведомления Участникам по согласованному с ними каналу связи, указанному в заключенном с ними договоре участия.

10.35 Осуществлять сбор, обработку и хранение персональных данных Клиентов в соответствии с требованиями законодательства РА.

10.36 Организовывать и проводить мероприятия, направленные на продвижение и расширение услуг, предоставляемых через Систему, а также разрабатывать и внедрять программы поощрения для Клиентов и Участников.

10.37 Использовать товарный знак и наименование Участника с его согласия при подготовке и размещении рекламных и информационных материалов.

10.38 При необходимости запрашивать и получать от Участника дополнительную информацию о Клиенте, в целях минимизации рисков ПОД/ФТ.

10.39 При необходимости предоставлять информацию, указанную в пункте 5.2.37 настоящих Правил, отправителю или получателю денежных средств путем направления ее на указанный последними адрес электронной почты как в ходе осуществления операции по переводу денежных средств, так и в дальнейшем для текущей надлежащей проверки клиентов, а также мониторинга проводимых операций.

10.40 В целях ПОД/ФТ устанавливать правила для Участников, обеспечивая при этом соблюдение законодательства РА в сфере ПОД/ФТ.

10.41 Направлять запросы и получать информацию от Участников Системы об операциях, осуществляемых ими через Систему, а также об Участниках и их фактических бенефициарах.

10.42 Разработать и внедрить изменения в требования к хранению информации и платежно-расчетных документов по осуществлению операций по переводу Денежных средств.

10.43 В дополнение к ограничениям, установленным настоящими Правилами, в одностороннем порядке устанавливать и применять иные ограничения на объем и количество операций по переводу Денежных средств, осуществляемых Участником, исходя из ограничений, предусмотренных Центральным банком РА или международными организациями, уведомляя об этом Участника не позднее чем за 5 (пять) рабочих дней, с указанием, по возможности, срока применения указанных ограничений.

10.44 Реализовывать иные права, предусмотренные настоящими Правилами и/или договорами, заключенными между оператором Системы и участниками Системы.

ГЛАВА 11. ОБЯЗАННОСТИ И ПРАВА ПРОЦЕССИНГОВОГО/ КЛИРИНГОВОГО ЦЕНТРА

Процессинговый/клиринговый центр обязан:

11.1 Обеспечить сбор, обработку и хранение информации по операциям по переводу денежных средств.

11.2 Обеспечить непрерывное предоставление услуг по обработке и клирингу.

11.3 Принимать и обрабатывать сообщения Участников, касающиеся операций по переводу денежных средств, проверять соответствие сообщений, представленных Участниками, установленным требованиям.

11.4 Рассчитать чистые позиции Участников и Оператора Системы в порядке, установленном настоящими Правилами.

11.5 В порядке и сроках, установленных настоящими Правилами, предоставлять Расчетному банку чистые позиции Участников и Оператора Системы по каждому этапу расчетов, а также выдавать Расчетному банку распоряжение на проведение окончательного расчета в порядке и сроках, установленных настоящими Правилами.

11.6 На основании информации, предоставленной Оператором Системы и Участниками, поддерживать чистые дебетовые лимиты последних, а также направлять в Расчетный банк распоряжения на замораживание сумм, эквивалентных установленному чистому дебетовому лимиту, в сроки и порядке, установленные настоящими Правилами.

11.7 В соответствии с настоящими Правилами проверять чистый дебетовый остаток денежных средств Участников до совершения операции по переводу денежных средств (Send-money) и, в случае его достаточности, одобрять исполнение инициированной Участником операции или отклонить ее в случае недостаточности.

11.8 Генерировать и предоставлять уникальный номер денежного перевода в момент инициирования операции по отправке денежных средств (Send-money).

11.9 Обеспечить внесение в информационно-программный комплекс Системы информации о новых Участниках и их пунктов обслуживания, а также удаление из Системы информации об Участниках и их пунктов обслуживания.

11.10 Обеспечить генерацию и предоставление Участникам сертификатов открытых ключей.

11.11 Обеспечивать администрирование Системы, разрабатывать руководства и документы по использованию программного обеспечения Системы.

11.12 Обеспечивать безопасность информации, циркулирующей в Системе, в том числе путем реализации мер, направленных на защиту внутренней и внешней информационной сети Системы, в соответствии с требованиями, установленными Правилами Системы, политикой информационной безопасности, разработанной оператором Системы, и законодательством Республики Армения.

11.13 Обеспечивать сохранность установленного в Процессинговом/клиринговом центре оборудования, серверов, рабочих станций, обеспечивающих функционирование Системы.

11.14 Хранить информацию об операциях по переводу денежных средств, осуществленных через Систему, и электронные копии платежных и расчетных документов в течение не менее 5 (пяти) лет.

11.15 Обеспечивать обработку и защиту персональных данных Клиентов в порядке, установленном настоящими Правилами и законодательством РА.

11.16 Обеспечить сбор, обработку, хранение и неразглашение конфиденциальной информации в порядке, установленном настоящими Правилами и законодательством Республики Армения.

11.17 Осуществлять иные обязательства, установленные законодательством РА, настоящими Правилами и договорами, заключенными с участниками Системы.

Процессинговый/клиринговый центр имеет право:

11.18 Определять и вносить изменения в технические характеристики программного обеспечения.

11.19 Определять технические и программные средства для выполнения своих обязанностей.

11.20 Осуществлять иные права, определенные настоящими Правилами и договорами, заключенными между Участниками Системы.

ГЛАВА 12. ОБЯЗАННОСТИ И ПРАВА РАСЧЕТНОГО БАНКА

Расчетный банк обязан:

12.1 Обеспечивать проведение окончательных расчетов по операциям по переводу денежных средств, совершенным через Систему, по каждому этапу Расчетов на основании полученного от Процессингового/клирингового центра распоряжения на проведение окончательного расчета, согласно графику работы Системы.

12.2 Осуществлять замораживание денежных средств, находящихся на платежных счетах Участников, на основании полученного от Процессингового/клирингового центра распоряжения о замораживании в порядке, установленном настоящими Правилами.

12.3 Направить в Процессинговый/клиринговый центр и Участникам информацию о замораживании после замораживания денежных средств, имеющихся на платежных счетах Участников.

12.4 Осуществлять зачисление и списание денежных средств с платежных счетов Участников на основании распоряжения Процессингового/клирингового центра.

12.5 Предоставлять Участникам информацию после осуществления зачислений и списаний денежных средств с их платежных счетов, о зачислениях и списаниях денежных средств с их платежных счетов.

12.6 Обеспечить бесперебойное предоставление услуг по расчетам.

12.7 Обеспечить сбор, обработку, хранение и неразглашение конфиденциальной информации в порядке, установленном настоящими Правилами и законодательством Республики Армения.

