



Затверджено рішенням  
Правління ПАТ «Укрсоцбанк»  
Постанова № 37 від 4 квітня 2017 р.

Погоджено Національним Банком України  
№ 57-0015/30169 від 24.04.2017

**Правила використання електронних грошей  
в ПАТ «Укрсоцбанк»  
на базі наперед оплачених карток  
міжнародних платіжних систем  
Visa Int. та MasterCard Worldwide**

## Зміст

ВИЗНАЧЕННЯ ТЕРМІНІВ .....	2
1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ .....	3
2. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ ЕМІТЕНТА І КОРИСТУВАЧА.....	4
3. УМОВИ ВИПУСКУ КАРТОК .....	6
4. ОБЛІК ЕЛЕКТРОННИХ ГРОШЕЙ .....	7
5. ОПЕРАЦІЇ .....	7
6. УМОВИ ТА ОБМЕЖЕННЯ НА ПРОВЕДЕННЯ ОПЕРАЦІЙ.....	11
7. ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ БЕЗПЕРЕБІЙНОСТІ РОБОТИ ТА БЕЗПЕКИ.....	12
8. КОНТРОЛЬ ТА МОНІТОРИНГ ОПЕРАЦІЙ З ЕЛЕКТРОННИМИ ГРОШИМА.....	12

## ВИЗНАЧЕННЯ ТЕРМІНІВ

«**АБС**» - автоматизована банківська система Емітента, яка забезпечує здійснення та облік платіжних та інших операцій;

«**Авторизація**» - процедура надання дозволу на проведення Операції;

«**Головна книга**» - реєстр аналітичного обліку, який містить інформацію про всі операції/платежі/транзакції, здійснені Емітентом протягом операційного дня, та всі їх аналітичні параметри;

«**Електронний пристрій**» - пам'ять комп'ютера Емітента, програмне забезпечення, які використовуються для зберігання Електронних грошей;

«**Електронні гроші**» - одиниці вартості, які зберігаються на Електронному пристрої, приймаються як засіб платежу іншими, ніж Емітент, особами і є грошовим зобов'язанням Емітента;

«**Емітент**» - Публічне акціонерне товариство «Укрсоцбанк» (ПАТ «Укрсоцбанк»), що здійснює випуск Електронних грошей і бере на себе зобов'язання з їх погашення;

«**Картка**» - напередоплачена неперсоніфікована пластикова картка МПС, яка є засобом доступу до Електронних грошей та одним із засобів ініціювання Операцій;

«**Користувач**» - будь-яка фізична особа, яка є власником Електронних грошей і має право використовувати їх для здійснення Операцій з урахуванням обмежень, установлених цими Правилами, укладеним із Емітентом договором та законодавством України;

«**Ліміт**» - максимально допустима сума Електронних грошей, що може знаходитись на Обліковому записі Користувача та/або максимально можлива сума, яку Користувач має право використовувати для здійснення Операцій. Ліміти встановлюються відповідно до положень чинного законодавства України;

«**МПС**» - міжнародна платіжна система VISA Int. або MasterCard WorldWide;

«**Обліковий запис**» - запис у Процесинговій системі, який використовується для обліку Електронних грошей Користувача за окремим укладеним ним із Емітентом договором;

«**Операція**» - будь-яка операція з Електронними грошима, передбачена розділом 5 цих Правил;

«**Офіційний Інтернет-сайт**» - офіційний веб-сайт Емітента за електронною адресою <http://www.ukrsotsbank.com>;

**«Платіжний пристрій»** - технічний пристрій (банківський автомат, інформаційний кіоск, платіжний термінал, програмно-технічний комплекс самообслуговування тощо), який дає змогу Користувачеві здійснити Операції згідно з функціональними можливостями цього пристрою;

**«Правила»** - ці Правила використання електронних грошей в ПАТ «Укрсоцбанк» на базі наперед оплачених карток міжнародних платіжних систем Visa Int. та MasterCard Worldwide;

**«Процесингова система»** - процесингова платформа Емітента «Way4», яка підтримує програмні модулі і рішення для емісії та еквайрингу Карток, містить Облікові записи та використовується Емітентом для обробки запитів на Авторизацію, що надсилаються з Платіжних пристроїв;

**«Тарифи»** - перелік комісій за послуги Емітента з визначенням їх розміру та умов сплати;

**«Товар»** - продукція, послуги, роботи, права інтелектуальної власності та інші немайнові права, призначені для продажу (оплатного передавання);

**«ТСП»** - торгово-сервісне підприємство;

**«Несанкціонована Операція»** - Операція, яка проводиться без дозволу Користувача за допомогою Картки, її дубляжу чи інформації про її реквізити. Несанкціонована Операція може проводитись за допомогою втраченої/викраденої/підробленої Картки, а також з використанням отриманих шахрайським шляхом даних про реквізити Картки, необхідних для здійснення Операції.

