



Перший  
Український  
Міжнародний  
банк

**Правила використання електронних грошей  
на базі наперед оплачених карток  
міжнародних платіжних систем  
Visa та MasterCard**

**КИЇВ - 2017**

## ЗМІСТ

ВИЗНАЧЕННЯ ТЕРМІНІВ .....	2
1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ .....	3
2. УМОВИ ВИПУСКУ ЕЛЕКТРОННИХ ГРОШЕЙ .....	4
3. УМОВИ ВИПУСКУ НАПЕРЕД ОПЛАЧЕНИХ КАРТОК .....	4
4. ОБЛІК ЕЛЕКТРОННИХ ГРОШЕЙ.....	6
5. ОПЕРАЦІЇ З ЕЛЕКТРОНИМИ ГРОШИМА .....	6
6. УМОВИ ТА ОБМЕЖЕННЯ НА ПРОВЕДЕННЯ ОПЕРАЦІЙ.....	13
7. ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ БЕЗПЕРЕБІЙНОСТІ РОБОТИ ТА БЕЗПЕКИ .....	14
8. КОНТРОЛЬ ТА МОНИТОРИНГ ОПЕРАЦІЙ З ЕЛЕКТРОННИМИ ГРОШИМА.....	14
9. СИСТЕМА ЗАХИСТУ ІНФОРМАЦІЇ, ЯКА ВИКОРИСТОВУЄТЬСЯ ДЛЯ ЗАПОБІГАННЯ РИЗИКАМ, ПОВ'ЯЗАНИМ ІЗ ВИКОРИСТАННЯМ ІНФОРМАЦІЙНИХ ТЕХНОЛОГІЙ .....	14

## ВИЗНАЧЕННЯ ТЕРМІНІВ

**Автоматизована банківська система (далі – АБС)** - комплекс програмного та технічного забезпечення, що направлений на автоматизацію банківської діяльності.

**Авторизація** - процедура надання дозволу на проведення операції.

**Електронний пристрій** - пам'ять комп'ютера емітента, який використовуються для зберігання електронних грошей.

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

**Банк, Емітент** – ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК», ПАТ «ПУМБ» (юридична адреса: 04070, м. Київ, вул. Андріївська, 4), що здійснює випуск електронних грошей та приймає на себе зобов'язання щодо їх погашення.

**Банк еквайр** – банк, який здійснює еквайринг.

**Наперед оплачена картка багаточільового використання (далі – наперед оплачена картка)** – пластикова, віртуальна або інша картка, яка є засобом доступу до електронних грошей, що зберігаються в пам'яті комп'ютера Емітента. Наперед оплачена картка може не мати фізичного носія, та призначена для платежів в мережі Інтернет, або інших безконтактних платежів та представляє собою набір реквізитів (номер картки, термін дії картки та перевірочний код).

**Користувач** – фізична особа, яка є власником електронних грошей і має право використовувати їх для придбання товарів і здійснення переказів з урахуванням обмежень, встановлених законодавством України.

**Ліміт** – максимально допустима сума електронних грошей, що зберігається в обліковому записі користувача та/або максимально можлива сума, на яку користувач може здійснити операції з електронними грошима.

**Міжнародна платіжна система (далі – МПС) «MasterCard» та «Visa»** - платіжні організації платіжних систем, члени МПС та сукупність відносин, що виникають між ними при проведенні переказу грошей.

**Номер мобільного телефону** – діючий абонентський номер мобільного телефону, який у разі необхідності може бути додатковим ідентифікатором користувача.

**Обліковий запис користувача** – запис у процесинговому центрі ПАТ «ПУМБ», у якому зберігаються електронні гроші, випущені банком, що містить інформацію про суму належних користувачу електронних грошей.

**Операції з електронними грошима** – операції, що включають випуск, приймання, розрахунки, а також погашення електронних грошей емітентом відповідно до нормативно-правових актів Національного банку України.

**Окремий рахунок Емітента** - рахунок обліку електронних грошей випущених Банком, доступ до яких надають наперед оплачені картки за кожною платіжною системою.

**Погашення електронних грошей** – операція з вилучення електронних грошей з використання з одночасним наданням їх пред'явникові готівкових або безготівкових коштів.

**Сайт Банку** - офіційний веб-сайт Банку за електронною адресою <http://www.pumb.ua>.

**Платіжний пристрій** - технічний пристрій (банкомат, інформаційний кіоск, платіжний термінал, програмно-технічний комплекс самообслуговування тощо), який надає можливість Користувачу здійснити операції з електронними грошима згідно з функціональними можливостями цього пристрою.

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

**Процесинговий центр (ПЦ)** – програмно-технічний комплекс, що належить ПАТ «ПУМБ», який здійснює процесування операцій за допомогою наперед оплачених карток.

**Система «Andromeda»** – програмний комплекс, що забезпечує обробку та аналітичний облік будь-яких операцій, здійснених за допомогою наперед оплачених карток.