12.8 Выполнять иные обязанности, предусмотренные настоящими Правилами и законодательством РА.

Расчетный банк имеет право:

12.9 Получать от оператора Системы любую информацию, необходимую для надлежащего исполнения обязательств, установленных настоящими Правилами.

12.10 Осуществлять иные права, определенные настоящими Правилами.

ГЛАВА 13. ОБЯЗАННОСТИ И ПРАВА УЧАСТНИКОВ

Участник обязан:

13.1 Осуществлять деятельность в системе в соответствии с настоящими Правилами,

13.2 Самостоятельно обеспечивать свою техническую и технологическую возможность подключения к Системе и эксплуатации программного обеспечения, используемого в Системе, в порядке, установленном правилами Системы,

13.3 Инициировать процесс регистрации своих пунктов обслуживания и внесения изменений в их перечень, предоставляя оператору Системы всю необходимую информацию о своих пунктах обслуживания в порядке, установленном настоящими правилами,

13.4 Заблаговременно уведомлять оператора Системы о часах работы своих пунктов обслуживания и об их изменении в порядке, установленном настоящими правилами,

13.5 По требованию оператора Системы предоставлять документы и информацию по операциям по переводу денежных средств, осуществляемым им через Систему, в порядке и рамках, установленных законодательством своей страны,

13.6 По требованию Оператора Системы предоставлять копии платежных и расчетных документов, а также иную информацию, связанную с осуществлением переводов Денежных средств через Систему, в порядке и рамках, установленных законодательством своей страны,

13.7 Незамедлительно информировать оператора Системы о любых факторах, влияющих на выполнение своих обязанностей,

13.8 По требованию оператора Системы предоставлять сведения о себе, своих учредителях и реальных бенефициарах,

13.9 Прилагать максимальные усилия для надлежащего ознакомления и отслеживания информации (уведомлений), отправляемой Оператором Системы,

13.10 Иметь отдельный отдел или назначенное уполномоченное лицо, которое будет ответственно за взаимодействие с Оператором Системы,

13.11 Принимать и рассматривать заявления и жалобы Клиентов, а также информировать Клиента о принятом решении в срок, не превышающий 30 дней, получив мнение/позицию оператора Системы до направления ответа Клиенту, в порядке и согласно условиям, установленным главой 17 настоящих Правил.

13.12 Ознакомить Клиентов с условиями осуществления операций по переводу денежных средств, в соответствии с настоящими правилами, своими внутренними процедурами и законодательством своей страны,

13.13 Предоставлять обслуживание клиентов во всех своих пунктах обслуживания,

13.14 Выполнять распоряжения Клиентов по переводу денежных средств в установленное ими рабочие часы,

13.15 Воздерживаться от взимания с клиентов каких-либо платежей, за исключением Комиссии, взимаемой за операцию отправки денежного перевода (Send-money),

13.16 Обеспечивать правильное и полное внесение в программный комплекс Системы информации обо всех операциях, совершаемых им в рамках Системы,

13.17 Обеспечить идентификацию Клиента в соответствии с законодательством своей страны о противодействии отмыванию доходов и финансированию терроризма, а также, при необходимости, требованиями Оператора Системы, на основании предоставленных последним достоверных и действительных идентификационных и иных документов.

13.18 Хранить платежные и расчетные документы, подтверждающие совершение операций по переводу денежных средств, на бумажных носителях и в электронном виде, а также иную информацию по совершенным операциям по переводу Денежных средств, в порядке и на сроки, установленные законодательством своей страны, но не менее 5 (пяти) лет,

13.19 В случае возникновения спорных ситуаций, связанных с операциями по переводу денежных средств, осуществляемыми через Систему, оказывать поддержку оператору Системы, в том числе путем предоставления ему запрашиваемой информации и документов,

13.20 Принимать необходимые меры по ПОД/ФТ, пресекать операции, осуществляемые в целях ОД/ФТ, отказывать в исполнении запросов Клиентов в случаях и порядке, установленных настоящими Правилами, внутренними процедурами и законодательством своей страны,

13.21 В случае приостановления или отказа в осуществлении операций по переводу денежных средств, а также замораживания или размораживания денежных средств Клиента в целях ПОД/ФТ, сообщить об этом оператору Системы не позднее рабочего дня, следующего за указанным инцидентом,

13.22 Предоставлять информацию и документы по запросу оператора Системы в целях соблюдения требований законодательства о ПОД/ФТ и предотвращения ОД/ФТ,

13.23 Заранее и в письменной форме согласовывать с оператором Системы публикацию любого рода информации об операторе Системы и Системе, в том числе рекламного характера,

13.24 Размещать на своем официальном сайте информацию о возможности осуществления им операций по переводу денежных средств через Систему,

13.25 В течение 1 месяца с момента вступления в силу договора, заключенного с оператором Системы, обеспечить размещение в пунктах обслуживания Системы информационных и рекламных материалов, связанных со своим участием в Системе, в том числе товарного знака Системы,

13.26 Обеспечивать безопасность установленного оборудования, серверов и рабочих станций, обеспечивающих функционирование Системы,

13.27 Обеспечивать обработку и защиту персональных данных Клиентов в соответствии с порядком, установленным настоящими правилами и законодательством своей страны,

13.28 Обеспечивать сбор, обработку, хранение и неразглашение конфиденциальной информации в соответствии с порядком, установленным настоящими правилами и законодательством своей страны,

13.29 В случае неисполнения или ненадлежащего исполнения своих обязательств, установленных настоящими Правилами, договором, заключенным с Оператором Системы, и законодательством Республики Армения, нести ответственность в порядке, установленном настоящими Правилами,

13.30 Выполнять иные обязанности, установленные настоящими Правилами, законодательством РА, договором, заключенным с оператором Системы, в том числе меры, предусмотренные правилами Системы в целях управления рисками.

Участник имеет право:

13.31 Оформлять (документировать) прием и выдачу денежных средств в соответствии с законодательством своей страны, не противоречащим настоящим Правилам,

13.32 Самостоятельно устанавливать свой операционный день, т.е. период, в течение которого он должен оказывать Клиентам услуги,

13.33 Временно приостанавливать или прекращать свое участие в Системе в порядке, установленном настоящими Правилами,

13.34 Предоставлять оператору Системы предложения по улучшению работы Системы, а также замечания, жалобы и запросы по деятельности Системы,

13.35 С согласия оператора Системы самостоятельно разрабатывать, распространять или публиковать рекламную и иную информацию с использованием товарного знака Системы,

13.36 С согласия оператора Системы размещать в рекламно-информационных материалах информацию об услугах, предоставляемых им посредством Системы,

13.37 Взимать с Отправителя комиссиию за осуществление операций по переводу денежных средств в порядке, установленном настоящими Правилами.