## 1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

- 1.1. Ці Правила розроблено відповідно до законодавства України у сфері електронних грошей, платіжних систем та переказу коштів в Україні, а також інших застосовних нормативно-правових актів.
- 1.2. Ці Правила визначають загальний порядок здійснення випуску та використання, в т.ч. погашення Електронних грошей.
- 1.3. Електронні гроші зберігаються на Електронному пристрої та відображаються в Обліковому записі Користувача у Процесинговій системі.
- 1.4. Електронні гроші виражаються виключно в гривнях та приймаються до оплати тільки на території України.
- 1.5. Ініціювання Операцій (за виключенням окремих передбачених Правилами випадків) здійснюється за допомогою Карток або їх реквізитів
- 1.6. Емітент здійснює контроль за тим, щоб сума випущених ним Електронних грошей не перевищувала суми отриманих від Користувачів готівкових або безготівкових коштів.
- 1.7. Договір між Емітентом та Користувачем, який регулює правовідносини сторін з приводу використання Електронних грошей, укладається шляхом акцептування (прийняття) та приєднання Користувачем до розміщеної на Офіційному Інтернет-сайті публічної оферти (пропозиції) Емітента, направленої до невизначеного кола Користувачів стосовно укладення договору приєднання на запропонованих в цій оферті умовах. Підтвердженням акцептування (прийняття) та приєднання Користувачем до розміщеної Емітентом оферти (пропозиції) є активація Користувачем придбаної Картки шляхом введення ПІН-коду через Платіжний пристрій Емітента.
- 1.8. Ці Правила розглядаються як невід'ємна частина вказаного у п.1.7 Правил договору та розміщуються на Офіційному Інтернет-сайті разом із публічною офертою (пропозицією) Емітента, що серед іншого включає Тарифи. Будь-яка особа має можливість ознайомитись з переліченими вище документами у будь-який момент, відвідавши Офіційний Інтернет-сайт або запитавши їх в установі Емітента.

- 1.9. Емітент, ТСП та Користувачі зобов'язані здійснювати Операції відповідно до вимог законодавства України у сфері електронних грошей, платіжних систем та переказу коштів в Україні, а також інших застосовних нормативно-правових актів, в т.ч. нормативно-правових актів Національного банку України, правил МПС, умов укладених договорів та цих Правил.

## **2. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ ЕМІТЕНТА І КОРИСТУВАЧА**

### **2.1. Емітент зобов'язаний:**

- 2.1.1. Здійснювати випуск Електронних грошей, тобто введення в обіг Електронних грошей шляхом їх надання Користувачам в обмін на готівкові або безготівкові кошти. Електронні гроші є випущеними з часу їх завантаження на Електронний пристрій;
- 2.1.2. Здійснювати погашення Електронних грошей, тобто вилучення Електронних грошей з використання, з одночасним наданням їх пред'явникові (Користувачеві) готівкових або безготівкових коштів. Погашення Електронних грошей здійснюється на вимогу Користувача шляхом безготівкового переказу на його власний рахунок або шляхом видачі готівкових коштів через операційну касу Емітента. Електронні гроші є погашеними Емітентом з часу зарахування суми переказу на рахунок Користувача або видачі йому готівкових коштів відповідно;
- 2.1.3. Забезпечити належне виконання ініційованих відповідно до умов цих Правил та укладеного із Користувачем договору Операцій;
- 2.1.4. Здійснювати повернення Електронних грошей у разі повернення Товарів, придбаних за рахунок Електронних грошей з урахуванням положень законодавства України про захист прав споживачів;
- 2.1.5. Забезпечувати належний облік Операцій;
- 2.1.6. Забезпечувати контроль за сумою випущених Електронних грошей, а саме забезпечити, щоб сума випущених Електронних грошей не перевищувала суми отриманих від Користувачів готівкових або безготівкових коштів;
- 2.1.7. Здійснювати емісію Карток;
- 2.1.8. Надавати Користувачам інформацію щодо Тарифів і правил здійснення Операцій до укладання з ними договорів, в тому числі шляхом розміщення відповідних документів на Офіційному Інтернет-сайті;
- 2.1.9. Надавати Користувачам консультації щодо здійснення Операцій;
- 2.1.10. Визначати правила організації безпеки та захисту інформації щодо Операцій;
- 2.1.11. Визначати порядок та регламент врегулювання спорів між учасниками Операцій;
- 2.1.12. Здійснювати фінансовий моніторинг Операцій згідно затвердженої Емітентом програми здійснення фінансового моніторингу операцій з використанням спеціальних платіжних засобів, проводити заходи із запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення відповідно до вимог законодавства України;
- 2.1.13. Забезпечувати запровадження системи захисту інформації під час випуску та використання Електронних грошей на всіх етапах її формування, оброблення, передавання і зберігання. Захист інформації здійснюється Емітентом з урахуванням положень законодавства України про захист персональних даних та банківської таємниці;

