

Роз'яснення щодо роботи з електронними грошима в Національній платіжній системі “Український платіжний простір”

1. Загальний порядок здійснення операцій з електронними грошима в Національній платіжній системі “Український платіжний простір” (далі - НПС “ПРОСТІР”), випущеними банками-учасниками НПС “ПРОСТІР”, визначено “Положенням про здійснення операцій з електронними грошима в Національній платіжній системі “Український платіжний простір””, затвердженим рішенням Ради Платіжної організації НПС “ПРОСТІР”, протокол № 233 від 12 березня 2014 року (із змінами).

2. Випуск електронних грошей в НПС “ПРОСТІР” здійснюють **виключно Банки, підключені до Центрального маршрутизатора та розрахунково-клірингового центру НПС “ПРОСТІР”**.

3. Випуск електронних грошей НПС «ПРОСТІР» здійснюється емітентом в рамках діапазону (рейнджу) ідентифікаційного номеру емітента в НПС “ПРОСТІР”, перша цифра якого дорівнює 8 (9804 YY8X XXXX XXXX).

4. Емітент, який має намір здійснювати випуск електронних грошей у НПС “ПРОСТІР” подає до НПС “ПРОСТІР” інформацію, яка має містити загальну схему здійснення операцій з електронними грошима НПС “ПРОСТІР”, включаючи рух інформаційних повідомлень та рух коштів, у тому числі всі можливі види операцій (поповнення, розповсюдження, переказ, оплату товарів та послуг, обмін, погашення).

НПС “ПРОСТІР” у письмовій формі повідомляє емітента про результати розгляду наданої інформації та погоджує або не погоджує можливість впровадження такого банківського продукту емітента на базі електронних грошей НПС “ПРОСТІР”.

5. Емітент забезпечує, щоб сума випущених ним електронних грошей не перевищувала суми отриманих від користувачів або агентів готівкових / безготівкових коштів.

Емітент здійснює облік коштів, які надходять від користувачів як оплата електронних грошей, на окремому рахунку емітента.

6. **Ліміти за операціями з електронними грошима НПС “ПРОСТІР”:**
- сума електронних грошей, доступ до яких надають поповнювані картки, не повинна перевищувати **14 000 гривень**;
 - сума електронних грошей, доступ до яких надають не поповнювані картки, не повинна перевищувати **4 000 гривень**;
 - користувачі мають право використовувати електронні гроші для здійснення розрахунків за допомогою електронного пристрою, який поповнюється і перебуває у розпорядженні користувача в сумі до **62 000 гривень протягом календарного року**. До розрахунку цієї суми не

включаються електронні гроші погашені на вимогу користувача протягом календарного року.

- користувачі – фізичні особи мають право переказувати електронні гроші іншим користувачам – фізичним особам з використанням наперед оплачених карток у сумі до **500 гривень на день, та не більше 4 000 гривень протягом одного місяця;**
- емітент має право приймати електронні гроші з використанням наперед оплаченої картки, належної фізичній особі в обмін на готівкові кошти через платіжний пристрій у сумі до **500 гривень на день, та не більше 4 000 гривень протягом одного місяця.**

7. Порядок роботи Банків з агентами в рамках здійснення операцій з електронними грошима НПС “ПРОСТІР”.

Діяльність агентів в НПС “ПРОСТІР” регулюється нормативно-правовими актами Національного банку з питань випуску електронних грошей.

Схема роботи Банку, як емітента електронних грошей НПС “ПРОСТІР” на підставі відповідного договору з комерційними агентами має включати, зокрема, такі напрями їх діяльності:

- приймання електронних грошей в обмін на готівкові/безготівкові кошти, яке здійснює агент з розрахунків;

Агент з розрахунків не має права передавати свої права за агентським договором іншим суб'єктам господарювання.

- надання засобів поповнення електронними грошима електронних пристроїв, яке здійснює агент з поповнення.

