

ЗАКОН УКРАИНЫ

«О платежных системах и переводе средств в Украине»

(Ведомости Верховной Рады (ВВР), 2001, N 29, ст.137)

(С изменениями, внесенными согласно Законам
N 906-IV (906-15) от 05.06.2003, ВВР, 2003, N 38, ст.319
N 2056-IV (2056-15) от 06.10.2004, ВВР, 2005, N 1, ст.23
N 2599-IV (2599-15) от 31.05.2005, ВВР, 2005, N 26, ст.349)

(В названии и тексте Закона слово "деньги" во всех падежах заменено словом "средства" в соответствующем падеже согласно с Законом N 2056-IV (2056-15) от 06.10.2004)

Этот Закон определяет общие основы функционирования платежных систем в Украине, понятие и общий порядок проведения перевода средств в пределах Украины, а также устанавливает ответственность субъектов перевода.

Раздел I

ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Статья 1. Определение сроков и понятий

В этом Законе приведенные ниже сроки и понятия употребляются в таком значении:

1.1) банк-корреспондент - банк, который на основании договора и в порядке, установленном Национальным банком Украины, открывает в другом банке корреспондентский счет;

1.2) банковский автомат самообслуживания (банковский автомат) - программно-технический комплекс, который предоставляет возможность держателю специального платежного средства осуществить самообслуживание по операциям получения средств в наличной форме, внесение их для зачисления на соответствующие счета, получение информации относительно состояния счетов, а также выполнить другие операции согласно функциональным возможностям этого комплекса;

1.3) дата валютирования - указанная плательщиком в расчетном документе или в документе на перевод денежной наличности дата, начиная с которой средства, переведенные плательщиком получателю, переходят в собственность получателя. К наступлению даты валютирования сумма перевода учитывается в обслуживающих получателя банка или в учреждении - членов платежной системы.

Порядок применения даты валютирования для банков устанавливается Национальным банком Украины.

Порядок применения даты валютирования в небанковской платежной системе определяется правилами платежной системы согласно требованиям этого Закона;

1.4) держатель специального платежного средства - физическое лицо, которое на законных основаниях использует специальное платежное средство для инициирования перевода средств с соответствующего счета в банке или осуществляет другие операции с применением указанного специального платежного средства;

1.5) документ за операцией с применением специальных платежных средств - документ, который подтверждает выполнение операции с использованием специального платежного средства, на основании которого формируются соответствующие документы на перевод или зачисляются средства на счета;

1.6) документ на перевод - электронный или бумажный документ, который используется банками, их клиентами, клиринговыми, эквайринговыми учреждениями или другими учреждениями - членами платежной системы для передачи поручений на перевод средств;

1.7) документ на перевод денежной наличности - документ на перевод, который используется для инициирования перевода средств, представленных вместе с этим документом в наличной форме; (Пункт 1.7 статьи 1 с изменениями, внесенными согласно Закона N 2056-IV (2056-15) от 06.10.2004)

1.8) эквайринговое учреждение (эквайр) - юридическое лицо, которое осуществляет эквайринг;

1.9) эквайринг - деятельность относительно технологического, информационного обслуживания торговцев и выполнение расчетов с ними за операции, которые осуществлены с применением специальных платежных средств;

(Пункт 1.10 статьи 1 исключено на основании Закона N 2056-IV (2056-15) от 06.10.2004)

(Пункт 1.11 статьи 1 исключено на основании Закона N 2056-IV (2056-15) от 06.10.2004)

1.12) эмиссия специальных платежных средств (далее - эмиссия) - проведение операций по выпуску специальных платежных средств определенной платежной системы;

1.13) эмитент специальных платежных средств (далее - эмитент) - юридическое лицо, которое является членом платежной системы и осуществляет эмиссию специальных платежных средств;

1.14) специальное платежное средство (платежная карточка и т.п.) - платежный инструмент, который выполняет функцию средства идентификации, с помощью которого держателем этого инструмента иницируется перевод средств с соответствующего счета плательщика или банка, а также

осуществляются другие операции, предусмотренные соответствующим договором. С помощью специальных платежных средств формируются документы по операциям с применением специальных платежных средств или предоставляются другие услуги держателям специальных платежных средств;

1.15) инициатор - лицо, которое на законных основаниях инициирует перевод средств путем формирования и представления соответствующего документа на перевод или использование специального платежного средства;

1.16) клиринг - механизм, который включает сбор, сортировку, реконсиляцию и проведение взаимозачета встречных требований участников платежной системы, а также подсчет за каждым из них суммарного сальдо за определенный период времени между общими объемами требований и обязательств;

1.17) клиринговое требование - документ на перевод, сформированный клиринговым учреждением по результатам клиринга, на основании которого, путем списания/зачисления средств на счета членов платежной системы, открытых в расчетном банке этой платежной системы, проводятся взаиморасчеты между ними;

1.18) клиринговое учреждение - юридическое лицо, которое по результатам проведенного ним клиринга формирует клиринговые требования и предоставляет информационные услуги; (Пункт 1.18 статьи 1 с изменениями, внесенными согласно Закону N 2056-IV (2056-15) от 06.10.2004)

1.19) межбанковский расчетный документ - документ на перевод, сформированный банком на основании расчетных документов банка, клиентов и документов на перевод денежной наличности или исполнительного документа; (Пункт 1.19 статьи 1 в редакции Закона N 2056-IV (2056-15) от 06.10.2004)

1.19-1) мемориальный ордер - расчетный документ, который составляется по инициативе банка для оформления операций относительно списания средств со счета плательщика и внутрибанковских операций согласно этому Закону и нормативно-правовым актам Национального банка Украины; (Статью 1 дополнено пунктом 1.19-1 согласно Закону N 2056-IV (2056-15) от 06.10.2004)

1.19-2) мониторинг - деятельность эмитента/эквайра относительно контроля за операциями, которые осуществляются с применением специальных платежных средств, с целью выявления и предотвращения ошибочных и ненадлежащих переводов. По доверенности эмитента/эквайра мониторинг при условии соблюдения требований относительно сохранения конфиденциальности информации может проводить юридическое лицо, которое предоставляет эмитенту/эквайру услуги по обработке данных (услуги процессинга); (Статью 1 дополнено пунктом 1.19-2 согласно Закону N 2056-IV (2056-15) от 06.10.2004)

1.20) неплатежеспособность - неспособность участника платежной системы в срок, установленный договором или определенный законодательством Украины, в полном объеме выполнить свои обязательства относительно перевода средств;

1.21) операционный день - часть рабочего дня банка или другой учреждения - члена платежной системы, на протяжении которой принимаются от клиентов документы на перевод и документы на отзыв и можно, при наличии технической возможности, осуществить их обработку, передачу и выполнение. Продолжительность операционного дня устанавливается банком или другим учреждением - членом платежной системы самостоятельно и закрепляется в их внутренних нормативных актах;

1.22) операционное время - часть операционного дня банка или другого учреждения - члена платежной системы, на протяжении которой принимаются документы на перевод и документы на отзыв, которые должны быть обработаны, переданы и выполнены этим банком на протяжении этого же рабочего дня. Продолжительность операционного времени устанавливается банком или другим учреждением - членом платежной системы самостоятельно и закрепляется в их внутренних нормативных актах;

1.23) получатель - лицо, на счет которого зачисляется сумма перевода или которое получает сумму перевода в наличной форме.

Ненадлежащий получатель - лицо, которому без законных оснований зачислена сумма перевода на ее счет или выдана ей в наличной форме; (Абзац второй пункту 1.23 статьи 1 в редакции Закона N 2056-IV (2056-15) от 06.10.2004)

1.24) перевод средств(далее - перевод) - движение определенной суммы средств с целью ее зачисления на счет получателя или выдачи ему в наличной форме. Инициатор и получатель могут быть одним и тем же лицом.

Ошибочный перевод - движение определенной суммы средств, вследствие которого по вине банка или другого субъекта перевода происходит ее списание со счета ненадлежащего плательщика и/или зачисление на счет ненадлежащего получателя или выдача ему этой суммы в наличной форме.

Ненадлежащий перевод - движение определенной суммы средств, вследствие которого по вине инициатора перевода, который не является плательщиком, происходит ее списание со счета ненадлежащего плательщика и/или зачисление на счет ненадлежащего получателя или выдача ему суммы перевода в наличной или имущественной форме; (Пункт 1.24 статьи 1 дополнено абзацем третьим согласно Закону N 2056-IV (2056-15) от 06.10.2004)

1.25) платежное требование - расчетный документ, который содержит требование лица, которое взимает или при договорном списании получателя к обслуживающему плательщика банку осуществить без согласования с плательщиком перевод определенной суммы средств со счета плательщика на счет получателя;

1.26) платежное требование-доверенность - расчетный документ, который содержит требование получателя непосредственно к плательщику уплатить сумму

средств и доверенность плательщика банка, который его обслуживает, осуществить перевод определенной плательщиком суммы средств со своего счета на счет получателя;

1.27) платежная карточка - специальное платежное средство в виде эмитированной в установленном законодательством порядке пластиковой или другого вида карточки, которая используется для инициирования перевода средств со счета плательщика или с соответствующего счета банка с целью оплаты стоимости товаров и услуг, перечисления средств со своих счетов на счета других лиц, получения средств в наличной форме в кассах банков через банковские автоматы, а также осуществления других операций, предусмотренных соответствующим договором; (Пункт 1.27 статьи 1 с изменениями, внесенными согласно Закону N 2056-IV (2056-15) от 06.10.2004)

1.28) платежная организация - юридическое лицо, которое является владельцем или получило право на использование товарного и других знаков, которые идентифицируют принадлежность платежных карточек и других платежных инструментов к платежной системе, и которая определяет правила работы платежной системы, а также выполняет другие функции относительно обеспечения деятельности платежной системы и несет ответственность в соответствии с законом и договором;

1.29) платежная система - платежная организация, члены платежной системы и совокупность отношений, которые возникают между ними при проведении перевода средств. Осуществление перевода средств является обязательной функцией, которую должна выполнять платежная система.