- 2.1.14. Забезпечувати належне та своєчасне проведення Авторизації;
- 2.1.15. Забезпечувати фіксування всіх транзакцій з Електронними грошима за допомогою технічних засобів, а також зберігати протягом 5 (п'яти) років відповідну інформацію у формі, яка дає змогу перевірити її цілісність, достовірність та авторство;
- 2.1.16. Забезпечувати дотримання Лімітів;
- 2.1.17. Забезпечувати належну активацію Карток відповідно до положень цих Правил;
- 2.1.18. Здійснювати виявлення, запобігання, перешкоджання та протидію Несанкціонованим Операціям;
- 2.1.19. Надавати Національному банку України щокварталу до 10 (десятого) числа місяця, наступного за звітним періодом, інформацію про діяльність, пов'язану з випуском та використанням Електронних грошей;
- 2.1.20. Протягом 10 (десяти) календарних днів з початку здійснення випуску Електронних грошей повідомити про це Національний банк України;
- 2.1.21. На письмову вимогу представників Національного банку України забезпечити доступ до бухгалтерських та інших первинних документів у паперовій або електронній формі, які надають змогу перевірити дотримання Емітентом вимог, передбачених нормативно-правовими актами Національного банку України щодо випуску та використання Електронних грошей;
- 2.1.22. У разі виникнення наміру використовувати під час здійснення Операцій знак (торговельну марку, комерційне найменування тощо), який відрізняється від найменування, зазначеного в цих Правилах, - за 30 (тридцять) календарних днів до початку використання такого нового найменування письмово повідомити про це Національний банк України;
- 2.1.23. Розглядати отримані від Користувачів відповідно до положень цих Правил та укладених з ними договорів заяви про оскарження / відмову від окремих Операцій;
- 2.1.24. Здійснювати інші функції відповідно до положень чинного законодавства України та укладених договорів.

## **2.2. Емітент має право:**

- 2.2.1. Отримувати від Користувача плату (комісію) за надані йому послуги згідно умов укладеного з ним договору;
- 2.2.2. Призупинити випуск/використання Електронних грошей, якщо це веде до порушення вимог чинного законодавства України, в т.ч. до перевищення встановлених Лімітів;
- 2.2.3. В односторонньому порядку відмовити в обслуговуванні Карток, заблокувавши їх, у випадку наявності обґрунтованої підозри в несанкціонованому використанні таких Карток, що може призвести до завдання збитків Користувачам або Емітенту;

## **2.3. Користувач зобов'язаний:**

- 2.3.1. Виконувати Операції на умовах цих Правил та укладеного із Емітентом договору;
- 2.3.2. Забезпечити наявність на своєму Обліковому записі достатньої суми Електронних грошей для проведення необхідних Операцій та сплати Емітенту відповідних комісій за надані ним послуги;
- 2.3.3. Не здійснювати за рахунок Електронних грошей будь-яких платежів, пов'язаних із підприємницькою діяльністю;

- 2.3.4. Нести відповідальність за цільове використання Електронних грошей;
- 2.3.5. Виконувати встановлені Емітентом правила безпеки та користування Карткою;
- 2.3.6. Виконувати інші обов'язки відповідно до положень чинного законодавства України та укладеного із Емітентом договору.

#### **2.4. Користувач має право:**

- 2.4.1. Отримувати Електронні гроші у Емітента в обмін на готівкові та/або безготівкові кошти;
- 2.4.2. У випадку незгоди з окремими Операціями подати до Емітента заяву про оскарження / відмову від цих Операцій в строк та у спосіб, визначений укладеним із Емітентом договором;
- 2.4.3. Використовувати Електронні гроші для оплати Товарів та здійснення переказів з урахуванням обмежень, встановлених цими Правилами та чинним законодавством України.