13.38 Получать доступ к отчетам по операциям, сформированным и исполненным в Системе, в порядке, установленном настоящими Правилами,

13.39 Запрашивать и получать информацию о статусе операции по переводу денежных средств, размере комиссии и деятельности Системы,

13.40 Получать от оператора Системы любую информацию, необходимую для надлежащего исполнения обязательств, установленных правилами Системы,

13.41 Осуществлять иные права, установленные настоящими Правилами или договором, заключенным с оператором Системы.

ГЛАВА 14. ТЕХНИЧЕСКОЕ И ПРОГРАММНОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ СИСТЕМЫ

14.1 Для обеспечения связи между Системой и Участниками последним предоставляется документация, описывающая возможности API Системы и ограниченный доступ к соответствующим сайтам Системы.

14.2 После заключения соответствующих договоров организация-заявитель получает статус участника Системы, а оператор Системы в установленном порядке выполняет необходимые технологические действия по подключению участника к Системе и размещению соответствующей информации в электронной библиотеке Системы с присвоением ей соответствующих идентификаторов, позволяющих однозначно идентифицировать участника.

14.3 Связь между Системой и участниками осуществляется через два типа интерфейсов:

- Через сервис удаленной интеграции (API), в случае использования которого участники самостоятельно разрабатывают и тестируют разработанную программу (или модули), используя описание API системы.
- С помощью программного обеспечения в форме веб-интерфейса, позволяющего напрямую обращаться к системам через службы интеграции (API).

14.4 Система является закрытой, а деятельность Участников обеспечивается путем предоставления доступа к их конкретным IP-адресам, с использованием защищенного протокола обмена гипертекстом и сертификатов безопасности, а также VPN, с учетом особенностей участников и безопасности.

14.5 Электронный обмен платежными документами и распоряжениями в Системе осуществляется с использованием защищенных методов обслуживания, путем использования сертификатов безопасности.

14.6 Сертификаты безопасности представляют собой цифровые сертификаты, выдаваемые на основе инфраструктуры открытых ключей, и выдаются сертификационным центром, функционирующим в Системе.

14.7 Участник формирует заявку на сертификацию для получения цифрового удостоверения личности, на основании которой сертификационный центр выдает цифровой сертификат.

14.8 Цифровой сертификат должен быть предоставлен ответственному представителю Участника по электронной почте, предварительно зашифровав zip- или rar-архив, содержащий цифровой сертификат.

14.9 Пароль к архиву предоставляется ответственному представителю Участника путем отправки SMS-сообщения на номер его мобильного телефона.

14.10 Цифровые сертификаты обновляются один раз в год.

14.11 За две недели до истечения срока действия сертификата, ответственное лицо Оператора Системы принимает меры по возобновлению (перевыпуску) цифрового сертификата Участника.

14.12 Резервные копии сертификатов должны быть созданы на другом носителе или на другом сервере, содержащем носители.

14.13 Объем носителей, содержащих сертификаты, должен быть зашифрован паролем.

14.14 Весь обмен данными между сервером Участника и сервером Оператора Системы, предоставляющего API, осуществляется через защищенное соединение SSL (HTTPS). Работа с API по открытому соединению (HTTP) не допускается.

14.15 Через фронт-офис сайта Системы сотрудники Участников получают возможность инициировать операции по переводу Денежных средств, проверять статус операции по переводу денежных средств, а также совершать иные действия, предусмотренные для Участника.

14.16 Через сайт управления Системой сотрудники Участника получают возможность подавать заявки на установление чистого дебетового лимита, направлять запросы по вопросам клиринга и окончательного расчета, проверять статус и получать информацию по операциям по переводу денежных средств, а также выполнять иные действия, предусмотренные для Участника.

14.17 Серверы, используемые в Системе, состоят из серверов приложений, веб-серверов, баз данных и серверов, предоставляющих микросервисы (Microservice), которые обеспечивают распределение нагрузки входящих запросов в системах.

14.18 Компоненты программного обеспечения серверов приложений включают следующие программы:

- Операционное приложение, представляющее собой набор основных программных инструментов и модулей для осуществления операций по переводу денег, включающее в себя: Модуль управления сообщениями и документами, Модуль выполнения транзакций, Модуль WLF, Модуль управления участниками, Модуль управления комиссиями, Модуль мониторинга чистого дебетового лимита, Модуль осуществления клиринга, Модуль управления безопасностью и Модуль отчетов и статистики.
- Пользовательское приложение, представляющее собой программный модуль для работы с сотрудником Участника и пользователем официального сайта Системы через внешний интерфейс.
- Программа обмена электронными сообщениями для обеспечения связи с Расчетным банком.
- Сайт администрации WLF, предназначенный для мониторинга, надлежащей проверки, замораживания, отклонения или подтверждения денежных операций, осуществляемых оператором Системы через Систему,
- Прикладная программа для отправки и получения коротких сообщений, позволяющая отправлять Клиентам сообщения о статусе операций по переводу денежных средств, осуществляемых через Систему,
- Программа-приложение электронной почты, предназначенная для ответов на вопросы Клиентов, направляемые по электронной почте через официальный сайт Системы (www.unibank.am), а также для рассылки информации (уведомлений) Участникам.
- Программа-приложение для составления отчетов, разработанная для простого и удобного формирования отчетов Участниками с использованием инструментария программы.

14.19 Система состоит из:

- репозитории,
- программы обслуживания клиентов.

14.20 Система отчетности должна позволять следующее:

- Просмотр результатов отчетов,
- Просмотр активных отчетов,
- Управление и администрирование групп пользователей,
- Планирование и управление отчетами.

14.21 Подсистема мониторинга автоматизирует процесс мониторинга рабочих станций Оператора Системы и Участников, отслеживающий все онлайн-транзакции.

14.22 Подсистема мониторинга должна предоставлять следующую актуальную информацию:

- по всем осуществленным транзакциям,
- по сохраненным, но неотправленным итоговым финансовым регистрам,
- по частично неотправленным регистрам (открытым и закрытым),
- по переводам и квитанциям (включая принятые и аннулированные).

14.23 Для Участников обязательным является подключение через API Системы, обеспечивающее осуществление переводов денежных средств на банковские счета и платежные карты.

14.24 Доступ к услугам по переводу денежных средств предоставляется оператором Системы посредством средств криптографической защиты информации с использованием электронной подписи.

14.25 Обмен электронными сообщениями между оператором Системы и Участниками может осуществляться также посредством электронных сообщений, объединенных в пакеты электронных сообщений.

14.26 Для идентификации отправителей и получателей электронных сообщений (пакетов электронных сообщений) используется банковский код, предоставленный им Центральным банком РА.