Внутригосударственная платежная система - платежная система, в какой платежная организация является резидентом и которая осуществляет свою деятельность и обеспечивает осуществление перевода средств исключительно на территории Украины

Международная платежная система - платежная система, в которой платежная организация может быть как резидентом, так и нерезидентом и которая осуществляет свою деятельность на территории двух и больше стран и обеспечивает осуществление перевода средств в пределах этой платежной системы, в том числе с одной страны в другую; (Абзац третий пункта 1.29 статьи 1 в редакции Закона N 2056-IV (2056-15) от 06.10.2004)

1.30) платежное поручение - расчетный документ, который содержит доверенность плательщика банку или другому учреждению - члену платежной системы, которая его обслуживает, осуществить перевод указанной в нем суммы средств со своего счета на счет получателя;

1.31) платежный инструмент - средство определенной формы на бумажном, электронном или другом виде носителя информации, использование, которого иницирует перевод средств с соответствующего счета плательщика. К платежным инструментам относятся документы на перевод и специальные платежные средства;

1.32) плательщик - лицо, со счета которого иницируется перевод

средств или которое инициирует перевод путем внесения в банк или другое учреждение - члена платежной системы документа на перевод денежной наличности вместе с соответствующей суммой средств.

Ненадлежащий плательщик - лицо, со счета которого по ошибке или неправомерно переведена сумма средств; (Абзац второй пункту 1.32 статьи 1 в редакции Закона N 2056-IV (2056-15) от 06.10.2004)

1.32-1) платежный терминал - электронное устройство, предназначенное для инициирования перевода со счета, в том числе выдачи денежной наличности, получения справочной информации и печатания документа за операцией с применением специального платежного средства; (Статью 1 дополнено пунктом 1.32-1 согласно Закону N 2056-IV (2056-15) от 06.10.2004)

1.33) реконсиляция - процедура контроля, которая заключается в идентификации и проверке выполнения каждого перевода с помощью по меньшей мере, трех показателей, определенных платежной системой;

1.34) расчетный банк - уполномоченный платежной организацией соответствующей платежной системы банк, который открывает счета членам платежной системы и принимает участие в проведении взаиморасчетов между ними;

(Абзац второй пункту 1.34 статьи 1 исключено на основании Закона N 2056-IV (2056-15) от 06.10.2004)

1.35) расчетный документ - документ на перевод средств, которые используется для инициирования перевода из счета плательщика на счет получателя;

1.36) расчетный чек - бумажный расчетный документ, который содержит ничем не обусловленное распоряжение плательщика банка, который его обслуживает, произвести перевод суммы средств в пользу указанного в нем получателя;

1.37) расчетно-кассовое обслуживание - услуги, которые предоставляются банком клиенту на основании соответствующего договора, заключенного между ними, которые связаны с переводом средств со счета (на счет) этого клиента, выдачей ему средств в наличной форме, а также осуществлением других операций, предусмотренных договорами;

1.38) списание договорное - списание банком со счета клиента средств без предоставления клиентом платежного поручения, которое осуществляется банком в порядке, предусмотренном в договоре, заключенном между ним и клиентом; (Пункт 1.38 статьи 1 в редакции Закона N 2056-IV (2056-15) от 06.10.2004)

1.39) списание принудительное - списание средств, которые осуществляется

лицом, которое взимает, без согласия плательщика на основании установленных законом исполнительных документов в случаях, предусмотренных законом;

1.40) лицо, которое взимает - лицо, которое может быть инициатором перевода средств со счета плательщика на основании исполнительных документов, определенных законом.

Ненадлежащее лицо, которое взимает - лицо, которое не имеет определенных этим Законом оснований на иницирование перевода средств со счета плательщика;

1.41) сумма перевода - средства, соответствующая сумма которых вследствие перевода должна быть зачислена на счет получателя или выдана ему в наличной форме;

1.42) торговец - субъект предпринимательской деятельности, который, согласно договору с эквайром или платежной организацией, принимает в обслуживание платежные инструменты с целью проведения оплаты стоимости товаров или услуг (включая услуги по выдаче средств в наличной форме);

1.43) участник платежной системы - юридическое или физическое лицо - субъект отношений, которые возникают при осуществлении перевода средств, инициированного с помощью платежного инструмента этой платежной системы;

1.44) член платежной системы - юридическое лицо, которое на основании надлежащим образом оформленного права (полученной лицензии платежной системы, заключенного с платежной организацией платежной системы договора и т.п.) предоставляет услуги участникам платежной системы относительно осуществления перевода с помощью этой платежной системы и согласно законодательству Украины имеет право предоставлять такие услуги в пределах Украины.

(Пункт 1.45 статьи 1 исключено на основании Закона N 2056-IV (2056-15) от 06.10.2004)

Статья 2. Законодательство о платежных системах и переводе средств

2.1. Общие основы функционирования платежных систем в Украине, отношения в сфере перевода средств регулируются Конституцией Украины (254к/ 96-ВР), законами Украины "О Национальный банк Украины" (679-14), "О банках и банковской деятельности" (2121-14), "О почтовой связи" (2759-14), этим Законом, другими актами законодательства Украины и нормативно-правовыми актами Национального банка Украины, а также Унифицированными правилами и обычаями для документарных аккредитивов Международной торговой палаты (988_003), Унифицированными правилами с инкассо Международной торговой палаты (988_002), Унифицированными

правилами по договорным гарантиям Международной торговой палаты (988_005) и другими международно-правовыми актами по вопросам перевода средств.

(Статья 2 с изменениями, внесенными согласно Закону N 2599-IV (2599-15) от 31.05.2005)

Статья 3. Средства в Украине

3.1. Средства существуют в наличной форме (форме дензнаков) или в безналичной форме (форме записей на счетах в банках).

3.2. Дензнаки выпускаются в форме банкнот и монет, которые имеют указанную на них нарицательную стоимость.

3.3. Гривна как денежная единица Украины (национальная валюта) является единым законным платежным средством в Украине, принимается всеми физическими и юридическими лицами без любых ограничений на всей территории Украины для осуществления переводов.

Статья 4. Формы и виды расчетов, которые применяются при осуществлении перевода

4.1. Для осуществления перевода могут использоваться средства как в наличной, так и в безналичной форме.

Виды безналичных расчетов определяются законами и принятыми на их основе нормативно-правовыми актами Национального банка Украины.

(Статья 4 в редакции Закона N 2056-IV (2056-15) от 06.10.2004)

Статья 5. Субъекты перевода средств

5.1. Субъектами правовых отношений, которые возникают при осуществлении перевода средств, являются члены и участники платежных систем.

5.2. Отношения между субъектами перевода регулируются на основании договоров, заключенных между ними с учетом требований законодательства Украины.

Статья 6. Порядок открытия банками счетов своим клиентам

6.1. Банки имеют право открывать счета резидентам Украины (юридическим лицам, их отделенным подразделениям, физическим лицам), нерезидентам Украины (юридическим лицам-инвесторам, представительствам юридических лиц в Украине и физическим лицам).

6.2. Лица, определенные в пункте 6.1 этой статьи, имеют право открывать счета в любых банках Украины согласно собственному выбору и по согласию этих банков для обеспечения своей хозяйственной деятельности и собственных нужд.

6.3. Порядок открытия банками счетов и их режимы определяются Национальным банком Украины. Условия открытия счета и особенности его функционирования предусматриваются в договоре, который заключается между банком и его клиентом - владельцем счета.

Статья 7. Виды счетов, которые могут открываться банками или другими учреждениями - членами платежной системы своим клиентам

7.1. Банки имеют право открывать своим клиентам вкладные (депозитные), текущие и корреспондентские счета.

7.1.1. Вкладной (депозитный) счет - счет, который открывается банком клиенту на договорной основе для хранения средств, которые передаются клиентом банка в управление на установленный срок и под определенный процент (доход) согласно условиям договора.

7.1.2. Текущий счет - счет, который открывается банком клиенту на договорной основе для хранения средств и осуществления расчетно-кассовых операций с помощью платежных инструментов согласно условиям договора и требований законодательства Украины.

7.1.3. Корреспондентский счет - счет, который открывается одним банком другому банку для осуществления межбанковских переводов.