### **3. УМОВИ ВИПУСКУ КАРТОК**

- 3.1. Для забезпечення доступу до Електронних грошей та ініціювання Операцій Емітент здійснює емісію Карток.
- 3.2. Картки є поповнюваними та, в залежності від умов укладених між Емітентом та Користувачами договорів, можуть передбачати їх багаторазове або одноразове поповнення Електронними грошима.
- 3.3. Термін дії Картки визначається Емітентом та не може перевищувати 36 (тридцяти шести) місяців.
- 3.4. Дизайн Картки затверджується Емітентом після його погодження з МПС. Дизайн лицьової та зворотної сторони Картки повинен відповідати вимогам МПС та обов'язково має містити номер Картки, термін дії Картки, зображення товарного знаку МПС. Дизайн зворотної сторони Картки обов'язково має містити поле для підпису Користувача.
- 3.5. Тип носія ідентифікаційних даних на Картці, визначається правилами МПС та вимогами чинного законодавства України.
- 3.6. Ідентифікація Користувача під час здійснення Операцій проводиться за наявними реквізитами Картки.
- 3.7. Придбання Користувачами Карток здійснюється в установах Емітента, ТСП або інших осіб з урахуванням вимог чинного законодавства України.
- 3.8. У разі закінчення терміну дії Картки або її втрати/крадіжки/пошкодження нова Картка Користувачу не надається.
- 3.9. У разі закінчення терміну дії Картки, за умови наявності на відповідному Обліковому записі залишку Електронних грошей, Користувач із Карткою звертається до установи Емітента та ініціює закриття свого Облікового запису. Після спливу 15 (п'ятнадцяти) календарних днів з дати ініціювання закриття Облікового запису здійснюється погашення Електронних грошей готівковими коштами або шляхом безготівкового переказу на власний рахунок Користувача. Після погашення Електронних грошей в повному обсязі укладений між Емітентом та Користувачем договір вважається розірваним.
- 3.10. Порядок та умови використання Карток, а також пов'язані з цим правила безпеки визначаються умовами укладених між Емітентом та Користувачами договорів.

## 4. ОБЛІК ЕЛЕКТРОННИХ ГРОШЕЙ

- 4.1. Емітент здійснює облік коштів, які надходять від Користувачів як оплата Електронних грошей на окремому рахунку 2904 “Зобов'язання банку за випущеними електронними грошима” за кожною МПС та за кожним видом Електронного пристрою, а також коштів, призначених для розрахунків з ТСП, на окремому рахунку 2924 “Транзитний рахунок за операціями з платіжними картками” Плану рахунків бухгалтерського обліку банків України, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 17.06.2004 р. № 280 (із змінами та доповненнями).
- 4.2. Аналітичний облік Операцій та Облікові записи за кожним Користувачем ведуться в Процесинговій системі, а синтетичний облік – в АБС
- 4.3. Процесингова система забезпечує збір даних з Платіжних пристроїв щодо кожної Операції, обробку та передачу даних в АБС.

## 5. ОПЕРАЦІЇ

- 5.1. Види операцій з Електронними грошима:

№ з/п	Назва Операції	Порядок здійснення Операції
1.	Внесення готівки через операційну касу Емітента (з метою поповнення)	Користувач вносить готівку через операційну касу Емітента, надавши касиру Картку. Емітент здійснює випуск Електронних грошей в еквіваленті суми внесеної Користувачем готівки та поповнює на відповідну суму Обліковий запис Користувача. Проведення Операції здійснюється касиром Емітента за допомогою Платіжного пристрою.
2.	Внесення готівки через Платіжний пристрій Емітента (з метою поповнення)	Користувач вносить готівку через Платіжний пристрій Емітента з використанням Картки або за її реквізитами. Емітент здійснює випуск Електронних грошей в еквіваленті суми внесеної Користувачем готівки та поповнює на відповідну суму Обліковий запис Користувача.
3.	Безготівковий переказ коштів з банківського рахунку Користувача, який відкрито у Емітента (з метою поповнення) через Платіжний пристрій.	Користувач через Платіжний пристрій Емітента ініціює переказ безготівкових коштів з його банківського рахунку, який відкрито у Емітента, на рахунок Емітента для обігу Електронних грошей. Емітент здійснює випуск Електронних грошей в еквіваленті суми переказаних Користувачем коштів та поповнює на відповідну суму Обліковий запис Користувача.
4.	Безготівковий переказ коштів з банківського рахунку Користувача, який відкрито у банку, іншому ніж Емітент (з метою поповнення) через Платіжний пристрій	Користувач через Платіжний пристрій ініціює переказ безготівкових коштів з його рахунку, який відкрито в банку, іншому ніж Емітент, на рахунок Емітента для обігу Електронних грошей. Емітент здійснює випуск Електронних грошей в еквіваленті суми переказаних Користувачем коштів та поповнює на відповідну суму Обліковий запис Користувача. Кліринг та розрахунки між банком, в якому відкрито рахунок Користувача та Емітентом здійснюються відповідно до правил МПС.
5.	Погашення Електронних грошей шляхом отримання готівки в операційній	Користувач ініціює отримання готівки, надаючи касиру Емітента Картку. Емітент здійснює погашення випущених ним Електронних грошей та видає Користувачу їх еквівалент готівкою.