8. Міжбанківські операції з електронними грошима в НПС “ПРОСТІР” здійснюються емітентами, еквайрами, торговцями, користувачами, а також центральним маршрутизатором, розрахунково-кліринговим центром НПС “ПРОСТІР” та Розрахунковим банком НПС “ПРОСТІР” відповідно до вимог цього Положення, нормативно-правових актів Національного банку, нормативних документів НПС “ПРОСТІР”.

9. Здійснення операцій в валюті відмінній від гривні не дозволяється.

10. Погашення емітентом випущених ним електронних грошей здійснюється на вимогу користувача.

11. Емітент зобов'язаний протягом 10 календарних днів з початку здійснення випуску електронних грошей повідомити про це Національний банк за формою згідно з додатком 1 до Положення про електронні гроші в Україні, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 04.11.2010 №481 (зі змінами).

12. Емітент зобов'язаний щокварталу до 10 числа місяця, наступного за звітним періодом, надавати Національному банку інформацію про діяльність, пов'язану з випуском та використанням електронних грошей, за формою згідно з

додатком 2 до Положення про електронні гроші в Україні, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 04.11.2010 №481 (зі змінами).

13. Види операцій з електронними грошима НПС “ПРОСТІР”

№ з/п	Назва операції	Зміст операції
1.	Внесення готівки через операційну касу емітента (з метою поповнення)	Користувач-фізична особа вносить готівку через операційну касу емітента та/або його агента, надавши касиру картку з електронними грошима або повідомивши номер облікового запису користувача в процесинговій системі емітента та/або оператора послуг платіжної інфраструктури, з яким емітент має укладений договір. Емітент здійснює випуск електронних грошей в еквіваленті суми внесеної користувачем готівки та поповнює ними обліковий запис користувача.
2.	Внесення готівки через платіжний пристрій самообслуговування (з метою поповнення)	Користувач-фізична особа вносить готівку через платіжний пристрій самообслуговування за номером його картки з електронними грошима або за номером облікового запису користувача в процесинговій системі емітента та/або оператора послуг платіжної інфраструктури, з яким емітент має укладений договір. Емітент здійснює випуск електронних грошей в еквіваленті суми внесеної користувачем готівки та поповнює ними обліковий запис користувача.
3.	Безготівковий переказ коштів з банківського рахунку користувача, який відкрито у емітента (з метою поповнення) через платіжний пристрій або касу емітента	Користувач через платіжний пристрій або касу емітента ініціює переказ безготівкових коштів з його рахунку, який відкрито у емітента, на рахунок емітента. Емітент здійснює випуск електронних грошей в еквіваленті суми переказаних користувачем коштів та поповнює ними обліковий запис користувача.
4.	Безготівковий переказ коштів з банківського рахунку користувача, відкритому в 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. Центральний маршрутизатор, розрахунково-кліринговий центр НПС “ПРОСТІР” та Розрахунковий банк НПС “ПРОСТІР” здійснюють маршрутизацію, кліринг та розрахунки між банком, у якому відкритий рахунок користувача, та емітентом. Емітент здійснює випуск електронних грошей в еквіваленті суми переказаних користувачем коштів та поповнює ними обліковий запис користувача.
5.	Отримання готівки в операційній касі емітента	Користувач-фізична особа надає касиру емітента картку з електронними грошима та надає визначені законодавством документи. Емітент здійснює погашення емітованих ним електронних грошей та видає користувачу їх еквівалент готівкою.
6.	Отримання готівки через платіжний	Користувач-фізична особа за допомогою картки з електронними грошима ініціює отримання готівки через платіжний пристрій