Открытие корреспондентских счетов осуществляется путем установления между банками корреспондентских отношений в порядке, который определяется Национальным банком Украины, и на основании соответствующего договора.

7.1.4. Особенности режимов функционирования вкладных (депозитных), текущих и корреспондентских счетов определяются нормативно-правовыми актами Национального банка Украины и договорами, которые заключаются между клиентами и обслуживающими их банками.

7.1.5. Зачисление средств на счет клиента осуществляется как путем внесения их в наличной форме, так и путем перевода средств в безналичной форме с других счетов.

7.2. Учреждение - член платежной системы может открывать счета членам и участникам платежной системы согласно правилам этой платежной системы, согласованных с Национальным банком Украины. (Статья 7 в редакции Закона N 906-IV (906-15) от 05.06.2003)

Статья 8. Сроки осуществления перевода

8.1. Банк обязан выполнить поручение клиента, которое содержится в расчетном документе, который поступил на протяжении операционного времени банка, в день его поступления.

В случае поступления расчетного документа клиента в

обслуживающий банк после окончания операционного времени банк обязан выполнить поручение клиента, которое содержится в этом расчетном документе, не позднее следующего рабочего дня.

Банки и их клиенты имеют право предусматривать в договорах другие, чем установленные в абзацах первом и втором этого пункта, сроки выполнения поручений клиентов.

8.2. Банк обязан выполнить поручение клиента, которое содержится в документе на перевод денежной наличности, на протяжении операционного времени в день поступления этого документа в банк.

Банки и их клиенты имеют право предопределять в договорах другие, чем установленные в этом пункте, сроки перевода денежной наличности.

8.3. За нарушение сроков, установленных пунктами 8.1 и 8.2 этой статьи, банк, который обслуживает плательщика, несет ответственность, предусмотренную этим Законом.

8.4. Межбанковский перевод выполняется в срок до трех операционных дней.

Внутрибанковский перевод выполняется в срок, установленный внутренними нормативными актами банка, но не может превышать двух операционных дней.

8.5. Сроки осуществления перевода с помощью платежных инструментов, кроме установленных пунктами 8.1-8.4 этой статьи, определяются правилами платежной системы и договорами, которые заключаются между членами и участниками платежной системы. При этом срок выполнения межбанковского перевода, который осуществляется на основании клиринговых требований, не может превышать срок, установленный пунктом 8.4 этой статьи.

8.6. Члены платежной системы должны обеспечить пересылку бумажных документов на перевод в пределах Украины в срок до семи рабочих дней, а в пределах одной области - до трех рабочих дней.

Раздел II

ПЛАТЕЖНЫЕ СИСТЕМЫ

Статья 9. Общие основы функционирования платежных систем в Украине

9.1. Обработка и передача в пределах Украины электронных и бумажных документов на перевод, документов по операциям с применением специальных платежных средств и документов на отзыв могут осуществляться с помощью как внутригосударственных, так и международных платежных систем, которые действуют в Украине.

9.2. Порядок деятельности платежной системы определяется ее правилами, установленными платежной организацией соответствующей платежной системы.

9.2.1. Правила платежной системы (кроме внутрибанковских платежных систем) должны устанавливать организационную структуру платежной системы, условия членства, порядок вступления и выхода из системы, принцип выполнения документов на перевод, согласно определенного пунктом 9.5 этой статьи, отзыва документов на перевод, порядка решения споров, управления рисками в системе, систему страхования, системы защиты информации, порядка осуществления реконсильации и другие положения, определенные платежной организацией.

9.2.2. Правила соответствующей платежной системы, а также договора, которые заключаются между участниками этой платежной системы (кроме внутрибанковских платежных систем), должны предусматривать порядок урегулирования неплатежеспособности и других случаев неспособности выполнения членами платежной системы своих обязательств.

9.2.3. Банк определяет условия и порядок функционирования собственной внутрибанковской платежной системы с учетом требований закона и нормативно-правовых актов Национального банка Украины.

9.3. Правила внутригосударственной платежной системы и международной платежной системы, платежной организацией которой является резидент, должны быть согласованы платежной организацией этой платежной системы с Национальным банком Украины. (Пункт 9.3 статьи 9 с изменениями, внесенными согласно Закону N 2056-IV (2056-15) от 06.10.2004)

9.4. При осуществлении перевода платежные системы имеют право осуществлять взаимозачет на основе клиринга или выполнять каждый документ на перевод отдельно.

9.5. Для формирования и обработки документов по операциям с применением специальных платежных средств, документов на перевод, документов на отзыв платежные системы, а также банки должны использовать системы защиты информации и имеют право использовать специальные платежные средства, идентификаторы держателя специального платежного средства, программно-технические средства и телекоммуникационные каналы связи. (Абзац первый пункту 9.5 статьи 9 в редакции Закона N 2056-IV (2056-15) от 06.10.2004)

Порядок использования платежными системами, а также отдельными банками платежных инструментов, программно-технических средств, систем защиты информации и телекоммуникационных каналов связи определяется правилами этих систем и соответствующими договорами, с учетом требований закона и нормативно-правовых актов Национального банка Украины.

Статья 10. Внутригосударственные платежные системы

10.1. В Украине могут создаваться внутригосударственные банковские и небанковские платежные системы.

10.2. К внутригосударственным банковским платежным системам относятся системы межбанковских расчетов, системы массовых платежей и внутрибанковские платежные системы.

10.2.1. Система межбанковских расчетов предназначена для перевода средств в пределах Украины между банками для выполнения обязательств их клиентов, а также собственных обязательств этих банков.

10.2.2. Внутрибанковская платежная система создается банком с целью обеспечения наиболее благоприятных условий для осуществления перевода средств между его подразделениями.

10.2.3. Система массовых платежей предназначена для перевода средств по операциям, которые осуществляются юридическими и физическими лицами с применением платежных инструментов, кроме определенного пунктами 10.2.1 и 10.2.2 этой статьи.

10.3. Внутригосударственные небанковские платежные системы имеют право осуществлять деятельность, связанную с переводом, исключительно после их регистрации в Национальном банке Украины и получения соответствующего разрешения Национального банка Украины.

Порядок регистрации и получения внутригосударственными небанковскими платежными системами разрешения на осуществление деятельности, связанной с переводом и отзыв этого разрешения, определяется Национальным банком Украины. (Абзац второй пункту 10.3 статьи 10 с изменениями, внесенными согласно Закону N 2056-IV (2056-15) от 06.10.2004)

Членом внутригосударственных небанковских платежных систем может быть банк, который имеет банковскую лицензию Национального банка Украины, а также небанковское финансовое учреждение, которое имеет лицензию Государственной комиссии по регулированию рынков финансовых услуг Украины на осуществление перевода средств, и которые заключили договор с платежной организацией соответствующей платежной системы. (Пункт 10.3 статьи 10 дополнено абзацем третьим согласно Закону N 2056-IV (2056-15) от 06.10.2004)

Статья 11. Система электронных платежей Национального банка Украины (СЭП НБУ)

11.1. Система электронных платежей Национального банка Украины (СЭП НБУ) - это государственная система межбанковских расчетов.

11.2. Необходимым условием для осуществления перевода через СЭП НБУ является установление банком корреспондентских отношений с Национальным

банком Украины путем открытия корреспондентского счета в Национальном банке Украины.

11.3. Порядок функционирования СЭП НБУ, принятие и исключение из ее членов, осуществление перевода с помощью этой системы и прочие вопросы, связанные с деятельностью СЭП НБУ, определяются Национальным банком Украины.

Национальный банк Украины регламентирует и обеспечивает функционирование СЭП НБУ, гарантирует ее надежность и безопасность, организывает и принимает участие в осуществлении через нее межбанковского перевода.

Статья 12. Международные платежные системы в Украине

12.1. Банки, а также небанковские финансовые учреждения, которые имеют лицензию Государственной комиссии по регулированию рынков финансовых услуг Украины на осуществление перевода средств, имеют право заключать договора с платежными организациями международных платежных систем о членстве или об участии в этих системах. Банки, а также небанковские финансовые учреждения, которые имеют лицензию Государственной комиссии по регулированию рынков финансовых услуг Украины на осуществление перевода средств, обязаны зарегистрировать заключенные договора в порядке, установленном Национальным банком Украины.

Условия договоров между банками, небанковскими финансовыми учреждениями и платежными организациями международных платежных систем о членстве или участии относительно ограничения прав банков, небанковских финансовых учреждений и их представителей быть членами или принимать участие в других международных платежных системах и основанных при их участии организациях, являются недействительными.

12.2. Платежные организации внутригосударственных платежных систем и другие организации, основателями (участниками) которых являются банки, а также небанковские финансовые учреждения, которые имеют лицензию Государственной комиссии по регулированию рынков финансовых услуг Украины, которые заключают договора с платежными организациями международных платежных систем о коллективном участии их членов в этих системах, обязаны зарегистрировать такие договора в Национальном банке Украины в порядке, установленном Национальным банком Украины.

12.3. Для регистрации договоров, указанных в пунктах 12.1, 12.2 этой статьи, Национальный банк Украины имеет право требовать документы относительно порядка осуществления банками и небанковскими финансовыми учреждениями переводов средств в пределах этих международных платежных систем на территории Украины.