**СЕП** - система електронних платежів Національного банку України (СЕП) – державна банківська платіжна система, що забезпечує проведення міжбанківського переказу через рахунки, відкриті в Національному банку України.

**Тарифи** - перелік комісій за послуги Банку з визначенням їх розміру та умов сплати.

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

**ТСП** - торгово-сервісне підприємство.

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

Інші терміни, що вживаються в цих Правилах, застосовуються в значеннях, визначених Законом України «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні», нормативно-правовими актами Національного банку України, що регулюють порядок випуску електронних грошей та електронних платіжних засобів і здійснення операцій з їх використанням.

## 1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

- 1.1. Ці Правила розроблено відповідно до вимог статті 15 Закону України «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні», Положення про електронні гроші в Україні, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 14.11.2010 № 481.
- 1.2. Ці Правила визначають загальний порядок здійснення випуску, використання та погашення електронних грошей.
- 1.3. Ініціювання Операцій здійснюється за допомогою наперед оплачених карток або їх реквізитів.
- 1.4. Банк здійснює контроль за тим, щоб сума випущених ним електронних грошей не перевищувала суми отриманих від Користувачів готівкових або безготівкових коштів.
- 1.5. Договір між Банком та Користувачем, який регулює правовідносини сторін з приводу використання електронних грошей, укладається шляхом акцептування (прийняття) та приєднання Користувачем до розміщеної на Сайті Банку публічної пропозиції Банку, направленої до невизначеного кола Користувачів стосовно укладення договору приєднання на запропонованих в цій пропозиції умовах. Підтвердженням акцептування (прийняття) та приєднання Користувачем до розміщеної Банком пропозиції є реєстрація Облікового запису Користувача.

- 1.6. Ці Правила розглядаються як невід'ємна частина вказаного у п.1.5. Правил договору та розміщуються на Сайті Банку разом із публічною пропозицією Банку, що серед іншого включає Тарифи. Будь-яка особа має можливість ознайомитись з переліченими вище документами у будь-який момент, відвідавши Сайт Банку або запитавши їх в установі Банку.
- 1.7. Банк, ТСП та Користувачі зобов'язані здійснювати операції відповідно до вимог законодавства України у сфері електронних грошей, платіжних систем та переказу коштів в Україні, а також інших нормативно-правових актів, в т.ч. нормативно-правових актів Національного банку України, правил МПС, умов укладених договорів та цих Правил.

## **2. УМОВИ ВИПУСКУ ЕЛЕКТРОННИХ ГРОШЕЙ**

- 2.1 Електронні гроші можуть бути випущені виключно в гривнях та приймаються до оплати тільки на території України.
- 2.2 Електронні гроші вважаються випущеними з часу їх завантаження Банком на електронний пристрій, що перебуває в розпорядженні Користувача.
- 2.3 Електронні гроші зберігаються на Електронному пристрої та відображаються в Обліковому записі Користувача у Процесинговій системі.
- 2.4 Випуск Електронних грошей та наперед оплачених карток здійснюється Процесинговим центром Банку.
- 2.5 Банк здійснює контроль за наступними обмеженнями відповідно до законодавства України:
  - сума електронних грошей на Електронному пристрої, із можливістю поповнення, не може перевищувати 14 000 (чотирнадцять тисяч) гривень 00 коп.;
  - сума електронних грошей яку Користувачі мають право використовувати протягом календарного року не може перевищувати 62 000 (шістдесят дві тисячі) гривень 00 коп. До розрахунку цієї суми не включаються електронні гроші, погашені на вимогу Користувача протягом календарного року шляхом перерахування безготівкових коштів на рахунок цього Користувача, відкритий у Банку;
  - сума електронних грошей яку Користувачі мають право переказувати іншим Користувачам, у тому числі погашення електронних грошей шляхом переказу на рахунок у Банку, не може перевищувати 500 (п'ятсот) гривень 00 коп. на день та 4 000 (чотири тисячі) гривень 00 коп. протягом одного календарного місяця;
  - сума електронних грошей що може бути погашена за одну операцію, не може перевищувати 14 000 (чотирнадцять тисяч) гривень 00 коп.;
  - обмін електронних грошей на готівкові кошти через платіжний пристрій у сумі до 500 (п'ятсот) гривень 00 коп. на день, але не більше 4 000 (чотири тисячі) гривень 00 коп. протягом одного місяця (за умови наявності технічної можливості у Банку проводити таку операцію);
  - обмін електронних грошей на готівкові кошти через касу Банку у сумі до 500 (п'ятсот) гривень 00 коп. на день, але не більше 4 000 (чотири тисячі) гривень 00 коп. протягом одного місяця (за умови наявності технічної можливості у Банку надавати таку послугу).
- 2.6. Випуск електронних грошей, їх завантаження на Електронний пристрій, що перебуває у розпорядженні Користувача, здійснюється Банком на підставі отриманих від Користувача готівкових або безготівкових коштів.