14.27 Электронное сообщение (пакет электронных сообщений) должно содержать следующие обязательные реквизиты, позволяющие идентифицировать данное электронное сообщение (пакет электронных сообщений):

- Идентификационный код (электронная подпись),
- Порядковый номер электронного сообщения (пакета электронных сообщений), который является уникальным для каждого автора электронного сообщения в течение операционного дня,
- Дата создания электронного сообщения (пакета электронных сообщений).

14.28 Участники обмена обязаны обеспечить возможность воспроизведения на бумажном носителе распоряжений, объявлений, запросов, ответов и уведомлений, содержащихся в электронных сообщениях.

ГЛАВА 15. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИНФОРМАЦИОННОЙ БЕЗОПАСНОСТИ СИСТЕМЫ

15.1 Оператор Системы и Участники обеспечивают организационными и/или программными средствами защиту следующих информационных активов (информации, хранящейся в электронном и/или бумажном виде):

- Ключи шифрования и сертификаты, используемые Процессинговым/клиринговым центром и Участниками, а также информация об их хранении и установке,
- Информация об остатке на счетах, прибыли, платежах, переводах и клиринговых позициях Участников,
- Информация и отчеты, сохраненные на бумажных или электронных носителях, экспортированных из Системы,
- Заявки на перевод и получение Денежных средств, заполненные в ходе обслуживания Клиента, а также квитанции об осуществлении операций по переводу денежных средств, другие платежные и расчетные документы и содержащаяся в них информация, включая уникальные справочные номера,
- Сведения, определенные Законами РА «О защите персональных данных» и «О банковской тайне», а также иные сведения, считающиеся конфиденциальными в соответствии с настоящими Правилами,
- Информация о программном обеспечении, настройках и сетевой инфраструктуре, используемых Процессинговым/клиринговым центром и Участником для обеспечения операций по переводу денежных средств через Систему,
- Рабочие станции и серверы, а также сетевое оборудование, используемые для эксплуатации Системы, обработки, хранения и передачи информации,
- Прикладное программное обеспечение, в том числе программы, разработанные Участником для информационного обмена с Системой.

15.2 Все информационные активы подлежат обязательному учету, а также определяются правила их использования.

15.3 Информационные активы должны храниться в контролируемых зонах с ограниченным доступом.

15.4 Обеспечение безопасности и надлежащего функционирования информационных активов оператором Системы возлагается на Департамент информационной безопасности. Участники Системы также обязаны иметь подразделение, выполняющее аналогичные функции.

15.5 Права на информационные активы приостанавливаются в случаях изменения должностных обязанностей или отсутствия соответствующих работников.

15.6 Функции по обеспечению информационной безопасности, управлению ключами шифрования, администрированию серверов и рабочих станций, осуществлению операций по переводу денежных средств через Систему должны быть распределены между сотрудниками.

15.7 Действия по вводу и подтверждению информации, присвоению и подтверждению полномочий, подтверждению цифровых сертификатов должны быть разграничены между работниками.

15.8 На рабочих станциях и серверах, подключенных к Системе, должна быть установлена и регулярно обновляться система антивирусной защиты.

15.9 На рабочих станциях и серверах, подключенных к Системе, должны быть установлены обновления безопасности существующего программного обеспечения.

15.10 Должны быть установлены технические средства защиты от несанкционированного доступа.

15.11 Для рабочих станций и серверов, подключенных к системе, должна разрабатываться и применяться политика, предотвращающая внедрение вредоносного кода.

15.12 Необходимо регулярно устанавливать обновления безопасности программного обеспечения, имеющегося на рабочих станциях и серверах, подключенных к Системе.

15.13 Сетевые соединения рабочих станций и серверов, подключенных к Системе, с другими серверами и рабочими станциями должны быть авторизованы и задокументированы.

15.14 Предоставление сетевого доступа должно быть распределено между сетевым администратором и рабочей станцией или между администраторами сервера. Сетевой доступ должен быть настроен в соответствии с разрешенными адресами и портами подключения.

15.15 Интернет-доступ к рабочим станциям и серверам, подключенным к Системе, должен быть заблокирован.

15.16 Доступ к иным Интернет-ресурсам с рабочих станций и серверов, подключенных к Системе, должен быть заблокирован.

15.17 Сотрудники оператора Системы и Участников могут осуществлять доступ к Системе только по персональным авторизациям. Пароли доступа должны соответствовать внутренним требованиям Участников и обеспечивать следующее:

- использование в пароле не менее 12 символов (пароль обязательно должен содержать: заглавные буквы, цифры, символы),
- требование регулярной смены пароля (периодичность смены пароля не реже одного раза в 60 дней, с запретом на использование любого из трех предыдущих паролей),
- защита паролем при хранении и пользовании.

15.18 Объем полномочий Администратора также должен быть персонализирован, и должно быть обеспечено следующее: пароли должны быть защищены следующим образом:

- использование не менее 15 символов в пароле (пароль должен содержать: заглавные буквы, цифры, символы),
- требование регулярной смены пароля (периодичность смены пароля не реже одного раза в 45 дней, с запретом на использование любого из предыдущих паролей),
- защита паролем при хранении и пользовании.

15.19 Оператор Системы и Участники обеспечивают надлежащее выполнение всех функций, связанных с обеспечением информационной безопасности и контролем за ней, в соответствии с

законодательством РА (в случае иностранного участника также законодательством его/ее страны) и внутренними правовыми актами.

15.20 В случаях несанкционированного изменения, удаления, утечки информации, хранящейся в Системе, а также используемых в ней цифровых сертификатов, Участник обязан немедленно прекратить обслуживание Клиентов и сообщить об этом оператору Системы.

15.21 Участник обеспечивает выполнение процессов получения и продления срока действия сертификатов, используемых в Системе, в соответствии с действующими процедурами (которые должны быть заранее предоставлены Участникам).

15.22 Для защиты информации Оператор Системы и Участники используют криптографические средства защиты информации (криптографические средства шифрования) или программно-аппаратные средства, содержащие модули криптографической защиты информации.

15.23 В системе используются средства электронной подписи, реализующие алгоритмы шифрования: электронная подпись - RSA (длина ключа не менее 1024 бит).

15.24 Сертификаты электронной подписи, используемые в электронном документообороте в Системе, имеют срок действия 1 (один) год и предоставляются участникам оператором Системы на основании официального письма, направленного последнему Участником.

15.25 За две недели до истечения срока действия указанных сертификатов Участник должен инициировать процесс продления срока действия сертификатов путем направления соответствующего официального письма оператору Системы.

15.26 Оператор Системы и Участники обязаны обеспечить соблюдение требований по обеспечению информационной безопасности.

15.27 Все инциденты информационной безопасности должны быть зарегистрированы, результаты изучения причин их возникновения задокументированы, а также разработаны планы мероприятий по предупреждению и предотвращению их повторения.