12.4. Платежные организации международных платежных систем - резиденты обязаны сообщать Национальный банк Украины о заключенных договорах с нерезидентами относительно их членства и участия в этих системах в порядке, установленном Национальным банком Украины.

(Статья 12 в редакции Закона N 2056-IV (2056-15) от 06.10.2004)

Раздел III

ПЛАТЕЖНЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ

Статья 13. Порядок применения платежных инструментов

13.1. Порядок выполнения операций с применением платежных инструментов, в том числе ограничения относительно этих операций, определяются законами Украины и нормативно-правовыми актами Национального банка Украины.

Статья 14. Специальные платежные средства

14.1. Специальное платежное средство может существовать в любой форме на любом, кроме бумажного, носителе, которые разрешает сохранять информацию, необходимую для инициирования перевода.

14.2. Специальное платежное средство должно разрешать идентифицировать его держателя.

14.3. Специальное платежное средство должно отвечать требованиям относительно защиты информации, предусмотренным этим Законом и другими нормативно-правовыми актами.

14.4. Специальное платежное средство может передаваться в собственность или предоставляться в пользование клиенту в порядке, определенном договором с эмитентом.

14.5. Держатель специального платежного средства обязан использовать его согласно требованиям законодательства Украины и условий договора, заключенного с эмитентом, и не допускать использование специального платежного средства лицами, которые не имеют на это права или полномочий.

14.6. В случае потери специального платежного средства его держатель должен немедленно сообщить об этом эмитенту. В противном случае эмитент не несет ответственности за перевод средств, инициированный до момента получения такого сообщения с помощью этого специального платежного средства, если другое не предусмотрено договором.

14.7. Торговцы, которые осуществляют предпринимательскую деятельность в сфере продажи товаров, общественного питания и услуг и которые согласно закону должны использовать регистраторы расчетных операций, обязаны обеспечить возможность осуществление держателями специальных платежных средств расчетов за проданные товары (предоставленные услуги) с использованием этих специальных платежных средств (как минимум трех международных и/или внутригосударственных платежных систем).

Условия перевода торговцев на обязательный прием специальных платежных средств в оплату за проданные ими товары (предоставленные услуги), исключительны относительно выполнения таких расчетов отдельными категориями торговцев определяются Кабинетом Министров Украины.

(Статью 14 дополнено пунктом 14.7 согласно Закону N 2056-IV (2056-15) от 06.10.2004)

Статья 15. Платежная карточка

15.1. Операции с платежными карточками осуществляются с учетом требований, установленных законами Украины и нормативно-правовыми актами Национального банка Украины.

15.2. Платежная карточка является собственностью эмитента и предоставляется им клиенту согласно условий договора. (Пункт 15.2 статьи 15 из изменениями, внесенными согласно Закону N 2056-IV (2056-15) от 06.10.2004)

15.3. Эмиссия платежных карточек в пределах Украины проводится исключительно банками, которые заключили договор с платежной организацией соответствующей платежной системы и получили ее разрешение во исполнение этих операций (кроме одноэмитентных внутрибанковских платежных систем). (Пункт 15.3 статьи 15 в редакции Закона N 2056-IV (2056-15) от 06.10.2004)

15.4. Порядок проведения эмиссии платежных карточек и осуществление операций с их помощью, в том числе ограничения относительно этих операций, определяются нормативно-правовыми актами Национального банка Украины, принятыми во исполнение требований законов Украины. (Пункт 15.4 статьи 15 в редакции Закона N 2056-IV (2056-15) от 06.10.2004)

15.5. Вид платежной карточки, которая эмитируется банком, тип ее носителя идентификационных данных (магнитная полоса, микросхема и т.п.), реквизиты, которые наносятся на нее в графическом виде, определяются платежной организацией соответствующей платежной системы, в которой эта карточка применяется.

Обязательными реквизитами, которые наносятся на платежную карточку, являются реквизиты, которые дают возможность идентифицировать платежную систему и эмитента.

Платежные карточки внутригосударственных платежных систем должны содержать идентификационный номер эмитента, определенный в порядке, установленном Национальным банком Украины.

Национальный банк Украины ведет официальный реестр идентификационных номеров банков - эмитентов платежных карточек внутригосударственных платежных систем. (Абзац четвертый пункту 15.5 статьи 15 в редакции Закона N 2056-IV (2056-15) от

06.10.2004)

15.6. Эквайринг в пределах Украины осуществляется исключительно юридическими лицами - резидентами, которые заключили договор с платежной организацией.

15.7. В пределах Украины перевод по операциям, которые инициированы с применением платежных карточек, выполняется только в денежной единице Украины.

15.8. Выдача денежной наличности через банковские автоматы в пределах Украины осуществляется в национальной валюте, а через банковские автоматы уполномоченных банков-эмитентов - в валюте счета платежной карточки. (Статью 15 дополнено пунктом 15.8 согласно Законом N 2056-IV (2056-15) от 06.10.2004)

15.9. Банки-Резиденты, которые эмитируют платежные карточки, не имеют права заключать договоры о распространении эмитированных ими платежных карточек с другими субъектами предпринимательской деятельности.

Банки - члены платежных систем, если это не противоречит правилам соответствующей платежной системы, могут заключать договора с другими банками-резидентами, которые не являются членами этих платежных систем, о выдаче последними наличных средств за платежными карточками через собственные кассы или банковские автоматы.

Платежные организации небанковских платежных систем - нерезиденты могут заключать с банками-резидентами и небанковскими финансовыми учреждениями-резидентами соглашения о распространение среди клиентов таких финансовых учреждений платежных карточек этих систем, выдачу наличных средств по ним, а также с торговцами о приеме ними платежных карточек этих систем для осуществления расчетов за предоставленные ими товары или услуги. (Статью 15 дополнено пунктом 15.9 согласно Закону N 2056-IV (2056-15) от 06.10.2004)

Статья 16. Документы на перевод

16.1. К документам на перевод относятся расчетные документы, документы на перевод денежной наличности, межбанковские расчетные документы, клиринговые требования и другие документы, которые используются в платежных системах для инициирования перевода.

Статья 17. Порядок оформления документов при осуществлении перевода

17.1. Формы расчетных документов, документов на перевод денежной наличности для банков, а также межбанковских расчетных документов устанавливаются Национальным банком Украины. Формы документов на перевод, которые используются в небанковских платежных системах для инициирования перевода, устанавливаются правилами платежных систем. Реквизиты электронных и бумажных

документов на перевод, особенности их оформления, обработки и защиты устанавливаются Национальным банком Украины.

Формы документов по операциям с применением специальных платежных средств и других документов, которые используются в платежных системах для инициирования перевода, устанавливаются правилами платежных систем и должны содержать обязательные реквизиты, установленные Национальным банком Украины.

17.2. Документ на перевод может быть бумажным или электронным. Требования к средствам формирования и обработки документов на перевод определяются Национальным банком Украины.

Документы по операциям с применением специальных платежных средств и других документов, которые используются в платежных системах для инициирования перевода, могут быть бумажными и электронными. Требования к средствам формирования документов за операциями с применением специальных платежных средств определяются платежной системой с учетом требований, установленных Национальным банком Украины.

Статья 18. Правовой статус электронного документа на перевод (Название статьи 18 в редакции Закона N 2056-IV (2056-15) от 06.10.2004)

18.1. Электронный документ на перевод имеет одинаковую юридическую силу с бумажным документом. (Пункт 18.1 статьи 18 в редакции Закона N 2056-IV (2056-15) от 06.10.2004)

18.2. (Абзац первый пункту 18.2 статьи 18 исключено на основании Закона N 2056-IV (2056-15) от 06.10.2004)

Ответственность за достоверность информации, которая содержится в реквизитах электронного документа, несет лицо, которое подписало этот документ электронной цифровой подписью.

18.3. (Абзац первый пункту 18.3 статьи 18 исключено на основании Закона N 2056-IV (2056-15) от 06.10.2004)

Электронный документ на перевод, который не удостоверен электронной цифровой подписью, не принимается к выполнению. При этом, при приеме электронных документов на перевод должна быть соблюдена соответствующая процедура проверки электронной цифровой подписи, которая дает возможность убедиться в целостности и достоверности электронного документа. В случае несоблюдения указанных требований банк или другое учреждение - член платежной системы несут ответственность за вред, причиненный субъектам перевода.

(Пункт 18.4 статьи 18 исключено на основании Закона N 2056-IV (2056-15) от 06.10.2004)

Статья 19. Хранение электронных документов и архивы электронных документов

19.1. Порядок и сроки хранения, а также процедура уничтожения электронных документов, которые применяются при осуществлении перевода, устанавливаются Национальным банком Украины. Сроки хранения этих документов должны быть не меньшими, чем сроки, установленные для бумажных документов аналогичного назначения.

19.2. Электронные документы хранятся на носителях информации в форме, которая позволяет проверить целостность электронных документов на этих носителях.

В случае невозможности хранения электронных документов на протяжении времени, установленного для соответствующих бумажных документов, должны быть применены мероприятия по дублированию этих электронных документов на нескольких носителях информации и их периодическое копирование.