	касі Емітента	Емітент відображає Операцію на Обліковому записі Користувача, відповідно зменшуючи суму Електронних грошей, яка там обліковується. Проведення Операції здійснюється касиром Емітента за допомогою Платіжного пристрою.
6.	Отримання готівки через Платіжний пристрій	Користувач за допомогою Картки ініціює отримання готівки через Платіжний пристрій. Емітент здійснює обмін емітованих ним Електронних грошей та видає Користувачу їх еквівалент готівкою через Платіжний пристрій. Емітент відображає Операцію на Обліковому записі Користувача, відповідно зменшуючи суму Електронних грошей, яка там обліковується. У разі, якщо Платіжний пристрій належить банку, іншому ніж Емітент, кліринг та розрахунки між банком, якому належить платіжний пристрій, та Емітентом здійснюються відповідно до правил МПС.
7.	Погашення Електронних грошей шляхом переказу їх еквіваленту в безготівковій формі на банківський рахунок Користувача	Користувач за допомогою Картки ініціює погашення Електронних грошей через Платіжний пристрій Емітента, вказуючи реквізити власного банківського рахунку. Емітент здійснює погашення Електронних грошей та зараховує безготівкові кошти на банківський рахунок Користувача. Емітент відображає Операцію на Обліковому записі Користувача, відповідно зменшуючи суму Електронних грошей, яка там обліковується.
8.	Оплата за Товари (за виключенням мережі Інтернет)	Користувач за допомогою Картки ініціює оплату за Товари через Платіжний пристрій. Емітент здійснює обмін Електронних грошей на безготівкові гроші та переказує їх еквівалент в гривні на рахунок, з якого здійснюються розрахунки між Емітентом та ТСП. Емітент відображає Операцію на Обліковому записі Користувача, відповідно зменшуючи суму Електронних грошей, яка там обліковується. Кліринг та розрахунки між банком, у якому відкритий рахунок ТСП, здійснюються Емітентом відповідно до правил МПС.
9.	Ініціювання/отримання переказу Електронних грошей від інших Користувачів	Користувач за допомогою Картки ініціює переказ Електронних грошей іншому Користувачу через Платіжний пристрій Емітента, повідомивши номер Картки отримувача. Емітент здійснює переказ Електронних грошей між Користувачами. Емітент відображає Операцію на Обліковому записі Користувача, що ініціює Операцію, відповідно зменшуючи суму Електронних грошей, яка там обліковується. Емітент поповнює на суму переказаних Електронних грошей Обліковий запис отримувача.
10.	Повернення Електронних грошей за раніше здійсненою Користувачем Операцією	У разі повернення Товару ТСП повертає Електронні гроші Користувачу за раніше здійсненою Операцією. Емітент здійснює випуск Електронних грошей в обмін на безготівкові кошти ТСП та поповнює на відповідну суму Обліковий запис Користувача. Розрахунки з Користувачем провадяться відповідно до положень законодавства України про захист прав споживачів.
11.	Перегляд залишку та отримання виписки	Користувач за допомогою Картки може здійснити перегляд залишку або отримати виписку щодо руху Електронних



	щодо руху Електронних грошей	грошей в Платіжному пристрої Емітента.
--	------------------------------	--

- 5.2. Проведення Операцій можливе лише в межах залишку Електронних грошей на Обліковому записі Користувача.
- 5.3. У разі недостатності Електронних грошей для проведення Операції та/або сплати Емітенту пов'язаних з такою Операцією комісій Емітент відмовляє Користувачу в проведенні видаткових Операцій.
- 5.4. Здійснення Операцій в валюті, відмінній від гривні, не дозволяється.
- 5.5. Авторизація виконується відповідно до правил МПС.
- 5.6. За результатами Авторизації Платіжний пристрій формує квитанцію, чек або інший документ на бумажному носії або в електронному вигляді відповідно до правил МПС.
- 5.7. Схема здійснення Операцій з використанням Карток, послідовність інформаційних та фінансових потоків:

**5.7.1. Операції з використанням Карток в еквайринговій мережі Емітента (on-us операції, Емітент одночасно виконує функції еквайра).**