15.28 Инцидентами информационной безопасности считаются следующие ситуации:

- ситуации, которые воспрепятствовали или могут препятствовать выполнению операций по переводу денежных средств,
- ситуации, которые привели или могут привести к выполнению несанкционированных операций по переводу денежных средств,
- ситуации, которые привели или могут привести к выполнению операций по переводу денежных средств с использованием искаженных или ложных данных,
- несанкционированный доступ или попытка доступа к Системе,
- несанкционированное использование данных Системы, искажение, фальсификация или иное изменение реальных данных,
- потеря предоставленных сертификатов открытых ключей,

- другие инциденты, которые могут препятствовать планомерному выполнению операций по переводу денежных средств через Систему.

15.23 Оператор Системы незамедлительно информируется обо всех зарегистрированных инцидентах информационной безопасности и последнему в обязательном порядке предоставляются соответствующие протоколы не позднее, чем на последующий инциденту рабочий день, по согласованному каналу связи, указанному в договоре, заключенном между Оператором Системы и Участником.

ГЛАВА 16. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ В СИСТЕМЕ

16.1 Общее управление рисками в Системе осуществляется оператором Системы в соответствии с требованиями законодательства РА и особенностями функционирования Системы, установленными настоящими Правилами.

16.2 Функции оценки и управления рисками в Системе распределяются между оператором Системы и Участниками.

16.3 Участники осуществляют управление рисками самостоятельно, в соответствии с настоящими Правилами и/или Договором участия, заключенным с оператором Системы.

16.4 Оператор Системы имеет право осуществлять контроль за соблюдением Участником правил Системы по части оценки и управления рисками.

16.5 В рамках своей функции по управлению рисками, оператор Системы уполномочен разрабатывать внутренние документы по управлению рисками, касающиеся детализации модели управления рисками, определения дополнительных мер и методов управления рисками, реализации иных функций.

16.6 Основными рисками, присущими Системе, являются следующие:

16.6.1 Финансовые риски, которые делятся на следующие типы:

- кредитные риски,
- риск ликвидности,
- расчетный риск.

16.6.2 Операционный риск, который может быть следующих типов:

- риск мошенничества,
- риск ошибки,
- риск нарушения доступа к Системе и потери информации,
- риск ошибок/багов программного обеспечения и внедрения вредоносного кода,
- риск нарушения непрерывности деятельности Системы.

16.6.3 Правовые риски,

16.6.4 Репутационные риски.

16.7 Возможные проявления кредитного риска в Системе:

16.7.1 Кредитный риск Расчетного банка, который создается и/или несет Расчетный банк. Для снижения кредитного риска Расчетный банк тщательно отбирает участников, т.е. участниками могут выступать поднадзорные и финансово устойчивые организации, а также Расчетный банк может потребовать от Участников заморозить определенные суммы в Расчетном банке.

16.7.2 Кредитный риск Получающей стороны, связанный с отсроченными расчетами, обусловленный тем, что последний производит платеж Заказчику до момента окончательного расчета, в случае чего у Участников может возникнуть кредитный риск, если только окончательный расчет не будет осуществлен в связи с неплатежеспособностью Расчетного банка (что практически исключено) или недостаточностью денежных средств на счетах Участников. Для снижения риска, связанного с последним, Расчетный банк осуществляет тщательный отбор участников, т.е. в качестве участников могут выступать поднадзорные и финансово устойчивые организации, а также Расчетный банк может потребовать от Участников заморозить определенные суммы в Расчетном банке.

16.7.3 Кредитный риск, связанный с оператором Системы, в случае возникновения которого кредитный риск Участника может возникнуть вследствие неправомерного хищения денежных средств, принятых оператором Системы через Систему, но еще не предоставленных Получателям, либо ненадлежащего управления/распределения ими, либо в результате погашения иных обязательств оператора Системы за счет этих средств (в том числе в случае банкротства). Указанный риск исключается за счет мер, применяемых в рамках управления операционными рисками, за счет мер, разработанных оператором Системы для снижения рискованности управления денежными средствами, а также за счет того, что оператор Системы несет ответственность за сохранность этих средств.

16.7.4 Кредитный риск, связанный с банкротством Участников, в случае которого могут возникнуть кредитные риски и риски ликвидности Участников в случае банкротства любого Участника. Указанный риск исключается в соответствии с положениями Закона РА «О платежных и расчетных системах и организациях». Кроме того, мониторинг со стороны оператора Системы предварительно выявляет Участников, имеющих признаки неплатежеспособности, и в соответствии с настоящими Правилами, прекращает их участие в Системе.

16.8 Риск ликвидности возникает в случае отсутствия у одной из сторон, участвующих в окончательном расчете в Системе, необходимых и достаточных денежных средств для исполнения своих обязательств. Указанный риск может возникнуть у Участников. Для нейтрализации указанного риска в Системе, Банк в пределах своих полномочий осуществляет отзыв платежей участников, имеющих неурегулированную чистую дебетовую позицию, а также предоставляет участнику расчетов кредит за счет собственных средств Банка, с целью осуществления окончательного расчета.

16.9 Возможными проявлениями Операционных рисков в Системе являются:

16.9.1 Риск мошенничества, то есть возможность потерь денежных средств оператора Системы, Участников и/или Клиентов, вследствие противоправных действий, мошенничества или злоупотребления своих полномочий со стороны Оператора Системы, Процессингового/клирингового центра или сотрудников Участника и/или третьих лиц. Данный риск может быть вызван ошибками программного обеспечения, уязвимостями и недостатками конфигурации, оборудования, физической защиты компьютерной техники и управления правами, используемыми в Системе. Противоправные действия оператора Системы, Процессингового/клирингового центра или сотрудников Участника и/или третьих лиц могут привести к ситуациям невозможности отправки или получения распоряжений/поручений, случаям уничтожения и модификации информации, хранящейся и обрабатываемой в Системе, генерированию и исполнению ложных распоряжений/поручений. Это может повлечь финансовые потери для оператора Системы, Процессингового/клирингового центра и Участников, а также негативно повлиять на их репутацию. Для снижения риска мошенничества применяются следующие меры:

- Обеспечение физической безопасности оборудования, серверов, рабочих станций, установленных у Оператора Системы, Процессингового/клирингового центра и Участника, обеспечивающих деятельность Системы, а также при резервном копировании информации,
- Обеспечение управления правами и регистрации инцидентов на всех этапах обработки всех видов операций в Системе,
- Прописывание ответственности Оператора Системы, Процессингового/клирингового центра и сотрудников Участника в трудовых договорах, в том числе подписание сотрудниками соглашений о конфиденциальности/неразглашении,
- Предоставление консультаций Участникам Оператором Системы, а также документов по вопросам эксплуатации Системы,
- Обеспечение контроля над деятельностью, осуществляемой Участниками в Системе,
- Регистрация инцидентов и проведение соответствующих анализов,
- Использование электронной подписи, обеспечивающей целостность введенной информации и идентификацию подписавшей стороны,
- Оценка рисков и проведение соответствующих проверок Оператором Системы, в том числе, и при необходимости, и Участников, и по результатам проверок, планирование и осуществление мер, направленных на повышение уровня безопасности Системы,
- Разделение функций администрирования, эксплуатации и обеспечения безопасности Системы между соответствующими сотрудниками.