Копирование электронных документов с целью их дальнейшего хранения может осуществляться согласно существующему в учреждениях порядку учета и копирования документов. При копировании электронного документа с носителя информации обязательно должна быть выполнена проверка целостности данных на этом носителе.

В случае невозможности хранения электронных документов с обеспечением целостности данных на носителях информации на протяжении срока, установленного для бумажных документов, электронные документы должны храниться в виде заверенной учреждением бумажной копии.

19.3. Создание архивов электронных документов, представление электронных документов архивным учреждениям Украины и их хранение в этих учреждениях осуществляются в порядке, установленном законодательством Украины.

Раздел IV

ИНИЦИИРОВАНИЕ ПЕРЕВОДА

Статья 20. Право инициирования перевода

20.1. Инициатором перевода может быть плательщик, а также получатель в случае инициирования перевода с помощью платежного требования при договорном списании и в других случаях, предусмотренных законодательством, и лицо, которое взимает, и которое получает соответствующее право исключительно на основании определенных законом исполнительных документов в случаях, предусмотренных законом.

Статья 21. Инициирование перевода

21.1. Инициирование перевода проводится путем:

- 1) предоставления инициатором в банк, в котором открыт его счет, расчетного документа;
- 2) предоставление плательщиком в любой банк документа на перевод денежной наличности и соответствующей суммы средств в наличной форме;
- 3) предоставление инициатором соответствующему учреждению - члена платежной системы документа на перевод, который используется в соответствующей платежной системе для инициирования перевода;
- 4) использование держателем специального платежного средства для оплаты стоимости товаров и услуг или для получения средств в наличной форме;
- 5) предоставление получателем платежного требования при договорном списании;
- 6) предоставление клиентом банка, который его обслуживает, надлежащим образом оформленной доверенности на договорное списание.

Статья 22. Инициирование перевода с помощью расчетных документов

22.1. Инициирование перевода осуществляется по таким видам расчетных документов:

- 1) платежное поручение;
- 2) платежное требование-доверенность;
- 3) расчетный чек;
- 4) платежное требование;
- 5) мемориальный ордер. (Пункт 22.1 статьи 22 дополнено подпунктом 5 согласно Закону N 2056-IV (2056-15) от 06.10.2004)

Национальный банк Украины имеет право устанавливать другие виды расчетных документов.

22.2. Клиент банка имеет право самостоятельно выбрать вид расчетного документа (кроме платежного требования), которые определены этим Законом, для инициирования перевода.

Платежное требование применяется в случаях, когда инициатором перевода выступает лицо, которое взимает или, при договорном списании, получатель.

22.3. Расчетные документы, за исключением платежной

требования-доверенности, должны подаваться инициатором в банк, который его обслуживает. Платежное требование-доверенность подается получателем средств непосредственно плательщику. Доставка платежного требования-доверенности плательщику может осуществляться банком, который обслуживает получателя средств, через банк, который обслуживает плательщика, а также с помощью средств связи.

Лицо, которое взимает имеет право подавать расчетные документы, которые иницируют перевод со счета банка-резидента, открытого в Национальном банке Украины, непосредственно в Национальный банк Украины.

22.4. При использовании расчетного документа инициирование перевода считается завершенным с момента принятия банком плательщика расчетного документа во исполнение.

Банки должны обеспечивать фиксирование даты принятия расчетного документа во исполнение.

22.5. Предоставление бумажных расчетных документов в банк должно осуществляться клиентом лично, если другое не предусмотрено договором.

Предоставление электронных расчетных документов может осуществляться клиентом как лично на носителях информации, так и с помощью предоставленных ему обслуживающим банком программно-технических средств, которые обеспечивают связь с программно-техническими средствами этого банка. Программно-технические средства со встроенной в них системой защиты информации должны отвечать требованиям, которые устанавливаются Национальным банком Украины.

22.6. Обслуживающий плательщика банк обязан проверить соответствие номера счета плательщика и его кода (идентификационного номера, при его наличии, и т.п.) и принимать этот документ к выполнению только в случае их совпадения. Кроме этого, обслуживающий плательщика банк проверяет полноту, целостность и достоверность этого расчетного документа в порядке, установленном Национальным банком Украины. В случае несоблюдения указанных требований ответственность за вред, причиненный плательщику, возлагается на банк, который обслуживает плательщика.

Обслуживающий получателя банк обязан проверить соответствие номера счета получателя и его кода (идентификационного номера, при его наличии, и т.п.), которые содержатся в расчетном документе, и зачислять средства на счет получателя исключительно в случае их совпадения. В противном случае банк, который обслуживает получателя, имеет право задержать сумму перевода на срок до четырех рабочих дней для установления должного получателя этих средств. В случае невозможности установления должного получателя банк, который обслуживает получателя, обязан вернуть средства, переведенные по этому документу, банку, который обслуживает плательщика, с указанием причины их возврата. В случае несоблюдения

вышеупомянутого требования ответственность за вред, причиненный субъектам перевода, полагается на банк, который обслуживает получателя (Абзац второй пункту 22.6 статьи 22 с изменениями, внесенными согласно Закону N 2056-IV (2056-15) от 06.10.2004)

22.7. В случае отказа по любым причинам в принятии расчетного документа банк должен вернуть его инициатору не позднее следующего операционного дня банка с указанием причины возврата.

22.8. Расчетно-кассовое обслуживание клиентов осуществляется банками на договорной основе.

22.9. Банки выполняют расчетные документы согласно очередности их поступления и исключительно в пределах остатка средств на счетах плательщиков, кроме случаев предоставления плательщику кредита обслуживающим его банком.

Порядок определения остатка средств устанавливается Национальным банком Украины.

В случае нехватки на счете плательщика средств для выполнения в полном объеме расчетного документа лица, которое взимает на момент его поступления в банк плательщика этот банк осуществляет частичное выполнение этого расчетного документа путем перевода суммы средств, которые находятся на счете плательщика, на счет получателя.

22.10. Независимо от лица инициатора банки Украины не ведут учет расчетных документов инициаторов в случае отсутствия (недостаточности) средств на счетах плательщиков, если другое не предусмотрено договором между банком и его клиентом. В случае наличия договора невыполненные расчетные документы (сообщение об их поступлении) банки обязаны передавать плательщикам - клиентам этих банков с получением от них письменного удостоверения относительно их вручения.

22.11. Сумма перевода, которая учитывается в банке, который обслуживает получателя, до наступления даты валютирования не может быть объектом принудительного списания, которое применяется к получателю.

22.12. Инициирование клиентом банка перевода в интересах третьих лиц может осуществляться в случаях, предусмотренных законодательством.

22.13. Процедура инициирования перевода в небанковской платежной системе определяется правилами соответствующей платежной системы, согласованными с Национальным банком Украины.

Статья 23. Порядок отзыва расчетных документов

23.1. Платежное поручение может быть отозвано инициатором перевода в любое время до списания суммы средств с его счета путем представления в банк, который обслуживает этого инициатора, документа

на отзыв.

Платежное требование на принудительное списание средств может быть отозвано лицом, которое взимает в любое время до списания средств со счета плательщика путем представления в банк, который обслуживает это лицо, которое взимает, документа на отзыв.

(Пункт 23.1 статьи 23 в редакции Закона N 2056-IV (2056-15) от 06.10.2004)

23.2. Расчетный документ может быть отозван только в полной сумме.

23.3. Документ на отзыв может быть как бумажным, так и электронным. Он составляется инициатором в произвольной форме и заверяется им в установленном порядке.

23.4. Инициатор до наступления даты валютирования может отозвать средства, которые до зачисления их на счет получателя или выдачи в наличной форме учитываются в банка, который обслуживает получателя. Документ на отзыв средств инициатор подает в свой банк, который в тот же самый день предоставляет банку получателя указание о возвращении средств.

Банк получателя в день получения указания возвращает средства согласно указанным в нем реквизитам, если на время поступления такого указания они не зачислены на счет получателя, и сообщает получателю об отзыве средств инициатором.

(Пункт 23.4 статьи 23 в редакции Закона N 2056-IV (2056-15) от 06.10.2004)

23.5. Порядок отзыва расчетных документов в небанковской платежной системе определяется правилами соответствующей платежной системы, согласованными с Национальным банком Украины.

Статья 24. Инициирование перевода с помощью документа на перевод денежной наличности

24.1. Представление инициатором в банк или другое учреждение - члена платежной системы документа на перевод денежной наличности и соответствующей суммы средств в наличной форме осуществляется на протяжении операционного времени.

24.2. Реквизиты документов на перевод денежной наличности и особенности их оформления устанавливаются Национальным банком Украины.

24.3. При использовании документа на перевод денежной наличности инициирование перевода считается завершенным с момента принятия к выполнению банком или другим учреждением - членом платежной системы документа на перевод денежной наличности вместе с суммой средств в наличной форме. Принятие документа на перевод денежной наличности к выполнению заверяется подписью уполномоченного лица банка или другой учреждения - члена платежной системы или соответствующим образом оформленной

квитанцией.

Статья 25. Инициирование перевода с помощью специального платежного средства

25.1. Для инициирования перевода в пределах Украины могут применяться специальные платежные средства как внутригосударственных, так и международных платежных систем в порядке, установленном Национальным банком Украины.