*Інформаційні потоки:*

- 1 – Користувач ініціює Операцію за допомогою Картки в будь-якому Платіжному пристрої Емітента. Платіжний пристрій зчитує інформацію з Картки;
- 2 – Дані Картки (номер, строк дії), дані еквайра (ідентифікатор точки обслуговування та ін.) та інформація щодо Операції (тип Операції, сума Операції) еквайр пересилає до Процесингової системи, яка здійснює перевірку отриманої інформації, можливості виконання даної Операції та формує код відповіді (в разі згоди провести Операцію - код Авторизації, в разі відмови провести Операцію – код відмови в її проведенні). Якщо Операція погоджена, під час формування коду Авторизації відбувається блокування необхідної суми Електронних грошей в Обліковому записі Користувача;
- 3 – Згідно з отриманим кодом відповіді, еквайр проводить Операцію або відмовляє Користувачу та передає інформацію до Платіжного пристрою, на якому була ініційована Операція;
- 4 – Платіжний пристрій проводить Операцію згідно з отриманим кодом Авторизації.

*Фінансові потоки:*

- 1 – Процесингова система проводить списання Електронних грошей з відповідного Облікового запису Користувача після відвантаження даних з Платіжного Пристрою до Процесингової системи. На основі файлового обміну між Процесинговою системою та АБС Емітент відображає розрахунки за Операціями на своєму балансі.

*Схема здійснення Операцій:*



### **5.7.2. Операції з використанням Карток в еквайринговій мережі інших банків України.**

#### *Інформаційні потоки:*

- 1 – Користувач ініціює Операцію за допомогою Картки в будь-якому Платіжному пристрої. Платіжний пристрій зчитує інформацію з Картки;
- 2 – Дані Картки (номер, строк дії), дані еквайра (ідентифікатор точки обслуговування та ін.) та інформацію щодо Операції (тип Операції, сума Операції) Платіжний пристрій пересилає до банку-еквайра (процесингового центру банку-еквайра);
- 3 – Банк-еквайр, згідно зі затвердженою ним процедурою, пересилає інформацію про Операції до МПС;
- 4 – МПС, у свою чергу, визначає Емітента та направляє Процесинговій системі запит щодо Операції для підтвердження її правомірності та здійснення Авторизації;
- 5 – Після отримання запиту Процесингова система здійснює перевірку отриманої від МПС інформації, формує код відповіді (в разі згоди провести Операцію - код Авторизації, в разі відмови провести Операцію – код відмови в її проведенні) та відсилає цю відповідь до МПС. Якщо Операція погоджена, під час формування коду Авторизації відбувається блокування необхідної суми Електронних грошей в Обліковому записі Користувача;
- 6 – МПС згідно зі своїми правилами перенаправляє відповідь у банк-еквайр;
- 7 – Банк-еквайр, в свою чергу, приймає та перенаправляє отриманий код відповіді до Платіжного пристрою, на якому була ініційована Операція;
- 8 – Платіжний пристрій обслуговує Операцію згідно з отриманим кодом Авторизації;
- 9 – Відбувається передача інформації щодо здійснення Операції від Платіжного пристрою до Банку - еквайру;
- 10 – Банк – еквайр відправляє дані щодо здійсненої Операції до МПС;
- 11 – МПС дебетує або кредитує кореспондентські рахунки Емітента у розрахунковому банку, в тому ж числі й на суму проведених Операцій та надає відповідну розрахункову інформацію до Процесингової системи;
- 12 – Відповідно до отриманої від МПС інформації Процесингова система проводить списання Електронних грошей з Облікових записів Користувачів та передає до АБС інформацію щодо

проведених розрахунків у вигляді електронних файлів для списання коштів з консолідованого рахунку, на якому зберігаються кошти за випущені Емітентом Електронні гроші.