16.9.2 Риск ошибки, то есть вероятность потери денежных средств или иных негативных последствий, связанных с функционированием Системы, для Участника, другого Участника Системы, оператора Системы и/или Клиента, вызванных ошибкой оператора Системы,

Процессингового/клирингового центра или Участника. Для снижения риска ошибки применяются следующие меры/механизмы:

- В системе установлено требование применения принципа «четырех глаз» (двойного контроля) при вводе/редактировании существенных данных,
- Обязательные поля заявки, поданной в Систему, автоматически проверяются на программном уровне,
- В Системе используется механизм STP (Straight-through processing), который обеспечивает однократный доступ к информации (для инициатора), создание электронного сообщения, его автоматическую обработку и передачу Получающей стороне.

16.9.3 Риск нарушения доступа к Системе и потери информации – вероятность недоступности Системы или любой ее услуги, которая может возникнуть из-за нехватки ресурсов (человеческих, программных, технических), сбоя каналов связи, оборудования или программного обеспечения, потери данных. Для снижения указанного риска применяются следующие меры/механизмы:

- Обеспечение наличия альтернативных каналов передачи информации,
- Эксплуатация резервного узла связи,
- Выполнение требований по физической безопасности оборудования, установленного в узлах связи, и подключению к альтернативным источникам электропитания,
- Выполнение профилактических работ по техническому обслуживанию оборудования и систем, установленных в узлах связи,
- Прописывание ответственности и обязательств по обеспечению доступа к сетевому оборудованию, серверам и рабочим станциям, установленным на стороне Участника, в Соглашении об участии в Системе (Service Level Agreement),
- Наличие процедур и механизмов резервного копирования информации, обрабатываемой в Системе, и восстановления компонентов Системы, наличие процедур и механизмов проверки целостности резервных данных,
- Проведение оценки угроз и на основании результатов оценки планирование и реализация мероприятий, направленных на повышение уровня безопасности Системы оператором Системы,
- Проведение регулярных оценок и постоянного мониторинга пропускной способности Системы и, при необходимости, обеспечение оперативного повышения пропускной способности Системы оператором Системы,
- Использование механизмов шифрования информационных баз, данных и каналов связи,
- Программное или аппаратное ограничение использования USB и других внешних накопителей на компьютерах оператора Системы,
- Применение ограничений доступа в Интернет на компьютерах оператора Системы,

- Ведение журнала событий/логирование/, в котором отображается информация о входе/выходе Участников, неудачных попытках входа и выполненных транзакциях.

16.9.4 Риск возникновения ошибок программного обеспечения и внедрения вредоносного кода, которые могут повлечь за собой финансовые потери для оператора Системы, Участника или Клиента вследствие ошибок программного обеспечения, уязвимостей, неправильных настроек системы, нарушения правил безопасности, а также запуска компьютерных вирусов, хакерских атак внутри Системы, а также возможные убытки или иные негативные последствия, связанные с функционированием Системы. Ошибки программного обеспечения и внедрение вредоносного кода могут привести к невозможности отправки, получения или исполнения распоряжений/поручений внутри Системы, утечке Конфиденциальной информации, уничтожению хранимой и/или обрабатываемой информации, а также ее модификации. Последнее может повлечь за собой финансовые потери оператора Системы и Участников, а также привести к нарушению требований, установленных законодательством, и негативно отразиться на репутации Участников, оператора Системы и Клиентов. Для снижения указанного риска применяются следующие меры:

- Использование антивирусной системы и поддержание ее в актуальном состоянии,
- Оперативная установка обновлений безопасности операционных систем,
- Установка обновлений программных компонентов,
- Применение и правильная настройка межсетевых экранов, систем IPS и IDS,
- Проведение обучения по правилам информационной безопасности среди специалистов, работающих с Системой.

16.9.5 Риск нарушения непрерывности функционирования Системы, то есть вероятность недоступности Системы вследствие экологических катастроф, землетрясений и других чрезвычайных ситуаций природного и техногенного характера. Для снижения указанного риска применяются следующие меры:

- Разработка оператором Системы планов по обеспечению непрерывности деятельности Системы на основе международного стандарта ISO 27001:2013,
- Обеспечение наличия резервного хранилища, необходимого для восстановления непрерывности деятельности Системы, обеспечение наличия его технического оснащения и соответствующей инфраструктуры,
- Регулярное тестирование мероприятий и работ, предусмотренных планами по обеспечению непрерывности деятельности Системы, в том числе с привлечением Участников,
- Использование и автоматическая замена альтернативных каналов доступа в Интернет.

16.9.6 Правовые риски могут возникнуть из-за неясных, размытых, некорректно сформулированных или противоречащих действующим правовым актам правовых основ, а для иностранных Участников - также из-за противоречащих государственным правовым актам Республики

Армения правовых основ стран последних. В случае неясности или размытости формулировки правовых основ и правовых отношений для участников платежно-расчетной системы, последние не смогут четко понимать свои обязанности и полномочия по снижению текущих и нейтрализации возникших рисков в Системе, в том числе пределы своей ответственности за обеспечение непрерывности ее функционирования.

16.9.7 Для снижения правовых рисков, оператор Системы разрабатывает настоящие правила Системы, а также ряд иных документов и руководств, регламентирующих функционирование Системы.

16.9.8 Правовая определенность также обеспечивается посредством соответствующих соглашений об участии в Системе или о сотрудничестве, заключаемых с Участниками, в которых определяются объемы полномочий, обязательств и ответственности, а также порядок, условия, применимое законодательство и соответствующие судебные органы для разрешения споров в случае их возникновения.

16.9.9 Для снижения правовых рисков, связанных с иностранными Участниками, Оператор Системы оценивает законодательство страны данного Участника, уделяя особое внимание положениям об исполнении обязательств в случае банкротства/неплатежеспособности.

16.9.10 Репутационный риск в Системе может возникнуть в результате любого из перечисленных выше рисков, а также вследствие ненадлежащего управления Участниками чистым дебетовым лимитом, в случае чего операция по денежному переводу (Send-money) может быть отклонена Системой, в случае недостаточности чистого дебетового остатка. Сбои в Системе, непредоставление услуг в соответствии с установленным уровнем обслуживания могут привести к снижению уровня доверия к Системе среди Участников и Клиентов, а также степени целесообразности использования Системы, что в свою очередь может повлечь за собой репутационный риск среди Участников. Для снижения таких рисков применяются меры, указанные в соответствующих подразделах настоящей главы.