25.2. Инициирование перевода с помощью специальных платежных средств должно оформляться соответствующими документами по операциям с применением специальных платежных средств, которые определяются правилами платежных систем.

Статья 26. Инициирование перевода при договорном списании

26.1. Плательщик при заключении договоров с банком имеет право предусмотреть договорное списание денег со своих счетов в пользу банка плательщика и/или третьих лиц. (Пункт 26.1 статьи 26 в редакции Закона N 2056-IV (2056-15) от 06.10.2004)

26.2. Условия договора на договорное списание должны предусматривать объем информации, достаточный для надлежащего выполнения такого списания банком, который обслуживает плательщика (обстоятельства, при которых банк должен осуществить (осуществлять) договорное списание; наименование получателя и банка получателя; реквизиты счета, с которого должно осуществляться договорное списание; реквизиты договора между плательщиком и получателем (при наличии договора), что предполагает право получателя на договорное списание; перечень документов, которые должны быть представлены получателем в обслуживающий плательщика банк (если плательщик и получатель договорились о предоставлении этих документов в банк плательщика) и т.п.). (Пункт 26.2 статьи 26 в редакции Закона N 2056-IV (2056-15) от 06.10.2004)

26.3. Договорное списание осуществляется по платежному требованию получателя или за мемориальным орденом, оформленным банком. (Пункт 26.3 статьи 26 в редакции Закона N 2056-IV (2056-15) от 06.10.2004)

26.4. В случае, если кредитором по договору является обслуживающий плательщика банк, право банка на осуществление договорного списания предусматривается договором на расчетно-кассовое обслуживание или другим договором о предоставлении банковских услуг.

26.5. Инициирование перевода при договорном списании в небанковской платежной системе определяется правилами соответствующей платежной системы, согласованными с Национальным банком Украины.

Раздел V

ВЫПОЛНЕНИЕ МЕЖБАНКОВСКОГО

(ВНУТРИБАНКОВСКОГО) ПЕРЕВОДА

Статья 27. Порядок выполнения межбанковского (внутрибанковского) перевода

27.1. Межбанковский перевод осуществляется путем:

- 1) проведения суммы перевода через корреспондентские счета, которые открываются банками в Национальном банке Украины;
- 2) проведения суммы перевода через корреспондентские счета, которые открываются банками в других банках или в расчетном банке.

Внутрибанковский перевод осуществляется в порядке, определенном правилами соответствующей внутрибанковской платежной системы.

27.2. Банки осуществляют перевод с корреспондентских счетов других банков - своих клиентов в пределах остатка средств на этих счетах, кроме случаев предоставления обслуживающим банком кредита банку-клиента.

Порядок определения остатка средств устанавливается Национальным банком Украины.

В случае недостаточности на счете клиента средств для выполнения в полном объеме расчетного документа лица, которое взимает на момент его поступления в банк этот банк осуществляет частичное выполнение этого расчетного документа путем перевода суммы средств, которые находятся на счете клиента, на счет получателя.

27.3. Банки выполняют межбанковский (внутрибанковский) перевод на основании межбанковских расчетных документов.

Статья 28. Особенности выполнения межбанковского перевода, инициированного с помощью специального платежного средства

28.1. Межбанковский перевод между банками - членами платежных систем за операциями с применением специальных платежных средств, осуществленными их держателями в пределах Украины, проводится лишь в валюте Украины независимо от того, в какой валюте открыт счет клиента.

28.2. Межбанковский перевод между банками - членами международных платежных систем по операциям с применением специальных платежных средств, осуществленными их держателями за пределами Украины, а также по операциям, осуществленным в пределах Украины держателями специальных платежных средств - нерезидентами Украины, проводится в валюте, определенной в соответствующих договорах с платежными организациями международных платежных систем.

28.3. Межбанковский перевод между членами платежной системы по операциям с применением эмитированных резидентами специальных платежных средств, которые проведены в пределах Украины, проводится расчетным банком - резидентом.

В случае выполнения функций расчетного банка коммерческим банком перевод осуществляется с корреспондентских счетов (на корреспондентские счета) банков - членов платежной системы, открытых в этом банке. В случае выполнения функций расчетного банка Национальным банком Украины используются корреспондентские счета банков, открытые в Национальном банке Украины.

28.4. Межбанковский перевод средств между членами международных платежных систем за операциями с применением эмитированных нерезидентами специальных платежных средств, которые проведены в пределах Украины, и по операциям с применением эмитированных резидентами специальных платежных средств, которые проведены за пределами Украины, проводится через корреспондентские счета, открытые в расчетном банке международной платежной системы, в валюте, определенной в договоре между эмитентом (эквайром) и платежной организацией соответствующей международной платежной системы.

28.5. Если валюта, в которой проводится межбанковский перевод, не совпадает с валютой, списанной со счета клиента, эмитент может выполнить операции по купле-продаже необходимой валюты на межбанковском валютном рынке Украины в порядке, установленном Национальным банком Украины, или провести внутрибанковский клиринг.

(Статью 29 исключено на основании Закона N 2056-IV (2056-15) от 06.10.2004)

Раздел VI

ЗАВЕРШЕНИЕ ПЕРЕВОДА

Статья 30. Общий порядок завершения перевода

30.1. Перевод считается завершенным с момента зачисления суммы перевода на счет получателя или ее выдачи ему в наличной форме.

30.2. Банк получателя в случае поступления суммы перевода на протяжении операционного дня обязан ее зачислить на счет получателя или выплатить ему в наличной форме в тот самый день или в день (дата валютирования), указанный плательщиком в расчетном документе или в документе на перевод денежной наличности.
(Пункт 30.2 статьи 30 в редакции Закона N 2056-IV (2056-15) от

06.10.2004)

Статья 31. Порядок завершения перевода при невозможности выплаты суммы перевода

31.1. В случае невозможности осуществления банком получателя выплаты суммы перевода, которая должна быть уплачена в наличной форме, в случае неявки получателя на протяжении тридцати рабочих дней со дня поступления этой суммы или указанной плательщиком даты валютирования банк получателя обязан на протяжении трех рабочих дней перевести суммы перевода инициатору. (Пункт 31.1 статьи 31 из изменениями, внесенными согласно Закону N 2056-IV (2056-15) от 06.10.2004)

31.2. В случае невозможности осуществления другими учреждениями - членами платежной системы выплаты суммы перевода за неявкой получателя на протяжении тридцати рабочих дней со дня поступления этой суммы это учреждение обязано на протяжении трех рабочих дней инициировать перевод соответствующей суммы в адрес инициатора.

Исключения из правила, установленного абзацем первым этого пункта, могут определяться нормативно-правовыми актами, которые регулируют порядок деятельности этих учреждений.

31.3. За несоблюдение сроков, установленных этой статьей, банк получателя несет ответственность, предусмотренную статьей 32 этого Закона.

За несоблюдение сроков, установленных этой статьей, учреждение - член платежной системы несет ответственность, предусмотренную статьей 36 этого Закона, кроме случаев, предусмотренных абзацем вторым пункта 31.2 этой статьи.

Раздел VII

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ПЕРЕВОДА СРЕДСТВ

Статья 32. Ответственность банков при осуществлении перевода

32.1. Банк, который обслуживает плательщика, и банк, который обслуживает получателя, несут перед плательщиком и получателем ответственность, связанную с осуществлением перевода, согласно этого Закона и условий заключенных между ними договоров.

32.2. В случае нарушения банком, который обслуживает плательщика, установленных этим Законом сроков исполнения поручения клиента на перевод, этот банк обязан уплатить плательщику пеню в размере 0,1 процента суммы просроченного платежа за каждый день просрочки, что не может превышать 10 процентов суммы перевода, если другой размер пени не обусловлен договором между ними.

В случае нарушения банком, который обслуживает получателя, сроков завершения перевода этот банк обязан уплатить получателю пени в размере 0,1 процента суммы просроченного платежа за каждый день просрочки, что не может превышать 10 процентов суммы перевода, если другой размер пени не обусловлен договором между ними. В этом случае плательщик не несет ответственности за просрочку перед получателем.

Плательщик имеет право на возмещение банком, который обслуживает получателя, вреда, причиненного ему вследствие нарушения этим банком сроков завершения перевода, установленных пунктом 30.2 статьи 30 этого Закона.

Получатель имеет право на возмещение банком, который обслуживает плательщика, вреда, причиненного ему вследствие нарушения этим банком сроков выполнения документа на перевод.

32.3. Банки обязаны выполнять доверенность клиентов, которые содержатся в документах на перевод, согласно реквизитам этих документов и с учетом положений, установленных пунктом 22.6 статьи 22 этого Закона.

32.3.1. В случае ошибочного перевода суммы перевода на счет ненадлежащего получателя, по вине банка, этот банк-нарушитель обязан немедленно после выявления ошибки перевести за счет собственных средств суммы перевода получателю. В противном случае получатель имеет право в установленном законом порядке требовать от банка-нарушителя инициирования перевода ему суммы перевода за счет собственных средств, уплаты пени в размере 0,1 процента суммы просроченного платежа за каждый день просрочки начиная от даты завершения ошибочного перевода, которая не может превышать 10 процентов суммы перевода.