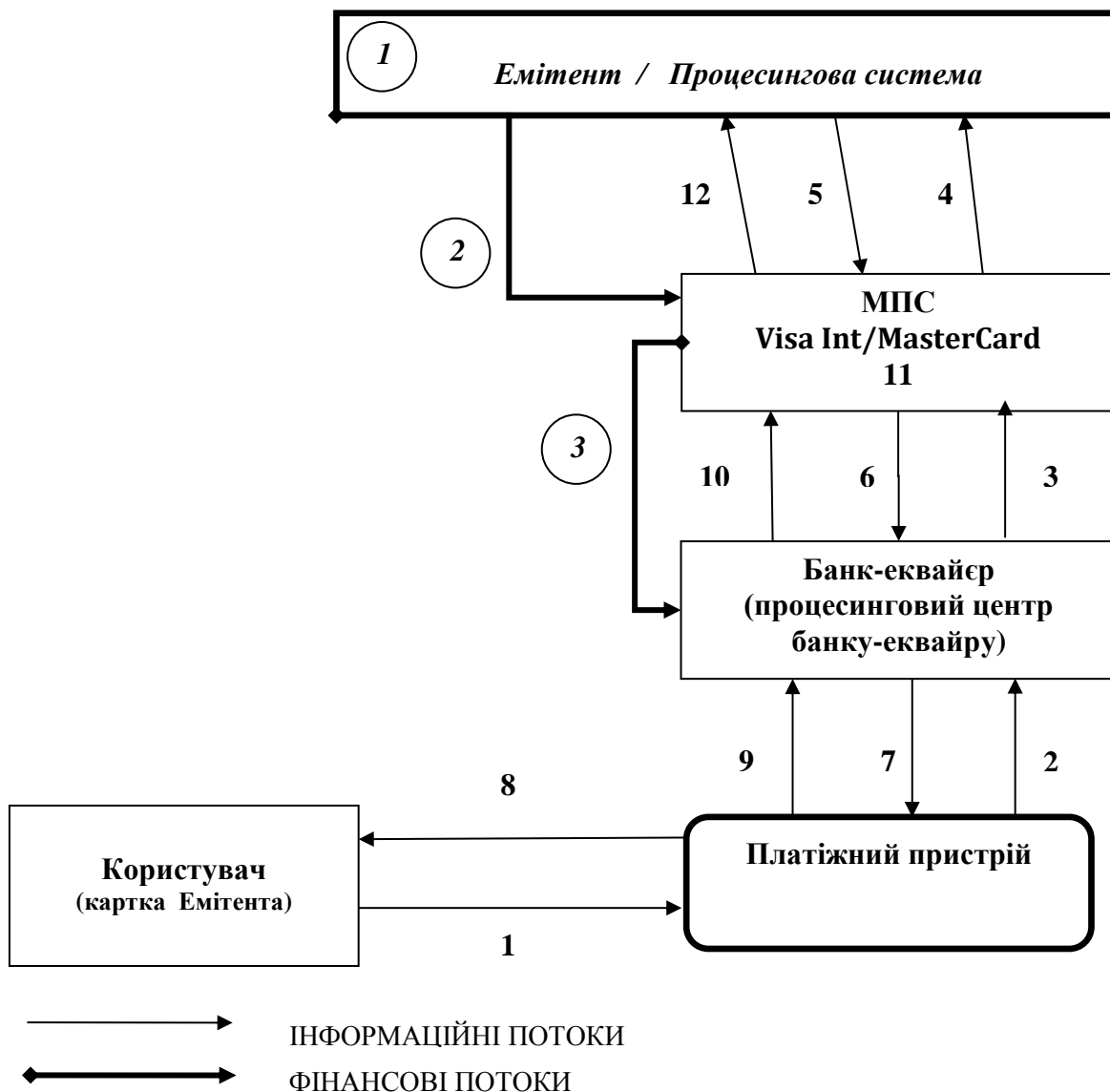
Фінансові потоки:

1 – Під час Авторизації Емітент блокує суму Операції в Процесинговій системі на Обліковому записі Користувача. Згідно отриманої від МПС інформації виконується списання Електронних грошей з Облікових записів Користувачів та відображення Операцій у АБС;

2 – На підставі отриманої від МПС інформації Емітент за допомогою СЕП перераховує необхідну суму грошових коштів (суму покриття) з консолідованого рахунку, на якому зберігаються кошти за випущені Електронні гроші, на кореспондентський рахунок для перерахування на користь МПС.

3 – МПС згідно зі своїми правилами розраховується з банком-еквайєром.

Схема здійснення Операцій:



**6. УМОВИ ТА ОБМЕЖЕННЯ НА ПРОВЕДЕННЯ ОПЕРАЦІЙ**

6.1. За Операціями Емітентом встановлюються наступні Ліміти:

- сума Електронних грошей на Обліковому записі Користувача не повинна перевищувати 14 000 грн. (чотирнадцять тисяч гривень);

- сума готівкових коштів, яка може бути отримана Користувачем за допомогою Картки в обмін на Електронні гроші через Платіжний пристрій, становить 500 грн. (п'ятсот гривень) на день, але не більше 4 000 грн. (чотирьох тисяч гривень) протягом одного місяця.
- 6.2. Користувач може переказати Електронні гроші іншим Користувачам у сумі до 500 грн. (п'ятста гривень) на день та не більше 4 000 грн. (чотирьох тисяч гривень) протягом одного місяця.
- 6.3. Користувачі мають право використовувати Електронні гроші для здійснення розрахунків за допомогою Картки в сумі до 62 000 грн. (шістдесяти двох тисяч гривень) протягом календарного року. До розрахунку цієї суми не включаються Електронні гроші, погашені на вимогу Користувача протягом календарного року.