16.9.11 Функцию управления рисками в системе выполняет дирекция по Управлению рисками Открытого акционерного общества «Юнибанк».

ГЛАВА 17. ПОРЯДОК ОБЖАЛОВАНИЯ УСЛУГ, ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫХ СИСТЕМОЙ

17.1 В случае возникновения спорной ситуации по поводу оказанной посредством Системы услуги Участник направляет оператору Системы соответствующее заявление по согласованному каналу связи.

17.2 Заявление должно быть подписано руководителем Участника (лицом), скреплено печатью Участника и содержать как минимум следующую информацию:

- ФИО и адрес регистрации участника,
- сведения об обстоятельствах, на которых основано заявление, включая ссылки на законодательство РА, настоящие Правила, договор участия и/или иные документы, требования и/или условия, которые, по мнению заявителя, были нарушены.

17.3 К заявлению могут быть приложены документы, содержащие сведения, подтверждающие заявленную претензию.

17.4 Заявление может также содержать предложение о создании примирительной комиссии для урегулирования спора.

17.5 Заявление должно быть подано в течение месяца после появления оснований, указанных в заявлении в процессе и содержать указание на обстоятельства, являющиеся основанием для его представления, а также о дне наступления этих обстоятельств по истечении указанного срока
полученные заявки не рассматриваются.

17.6 По результатам рассмотрения заявления Оператором Системы в течение пяти рабочих дней со дня его получения, Оператор Системы письменно информирует Участника о принятии одного из следующих решений:

- об удовлетворении заявления (полностью или частично),
- об отклонении заявления,
- о создании примирительной комиссии для обсуждения заявления.

17.7 Рассмотрение заявления в срок, указанный в предыдущем пункте, может быть приостановлено оператором Системы, если это будет сочтено необходимым для получения дополнительных документов или информации. Для этого оператор Системы вправе направить Участнику предложение о представлении дополнительных документов или информации с указанием срока их представления. В случае неполучения требуемых документов или информации в срок, указанный в предложении оператора Системы, заявление рассматривается на основании имеющихся документов.

17.8 В случае создания примирительной комиссии, ее состав формируется из представителей Оператора системы и Участника, на равноправной основе, но не более трех человек с каждой стороны. В состав примирительной комиссии могут также быть привлечены независимые эксперты (не более трех человек) из организаций, не являющихся представителями ни одной из сторон.

17.9 Согласительная комиссия создается на срок до 10 рабочих дней. При необходимости, по совместному решению Оператора системы и Участника, срок работы согласительной комиссии может быть продлен до 30 рабочих дней.

17.10 По результатам деятельности согласительной комиссии составляется акт, который должен содержать:

- описание фактических обстоятельств, послуживших основанием для подачи заявления,
- описание работ, проведенных членами примирительной комиссии,
- заключение по результатам деятельности примирительной комиссии и его обоснование,
- решение, принятое по результатам рассмотрения заявления.

17.11 Акт составляется в двух экземплярах и подписывается всеми членами примирительной комиссии, в том числе и имеющими иное мнение.

17.12 Члены примирительной комиссии, не согласные с принятым решением, вправе высказать особое мнение, которое прилагается к акту.

17.13 Один экземпляр подписанного акта остается у оператора Системы, другой передается Участнику.

ГЛАВА 18. ДЕЙСТВИЯ ОПЕРАТОРА И УЧАСТНИКОВ СИСТЕМЫ В ЧРЕЗВЫЧАЙНЫХ СИТУАЦИЯХ И ВО ВРЕМЯ ИНЦИДЕНТОВ

18.1 В целях принятия своевременных мер по предотвращению повышенного риска неработоспособности Системы, Участники обязаны незамедлительно информировать оператора Системы о возникновении чрезвычайной ситуации.

18.2 Информирование оператора Системы осуществляется согласованным с Участником способом, а при невозможности - любым доступным способом: факсом, сообщением по электронной почте, в исключительных случаях - по телефону.

18.3 Сообщение о возникшей чрезвычайной ситуации должно содержать следующую информацию:

- дата и время инцидента,
- характер инцидента,
- причины (если такие причины известны на момент составления уведомления),
- последствия чрезвычайной ситуации,
- предполагаемое время восстановления в случае сбоев работы программного обеспечения или оборудования, обеспечивающего осуществление денежных переводов, вследствие чрезвычайной ситуации, а также методы их устранения.

18.4 Участник обязан информировать оператора Системы о мерах, направленных на устранение сбоев и последствий чрезвычайных ситуаций.

18.5 Если проблема возникла у оператора системы, последний обязан информировать Участников о возникновении чрезвычайных ситуаций /эксплуатационных сбоев, их причинах и последствиях.

18.6 Оператор Системы информирует Участников об особенностях предоставления услуг Системы в чрезвычайных ситуациях, в том числе:

- об использовании автоматизированных резервных систем с указанием даты и времени их использования,
- о перечне услуг Системы, предоставляемых посредством автоматизированных резервных систем,
- о перечне и форматах используемых электронных сообщений,
- о примерных сроках возобновления штатной деятельности Системы после устранения эксплуатационного сбоя.

18.7 В случае возникновения у Участника споров с его клиентами, Участник самостоятельно и за свой счет разрешает указанные споры, связанные с проблемами перевода денежных средств, отсутствием технологической поддержки, а также иными причинами, возникшими в результате его действий (бездействия) или привлеченных им третьих лиц.

18.8 В случае возникновения спорных, нестандартных, чрезвычайных ситуаций, в том числе системных и технологических сбоев при эксплуатации своего оборудования, Участник обязан незамедлительно информировать об этом, а также о возможных причинах и последствиях, Оператора Системы путем направления сообщения по электронной почте с последующим письменным уведомлением последнего.

18.9 После получения уведомления Участника, оператор Системы при необходимости информирует об этом других Участников Системы.

18.10 Оператор Системы устанавливает следующие требования к содержанию, форме и периодичности предоставления отправляемой Участниками информации, для анализа состояния безопасности в системе информационной защиты при осуществлении переводов денежных средств, а также в целях взаимодействия в случае выявления инцидентов в сфере информационной безопасности (информация предоставляется только по части функционирования Системы).