Одновременно банк-нарушитель обязан после выявления ошибки немедленно сообщить ненадлежащего получателя об осуществлении ошибочного перевода и о необходимости инициирования им перевода эквивалентной суммы средств этому банку на протяжении трех рабочих дней от даты поступления такого сообщения. Форма сообщения банка об осуществлении ошибочного перевода устанавливается Национальным банком Украины.

В случае перевода банком-нарушителем за счет собственных средств суммы перевода получателю и своевременного сообщения ненадлежащего получателя об осуществлении ошибочного перевода, а также своевременного перевода ненадлежащим получателем суммы перевода этому банку банк-нарушитель оставляет эту сумму в собственном распоряжении. При этом, в случае нарушения ненадлежащим получателем указанного трехдневного срока, банк-нарушитель имеет право требовать от ненадлежащего получателя возвращения суммы перевода, а также уплаты пени в размере 0,1 процента суммы просроченного платежа за каждый день начиная от даты завершения ошибочного перевода до дня возвращения средств включительно, которая не может превышать 10 процентов

суммы перевода.

32.3.2. В случае ошибочного перевода со счета ненадлежащего плательщика, который произошел по вине банка, этот банк обязан перевести соответствующую сумму средств со счета плательщика на счет ненадлежащего плательщика, а также уплатить ненадлежащему плательщику пеню в размере процентной ставки, которая установлена этим банком по краткосрочным кредитам, за каждый день начиная со дня ошибочного перевода до дня возвращения суммы перевода на счет ненадлежащего плательщика, если другая ответственность не предусмотрена договором.

В случае перевода со счета плательщика без законных оснований, за инициативой ненадлежащего лица, которое взимает, с нарушением условий доверенности плательщика на осуществление договорного списания или вследствие других ошибок банка возвращение плательщику этой суммы осуществляется в установленном законом судебном порядке. При этом банк, который списал средства со счета плательщика без законных оснований, должен уплатить плательщику пеню в размере процентной ставки, что установлена этим банком по краткосрочным кредитам, за каждый день начиная от дня перевода до дня возвращения суммы перевода на счет плательщика, если другая ответственность не предусмотрена договором.

32.4. Работники банка, виновные в осуществимые ошибочного перевода, несут ответственность согласно закону.

32.5. В случае просрочки банком получателя срока перевода инициатору, который установлено пунктом 31.1 статьи 31 этого Закона, начиная с тридцать четвертого рабочего дня банк получателя должен уплатить инициатору пеню в размере 0,1 процента суммы перевода за каждый день просрочки, которая не может превышать 10 процентов суммы перевода.

32.6. Банк инициатора обязан по требованию инициатора письменно сообщить о состоянии выполнения его доверенности, которая содержится в соответствующем документе на перевод.

32.7. Банк плательщика не имеет права на списание со счета плательщика средств по расчетному документу после получения документа на его отзыв.

Если вопреки полученному документу на отзыв сумма перевода была списана со счета плательщика и переведенная получателю, возвращение получателем плательщику этой суммы осуществляется в установленном законом судебном порядке. В этом случае банк, который не выполнил документ на отзыв или просрочил его передачу банка плательщика, должен уплатить плательщику штраф в размере 1 процента суммы перевода.

32.8. Споры, связанные с осуществлением банками перевода, рассматриваются в судебном порядке.

Статья 33. Ответственность плательщика при осуществлении перевода

33.1. Платательщик несет перед банком или другим учреждением - членом платежной системы, которые его обслуживают, ответственность, предусмотренную условиями заключенного между ними договора.

33.2. Платательщик несет ответственность за соответствие информации, указанной им в документе на перевод, сущности операции, относительно которой осуществляется этот перевод. Платательщик должен возместить банку или другому учреждению - члену платежной системы вред, причиненный вследствие такого несоответствия информации.

33.3. Платательщик обязан возместить вред, причиненный банку или другому учреждению - члену платежной системы, которая его обслуживает, вследствие несоблюдения этим платательщиком требований относительно защиты информации и проведения незаконных операций с компонентами платежных систем (платежные инструменты, оборудования, программное обеспечение и т.п.). При этом банк или другое учреждение - член платежной системы, которая обслуживает платательщика, освобождается от ответственности перед платательщиком за проведение перевода.

Статья 34. Ответственность стягивачів при проводке перевода

34.1. Ответственность лиц, которые взимают при осуществлении перевода определяется законами Украины, которые регулируют деятельность лиц, отнесенных этим Законом к лицам, которые взимают.

34.2. Ответственность за обоснование принудительного взыскания полагается на лицо, которое взимает. Лица, которые взимают должны возместить платательщику вред, нанесенный вследствие необоснованного принудительного списание.

Статья 35. Ответственность ненадлежащих получателей при осуществлении перевода

35.1. Ненадлежащий получатель обязан на протяжении трех рабочих дней от даты поступления сообщения банка-нарушителя об осуществление ошибочного перевода инициировать перевод эквивалентной суммы средств банку-нарушителю, при условии получения сообщения этого банка об осуществлении ошибочного перевода.

35.2. В случае своевременного сообщения банком-нарушителем ненадлежащего получателя об осуществлении ошибочного перевода и нарушении ненадлежащим получателем срока, установленного пунктом 35.1 этой статьи, ненадлежащий получатель должен вернуть суммы перевода, а также уплатить банку-нарушителю пеню в размере 0,1 процента этой суммы за каждый день начиная от даты завершения ошибочного перевода до дня возвращения средств включительно, которая не может превышать 10 процентов суммы перевода.

35.3. Споры между банком-нарушителем и ненадлежащим получателем относительно ошибочного перевода рассматриваются в судебном порядке.

Статья 36. Ответственность учреждений небанковских платежных систем

36.1. В случае потери суммы перевода учреждение - член платежной системы должны возратить инициатору эту сумму, уплаченную стоимость предоставленных услуг, а также уплатить штраф в размере 25 процентов уплаченной стоимости предоставленных услуг.

36.2. В случае нарушения учреждением - членом платежной системы сроков пересылки документов на перевод, предусмотренных пунктом 8.6 статьи 8 этого Закона, это учреждение должно уплатить отримувачу пеню в размере 0,1 процента суммы перевода за каждый день просрочки, которая не может превышать 10 процентов суммы перевода.

36.3. В случае просрочки учреждением - членом платежной системы срока перевода инициатору, который установлено абзацем первым пункта 31.2 статьи 31 этого Закона, такое учреждение начиная с тридцать четвертого рабочего дня должно уплатить инициатору пеню в размере 0,1 процента суммы перевода за каждый день просрочки, которая не может превышать 10 процентов суммы перевода, кроме случаев, предусмотренных абзацем вторым пункта 31.2 статьи 31 этого Закона.

36.4. Споры между учреждением - членом платежной системы и инициатором рассматриваются в судебном порядке.

Статья 37. Ответственность эквайров и эмитентов

37.1. Для установления правомерности перевода эквайр, за результатами мониторинга или в случае опротестования перевода держателем, эмитентом или платежной организацией платежной системы, имеет право приостановить завершение перевода на время, предусмотренное правилами соответствующей платежной системы, но не больше чем на сто восемьдесят дней.

В случае правомерности перевода эквайр должен завершить перевод и возместить получателю 0,1 процента суммы платежа за каждый день такого приостановления, если больший размер пени не обусловлен договором между ними.

37.2. На время установления инициатора и правомерности перевода, но не больше чем в течение ста восьмидесяти дней, эмитент имеет право не возвращать на счет ненадлежащего плательщика суммы предварительно списанного ненадлежащего перевода. В случае инициации ненадлежащего перевода из счета ненадлежащего плательщика, по вине инициатора перевода, который не является плательщиком, эмитент обязан перевести на счет ненадлежащего плательщика соответствующую сумму денег за счет собственных средств, а также уплатить ненадлежащему плательщику пеню в размере 0,1 процента суммы ненадлежащего перевода за каждый

день, начиная со дня ненадлежащего перевода к дню возвращения соответствующей суммы на счет, если больший размер пени не обусловленный договором между ними.
(Статья 37 в редакции Закона N 2056-IV (2056-15) от 06.10.2004)

Раздел VIII

ЗАЩИТА ИНФОРМАЦИИ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ПЕРЕВОДА

Статья 38. Требования относительно защиты информации

38.1. Система защиты информации должна обеспечивать непрерывную защиту информации относительно перевода средств на всех этапах ее формирования, обработки, передачи и хранения.

38.2. Электронные документы на перевод, расчетные документы и документы по операциям с применением специальных платежных средств, которые содержат банковскую тайну, во время их передачи средствами телекоммуникационной связи должны быть зашифрованные согласно требованиям соответствующей платежной системы, а при их отсутствии - согласно законам Украины и нормативно-правовых актов Национального банка Украины. (Пункт 38.2 статьи 38 в редакции Закона N 2056-IV (2056-15) от 06.10.2004)

38.3. Порядок защиты и использование средств защиты информации относительно перевода определяется законами Украины, нормативно-правовыми актами Национального банка Украины и правилами платежных систем.