## **7. ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ БЕЗПЕРЕБІЙНОСТІ РОБОТИ ТА БЕЗПЕКИ**

- 7.1. Емітент забезпечує безперебійне функціонування Процесингової системи в режимі 24/7/365 за виключенням часу проведення профілактичних робіт.
- 7.2. Організація забезпечення захисту проведення Операцій здійснюється відповідно до міжнародних стандартів інформаційної безпеки та вимог законодавства України.
- 7.3. Учасники Операцій зобов'язуються приймати усі необхідні засоби для забезпечення безпеки та захисту інформації.
- 7.4. Заходи захисту при проведенні Операцій передбачають захист каналу передачі даних до Процесингової системи та захист Процесингової системи.
- 7.5. Емітент використовує такі методи захисту інформації, як аутентифікація Користувачів, політика встановлення паролів, антивірусний захист та інші технічні й адміністративні заходи;
- 7.6. При здійсненні Операцій Емітент забезпечує захист своїх Платіжних пристроїв, Процесингової системи, передачі даних між Процесинговою системою та своїми Платіжними пристроями, каналів передачі даних між Процесинговою системою та АБС відповідно до правил МПС.
- 7.7. Шифрування даних та робота з ключами відбувається за принципами, які використовуються в МПС.
- 7.8. Обмін інформацією між Процесинговою системою та АБС здійснюється за допомогою файлового обміну.
- 7.9. З метою ідентифікації помилкових і неналежних Операцій, та вжиття заходів із запобігання та припинення здійснення зазначених Операцій в Процесинговій системі виконується моніторинг відповідно до вимог МПС.

## **8. КОНТРОЛЬ ТА МОНІТОРИНГ ОПЕРАЦІЙ З ЕЛЕКТРОННИМИ ГРОШИМА**

- 8.1. Задля організації контролю за фінансовими і технічними ризиками щодо Електронних грошей Емітент запроваджує організаційні, процедурні та технічні засоби:
- 8.1.1. Для виключення ймовірності випуску Електронних грошей, що не забезпечені готівковими або безготівковими коштами, Емітент щоденно здійснює контроль і звірку суми Електронних грошей, яка має бути випущена. Випуск Електронних грошей здійснюється лише у разі відповідності цих сум.
- 8.1.2. Звірка даних аналітичного та синтетичного обліку, а також контроль за своєчасним, коректним та повним відображення Операцій у Головній книзі виконується згідно з «Правилами організації бухгалтерського обліку та бухгалтерського контролю операцій ПАТ «Укрсоцбанк»», «Облікової політики

ПАТ “Укрсоцбанк”» та іншими внутрішніми нормативними документами Емітента.

8.1.3. У разі виникнення розбіжностей між даними аналітичного та синтетичного обліку, до кінця поточного операційного дня з’ясовуються причини таких розбіжностей та здійснюються необхідні коригування.

8.2. Для запобігання та зменшення впливу від можливого несанкціонованого випуску Електронних грошей Емітент виконує моніторинг та контроль за показниками Електронних грошей, що випускаються, перевіряє їх відповідність встановленим Емітентом критеріям (показники Облікових записів Користувачів, дійсність кожної окремої Картки тощо). У разі встановлення розбіжностей показників випущених Електронних грошей із встановленими критеріями виконуються заходи щодо припинення Операцій, проводиться внутрішнє розслідування щодо необхідності заперечування та скасування таких Операцій, визначення таких Операцій Несанкціонованими Операціями тощо.

8.3. Процесингова система включає модуль моніторингу Операцій, що здійснюється в режимі реального часу, та дозволяє виявити та прийняти в подальшому рішення щодо підозрілих Операцій. Ознаки підозрілості можуть включати такі критерії: сума Операції, кількість і умова проведення Операцій та інше.

8.4. З метою контролю Емітентом дотримання Лімітів в Процесинговій системі в процесі Авторизації передбачається автоматична перевірка інформації, що міститься в запиті на Авторизацію, в тому числі перевірка щодо дотримання Лімітів. У випадку, якщо сума випуску Електронних грошей призведе до перевищення Лімітів, Процесингова система передає на Платіжний пристрій повідомлення про відмову в Авторизації із зазначенням причини відмови.