Содержание	Формат	Периодичность
1) о соблюдении требований информационной безопасности, в том числе	Официальное письмо и/или электронный опрос, проводимый оператором Системы	По требованию оператора Системы, один раз в год

о результатах проведенной оценки соответствия		
2) о реализации процедуры обеспечения информационной безопасности	Официальное письмо и/или электронный опрос, проводимый оператором Системы	По требованию оператора Системы, один раз в год
3) об угрозах и уязвимостях выявленных в сфере обеспечения информационной безопасности	Оперативно, по электронной почте и/или по телефону, в случаях несанкционированного доступа и осуществления действий без согласия клиента	В случае обнаружения
4) о выявленных инцидентах, связанных с нарушением требований информационной безопасности	Оперативно, по электронной почте и/или по телефону, в случаях несанкционированного доступа и осуществления действий без согласия клиента	В случае обнаружения
5) об используемых средствах криптографической защиты информации	Официальное письмо	Не позднее 10 (десяти) рабочих дней с даты начала использования средств криптографической защиты информации или их модификации, либо по запросу Оператора

18.11 Оператор Системы устанавливает следующие требования по взаимодействию в случае выявления инцидентов, связанных с нарушением требований информационной безопасности при осуществлении переводов денежных средств в Системе:

Инциденты	**Действия Участника**	**Действия Оператора Системы**

1) В случае обнаружения инцидента	Уведомление соответствующего подразделения об обнаружении инцидентов; регистрация обнаруженных инцидентов; надлежащее реагирование на выявленные инциденты, в том числе при необходимости обращение в правоохранительные органы; анализ причин выявленных инцидентов, оценка результатов реагирования на инциденты; оперативное информирование Оператора Системы о выявленных инцидентах; реализация мер по восстановлению штатного режима работы информационной инфраструктуры.	Оператор Системы предпринимает все возможные действия по минимизации последствий выявленных инцидентов, а именно: приостановление доступа Получателей к денежным средствам в случае обнаружения переводов денежных средств по распоряжению лиц, не имеющих права распоряжаться данными денежными средствами; проверка соблюдения требований по защите информации и обработке переводов; информирование Участника о результатах принятых мер. Оператор Системы анализирует полученную информацию с целью проверки обеспечения информационной безопасности в Системе, при необходимости разрабатывает рекомендации по повышению уровня информационной безопасности, а также по результатам анализа вносит изменения в требования по информационной безопасности.
2) В случае обнаружения факта нарушения ключевой информации, касающейся средств криптографической защиты	Уведомление оператора Системы в согласованном порядке	Оператор Системы блокирует возможность Участника осуществлять денежные переводы в Системе
3) В случае обнаружения вредоносного кода или	Принятие необходимых мер по предотвращению	После получения соответствующего сообщения

воздействия вредоносного кода	распространения вредоносного кода и устранению последствий. При необходимости приостановление переводов денежных средств на период устранения последствий заражения вредоносным кодом. Уведомление оператора Системы в согласованном порядке	от Участника, Оператор Системы временно приостанавливает работу Участника в Системе. В случае возникновения проблем, связанных с работой Системы, Оператор Системы направляет Участникам соответствующие сообщения в согласованном порядке. В случае обнаружения вредоносного кода в Системе или факта его воздействия, Оператор информирует об этом Участников в согласованном порядке.

ГЛАВА 19. КОНТРОЛЬ ЗА СОБЛЮДЕНИЕМ ПРАВИЛ

19.1 Оператор Системы осуществляет контроль за соблюдением Участниками Системы требований, установленных настоящими Правилами и иными документами, регламентирующими деятельность Системы, в порядке, установленном настоящими Правилами и соответствующими договорами.

19.2 Контроль со стороны оператора Системы за соблюдением настоящих Правил осуществляется в случае необходимости путем истребования у Участников финансовой и иной отчетности, статистических данных или любых иных документов, связанных с деятельностью Системы (в том числе заявлений-жалоб Клиентов и иных лиц), и их рассмотрения (изучения, анализа). Оператор Системы вправе потребовать от Участников предоставления указанной отчетности или информации в разумные сроки, указав срок представления в соответствующем запросе в зависимости от объема запрашиваемой информации.

19.3 При необходимости и по запросу оператора Системы Участники обязаны в срок, не превышающий 5 (пять) рабочих дней, предоставлять информацию о соблюдении требований, установленных настоящими Правилами, о спорных ситуациях, возникших между Участниками и Клиентами, а также документы и информацию об операциях, совершенных Участником Системы через Систему.

19.4 Непредоставление Участником информации или документов, указанных в пункте 19.3 настоящих Правил, может считаться нарушением их со стороны Участника, за исключением случаев, когда непредоставление такой информации (в том числе предоставление неполной или недостоверной информации) не противоречит настоящим Правилам или законодательству страны Участника.

19.5 В случае выявления нарушений правил, предусмотренных настоящей главой, оператор Системы информирует об этом Участника и устанавливает разумный срок для устранения нарушения, в течение которого оператор Системы вправе приостановить или прекратить участие Участника в Системе, если нарушение не будет устранено.

ГЛАВА 20. ВНЕСЕНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ В ПРАВИЛА

20.1Оператор Системы вправе в одностороннем порядке вносить изменения в настоящие Правила.

20.2 Внесение изменений в Правила утверждается уполномоченным органом оператора Системы и публикуется на официальном сайте Системы по адресу: www.ubpay.am.

20.3 Оператор Системы предоставляет Участникам возможность ознакомиться с планируемыми изменениями и дополнениями в настоящие Правила и выразить свое мнение по ним путем размещения проекта изменений на официальном сайте Системы и информирования об этом Участников. Участники вправе представить свое мнение в течение 15 дней с даты размещения проекта изменений и дополнений на официальном сайте Системы.

20.4 Оператор Системы обеспечивает размещение окончательной редакции измененного проекта правил или утвержденной редакции измененных правил на официальном сайте Системы не позднее, чем за 30 дней до даты вступления их в силу. Участники считаются уведомленными надлежащим образом с момента предоставления им Оператором Системы окончательной редакции измененного проекта правил или утвержденной редакции последних по каналу связи, указанному в договорах об участии или сотрудничестве.

20.5 Официальное направление Участником письма Оператору Системы о несогласии с внесенными в Правила изменениями является основанием для расторжения Договора участия, заключенного с Участником.

ГЛАВА 21. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

21.1 Настоящие Правила разработаны в соответствии с и регулируются законодательством РА. К разрешению споров, возникающих в связи с применением положений настоящих Правил или участием в Системе, применяется законодательство Республики Армения, если иное не предусмотрено договорами участия, заключенными между оператором Системы и Участниками.

21.2 Участники Системы несут ответственность за нарушение, неисполнение или ненадлежащее исполнение требований, определенных настоящими Правилами, иными документами, регламентирующими деятельность Системы, или договорами участия, заключенными между Участником и оператором Системы.

21.3 Субъекты Системы освобождаются от ответственности, если неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательства явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы.

21.4 В случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, порядок и условия действий Участников определяются соответствующими договорами, заключаемыми между оператором Системы и Участниками.