	пристрій	емітента. Емітент здійснює погашення емітованих ним електронних грошей та видає користувачу їх еквівалент готівкою через платіжний пристрій. У разі, якщо платіжний пристрій належить банку іншому ніж емітент, центральний маршрутизатор, розрахунково-кліринговий центр НПС “ПРОСТІР” та Розрахунковий банк НПС “ПРОСТІР” здійснюють маршрутизацію, кліринг та розрахунки між емітентом та банком, якому належить платіжний пристрій.
7.	Погашення електронних грошей шляхом переказу їх еквіваленту на банківський рахунок користувача	Користувач ініціює переказ електронних грошей за реквізитами банківського рахунку. Емітент здійснює погашення електронних грошей та зараховує безготівкові кошти на банківський рахунок користувача.
8.	Оплата за товари, роботи та послуги (у тому числі, в мережі Інтернет)	Користувач ініціює оплату за товари та послуги (у тому числі, в мережі Інтернет). Емітент здійснює обмін електронних грошей на безготівкові кошти та переказує їх банку торговця. Маршрутизатор та Розрахунковий банк НПС “ПРОСТІР” здійснюють маршрутизацію авторизаційного запиту банку торговця та здійснює кліринг і розрахунки між емітентом та банком торговця. Операції з електронними грошима, які здійснюються на користь торговця в межах однієї процесингової системи емітента або оператора послуг платіжної інфраструктури обробляються в межах такої процесингової системи.
9.	Ініціювання/отримання переказу електронних грошей від інших користувачів-фізичних осіб	Користувач-фізична особа ініціює переказ електронних грошей іншому користувачу-фізичній особі, повідомивши номер картки з електронними грошима отримувача. Емітент здійснює переказ електронних грошей між користувачами. У разі, якщо банк ініціатора та отримувача переказу не співпадають: банк-ініціатор здійснює обмін електронних грошей на безготівкові кошти; центральний маршрутизатор, розрахунково-кліринговий центр НПС “ПРОСТІР” та Розрахунковий банк НПС “ПРОСТІР” здійснюють маршрутизацію, кліринг та розрахунки за переказаними безготівковими коштами; банк-отримувач випускає електронні гроші в еквіваленті переказаної суми безготівкових коштів та поповнює ними обліковий запис користувача (отримувача).
10.	Повернення електронних грошей за раніше здійсненою користувачем операцією з електронними грошима	Користувач ініціює повернення електронних грошей за раніше здійсненою операцією з електронними грошима. Емітент здійснює випуск електронних грошей в обмін на безготівкові кошти торговця та поповнює електронними грошима обліковий запис користувача.
11.	Перегляд залишку та отримання	Користувач за допомогою картки з електронними грошима може здійснити перегляд залишку в платіжному пристрої або

	<p>виписки щодо руху електронних грошей</p>	<p>операційній касі, а також отримати виписку щодо руху електронних грошей.</p> <p>У разі, якщо платіжний пристрій належить банку іншому ніж емітент, отримання виписки щодо руху електронних грошей користувача неможливе.</p> <p>У разі ініціювання операції перегляду залишку в платіжному пристрої, який не належить емітенту, центральний маршрутизатор та розрахунково-кліринговий центр НПС “ПРОСТІР” здійснює маршрутизацію авторизаційного запиту банка-власника платіжного пристрою на емітента.</p> <p>Користувач за допомогою картки з електронними грошима або номера облікового запису користувача може здійснити перегляд залишку на платіжному пристрої або в операційній касі емітента, а також отримати виписку щодо руху електронних грошей.</p> <p>У разі ініціювання операції перегляду залишку на платіжному пристрої, який не належить емітенту, Маршрутизатор здійснює маршрутизацію авторизаційного запиту банка-еквайра на емітента.</p>
12.	<p>Випуск віртуальної картки з електронними грошима</p>	<p>Користувач через свій особистий кабінет на веб-сайті емітента ініціює випуск віртуальної картки з електронними грошима на суму в межах залишку на його обліковому записі.</p>
13.	<p>Блокування/розблокування картки з електронними грошима</p>	<p>Користувач через свій особистий кабінет на веб-сайті емітента блокує/розблокує власну картку з електронними грошима.</p>
14.	<p>Відкриття емітентом додаткового облікового запису користувачу</p>	<p>У разі якщо сума повернення платіжної операції призводить до перевищення ліміту електронних грошей, емітент відкриває користувачу новий обліковий запис та зараховує на нього частину суми повернення платіжної операції, яка не призводить до перевищення ліміту.</p>