Порядок защиты и использование средств защиты информации членами и участниками международных платежных систем определяется правилами этих систем, а при отсутствии в таких правилах соответствующих положений - законами Украины и нормативно-правовыми актами Национального банка Украины. (Пункт 38.3 статьи 38 дополнено абзацем вторым согласно Закону N 2056-IV (2056-15) от 06.10.2004)

38.4. Защита информации обеспечивается субъектами перевода средств путем обязательного внедрения и использования соответствующей системы защиты, которая состоит из:

1) законодательных актов Украины и других нормативно-правовых актов, а также внутренних нормативных актов субъектов перевода, которые регулируют порядок доступа и работы с соответствующей информацией, а также ответственность за нарушение этих правил;

2) мероприятий охраны помещений, технического оборудования соответствующей платежной системы и персонала субъекта перевода;

3) технологических и программно-аппаратных средств криптографической защиты информации, которая обрабатывается в платежной системе.

38.5. Система защиты информации должна обеспечивать:

1) целостность информации, которая передается в платежной системе, и компонентов платежной системы;

2) конфиденциальность информации во время ее обработки, передачи и хранения в платежной системе;

3) невозможность отказа инициатора от факта передачи и получателем от факта принятия документа на перевод, документа за операциями с применением средств идентификации, документа на отзыв;

4) обеспечение постоянного и беспрепятственного доступа к компонентам платежной системы лиц, которые имеют на это право или полномочия, определенные законодательством Украины, а также установленные договором.

38.6. Разработка мероприятий охраны, технологических и программно-аппаратных средств криптографической защиты осуществляется платежной организацией соответствующей платежной системы, ее членами или другим учреждением на их заказ. (Пункт 38.6 статьи 38 в редакции Закона N 2056-IV (2056-15) от 06.10.2004)

Статья 39. Ответственность субъектов перевода за обеспечение защиты информации

39.1. Субъекты перевода обязаны выполнять установленные законодательством Украины и правилами платежных систем требования относительно защиты информации, которая обрабатывается с помощью этих платежных систем. Правила платежных систем должны предусматривать ответственность за нарушение этих требований с учетом требований законодательства Украины.

39.2. При осуществлении перевода его субъекты должны осуществлять в пределах своих полномочий защиту соответствующей информации от:

1) несанкционированного доступа к информации - доступа к информации относительно перевода, что является банковской тайной или является конфиденциальной информацией, лиц, которые не имеют на это прав или полномочий, определенных законодательством Украины, а также если это не установлено договором.

К банковской тайне относится информация, определенная Законом Украины "О банках и банковской деятельности" (872-12), а к конфиденциальной информации - информация, которая определяется другими законами.

Взаимодействие между банками или другими учреждениями - участниками платежной системы и уполномоченными государственными органами относительно предоставления на письменные запросы этих органов информации в пределах, необходимых для выполнения этими государственными органами своих функций, осуществляется путем предоставления справок в объемах, определенных законодательством Украины, и с учетом требований относительно банковской тайны и конфиденциальной информации;

2) несанкционированных изменений информации - внесение изменений или частичного или полного уничтожения информации относительно перевода лицами, которые не имеют на это права или полномочий, определенных законодательством Украины, а также установленных договором;

3) несанкционированных операций с компонентами платежных систем - использование или внесение изменений в компоненты платежной системы на протяжении ее функционирования лицами, которые не имеют на это права или полномочий, определенных законодательством Украины, а также установленных договором.

39.3. Субъекты перевода обязаны протнформировать платежную организацию соответствующей платежной системы о случаях нарушения требований защиты информации. В случае выявления при этом признаков, которые могут свидетельствовать о совершении преступления, субъекты перевода и прочие участники платежных систем обязаны сообщить о таком случае нарушения требований защиты информации в соответствующие правоохранительные органы.

39.4. Работники субъектов перевода должны выполнять требования относительно защиты информации при осуществлении переводов, сохранять банковскую тайну и поддерживать конфиденциальность информации, что используется в системе защиты этой информации.

Работники субъектов перевода несут ответственность за ненадлежащее использование и хранения средств защиты информации, что используются при осуществлении переводов, согласно закона.

39.5. Для надлежащей идентификации субъектов ошибочных и ненадлежащих переводов и принятие мер по предотвращению или прекращению указанных переводов члены платежной системы должны информировать других члены системы о таких субъектах и переводах в объемах, установленных правилами соответствующей платежной системы или договорами между ними. Согласно договору и положениям этого Закона указанную деятельность может осуществлять специально определенная юридическое лицо, основателями которой являются члены платежных систем. Члены платежной системы и основанная ими юридическое лицо должны обеспечить технологическую и программно-аппаратную защиту персональных данных субъектов ошибочных или ненадлежащих переводов согласно этому Закону. (Статью 39 дополнено пунктом 39.5 согласно с Законом N 2056-IV (2056-15) от 06.10.2004)

Статья 40. Порядок предоставления информационных услуг

40.1. Если член платежной системы или его клиент принимает участие в рассмотрении спора судом, расчетный банк этой платежной системы или клиринговое учреждение обязаны предоставлять этому члену платежной системы или его клиенту, а также судам и органам досудебного следствия услуги для определения достоверности информации, которая содержится в электронных документах, которые обрабатываются платежной системой, которую обслуживает этот расчетный банк, это клиринговое учреждение.

Суды и органы досудебного следствия не могут отказать в принятии как доказательства электронного документа и требовать предоставления бумажного документа.

40.2. Порядок оплаты членом платежной системы или его клиентом услуг, определенных пунктом 40.1 этой статьи, осуществляется по тарифам, установленными расчетным банком.

Статья 40-1. Порядок осуществления мониторинга

Эквайр и эмитент должны проводить мониторинг с целью идентификации ошибочных и ненадлежащих переводов, субъектов ошибочных и ненадлежащих переводов и принятие мер по предотвращению или прекращению указанных переводов.

Мониторинг должен проводиться постоянно по параметрам, установленными правилами соответствующей платежной системы.

Национальный банк Украины может устанавливать общие параметры мониторинга для всех платежных систем (групп платежных систем).

По результатам мониторинга эквайр или эмитент для надлежащей идентификации субъекта перевода имеет право поручить торговцу осуществить проверку документов субъекту перевода. В других случаях эквайр не имеет права обязывать торговца, а торговец не имеет права требовать от держателя платежной карточки, субъекта перевода предоставление документов, которые заверяют лицо, как средства идентификации держателя, если это не предусмотрено правилами соответствующей платежной системы и/или условиями использования карточки, установленными эмитентом.

(Раздел VIII дополнено статьей 40-1 согласно Закону N 2056-IV (2056-15) от 06.10.2004)

Раздел IX

КОНТРОЛЬ ЗА ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ ПЛАТЕЖНЫХ СИСТЕМ И ПРОВЕДЕНИЕ ПЕРЕВОДА

Статья 41. Осуществление контроля за деятельностью платежных систем

41.1. Контроль за деятельностью платежных систем, которые

функционируют в пределах Украины, осуществляется Национальным банком Украины.

Статья 42. Осуществление контроля за проведением перевода

42.1. Контроль за соблюдением членами платежных систем нормативно-правовых актов, которые регламентируют порядок осуществления перевода, а также применение соответствующих мер воздействия, предусмотренных законодательством Украины, возлагаются на Национальный банк Украины. (Пункт 42.1 статьи 42 с изменениями, внесенными согласно с Законом N 2056-IV (2056-15) от 06.10.2004)

42.2. Национальный банк Украины имеет право устанавливать ограничение на объемы операций по выдаче наличных средств с применением специальных платежных средств, которые используются в Украине. (Пункт 42.2 статьи 42 в редакции Закона N 2056-IV (2056-15) от 06.10.2004)

42.3. Национальный банк Украины имеет право устанавливать обязательные требования относительно деятельности банка как эквайра и/или эмитента, если деятельность этого банка привела к нарушению безопасности переводов с использованием специальных платежных средств, что повлекло за собой финансовые потери держателей специальных платежных средств. (Статью 42 дополнено пунктом 42.3 согласно Законом N 2056-IV (2056-15) от 06.10.2004)

Раздел X

ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1. Этот Закон вступает в силу со дня его опубликования. Абзацы второй и третий пункта 1.3 статьи 1 и абзац третий пункта 8.1 статьи 8 этого Закона вступают в силу через один год после его опубликования.

2. До приведения в соответствие с этим Законом законы и другие нормативно-правовые акты применяются в части, которая не противоречит ему.

3. Кабинету Министров Украины в трехмесячный срок:

подготовить и представить на рассмотрение Верховной Рады Украины соответствующие предложения о внесении изменений в законодательные акты Украины;

разработать и привести в соответствие с этим Законом свои нормативно-правовые акты;

обеспечить разработку, пересмотр и отмену министерствами и другими центральными органами исполнительной власти их нормативно-правовых актов, которые противоречат этому Закону.

4. Национальному банку Украины в трехмесячный срок обеспечить разработку собственных нормативно-правовых актов на выполнение этого Закона.

Президент Украины Л.КУЧМА

г. Киев, 5 апреля 2001 года
N 2346-III