## **3. УМОВИ ВИПУСКУ НАПЕРЕД ОПЛАЧЕНИХ КАРТОК**

- 3.1. Емісія наперед оплачених карток здійснюється Банком у відповідності до вимог законодавства України та внутрішніх нормативних документів Банку.
- 3.2. Банк емітує наперед оплачені картки, як не персоніфіковані картки.

- 3.3. Термін дії наперед оплачених карток визначається Банком та не може перевищувати 60 місяців. Термін дії картки спливає в останній календарний день місяця, зазначеного на картці (включно).
- 3.4. Дизайн фізичних наперед оплачених карток затверджується Банком після його погодження з МПС. Дизайн лицьової та зворотної сторони наперед оплаченої картки повинен відповідати вимогам МПС та обов'язково має містити номер, термін дії Картки, зображення товарного знаку МПС.
- 3.5. Внутрішньобанківські операції з електронними грошима здійснюються Банком, ТСП, користувачами відповідно до вимог законодавства України щодо операцій з електронними грошима за допомогою наперед оплачених карток, з використанням міжнародних платіжних систем MasterCard та Visa.
- 3.6. Договір про відкриття банківського рахунку з користувачем наперед оплаченої картки не укладається.
- 3.7. Ідентифікація користувача наперед оплаченої картки не здійснюється.
- 3.8. Для активації наперед оплаченої картки, користувач повідомляє Банку свій номер мобільного телефону, на який відправляється одноразовий ідентифікатор (ОТР-пароль).
- 3.9. Наперед оплачені картки розповсюджуються Банком:
- шляхом придбання/надання (в тому числі за допомогою поштових відправлень) користувачу пластикової картки у запечатаному конверті;
  - шляхом придбання/надання користувачу віртуальної картки у персональному кабінеті користувача на сайті Банку.
- 3.10. У разі втрати/крадіжки або пошкодження наперед оплаченої картки, перевипуск її користувачу Банком не здійснюється.
- 3.11. У разі закінчення терміну дії наперед оплаченої картки, за умови наявності на відповідному обліковому записі залишку електронних грошей, Користувач наперед оплаченої картки ініціює закриття свого облікового запису. Після спливу 45 (сорока п'яти) календарних днів з дати ініціювання закриття Облікового запису здійснюється погашення електронних грошей готівковими коштами у відділенні Банку, або шляхом безготівкового переказу на власний рахунок Користувача відкритий в Банку. Після погашення електронних грошей в повному обсязі укладений між Банком та Користувачем договір вважається розірваним.
- 3.12. Банк забезпечує функціонування наперед оплачених карток та надає можливість здійснення за ними наступних операцій з електронними грошима:
- поповнення електронних пристроїв електронними грошима в еквіваленті готівкових або безготівкових коштів, внесених Користувачем;
  - погашення електронних грошей Користувача, що емітовані Банком;
  - переказ електронних грошей, що емітовані Банком, іншим Користувачам з врахуванням обмежень, що встановлені законодавством та цими Правилами;
  - здійснення розрахунків, в тому числі в інтернеті, для оплати товарів та послуг з використанням наперед оплачених карток або їх реквізитів;
  - обмін електронних грошей на готівкові кошти через платіжний пристрій (за умови наявності технічної можливості у Банку проводити таку операцію);
  - обмін електронних грошей на готівкові кошти через касу Банку (за умови наявності технічної можливості у Банку надавати таку послугу);
  - перегляд залишку та руху електронних грошей за обліковим записом Користувача;
  - інші операції Користувача з використанням електронних грошей, що не суперечать вимогам законодавства та цих Правил.
- 3.13. Банк здійснює моніторинг та зупинення операцій за наперед оплаченими картками у разі якщо такі операції суперечать вимогам та/або заборонені законодавством, цими Правилами.

3.14. Процесинговий центр Банку здійснює обробку та збереження інформації щодо авторизації Користувача, сплати комісійної винагороди Банку тощо.

#### 4. ОБЛІК ЕЛЕКТРОННИХ ГРОШЕЙ

- 4.1. Банк здійснює облік коштів, які надходять від Користувачів, як оплата за електронні гроші, за кожною платіжною системою на окремому рахунку Банку 2904 “Зобов'язання банку за випущеними електронними грошима”, та коштів призначених для розрахунків з торговцями, на окремому рахунку банку 2924 Транзитний рахунок за операціями з платіжними картками Плану рахунків бухгалтерського обліку банків України, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 17.06.2004 № 280. Ініціювання операції з електронними грошима (видаткові та/або операції поповнення) здійснюється за допомогою наперед оплачених карток.
- 4.2. Розрахунки, які будуть пов'язані із здійсненням переказу електронних грошей з використанням наперед оплачених карток, що емітовані Банком здійснюються у гривні.

#### 5. ОПЕРАЦІЇ З ЕЛЕКТРОНИМИ ГРОШИМА

5.1. Банк здійснює такі операції з електронними грошима:

№ з/п	Назва операції	Зміст операції
1.	Внесення готівки через операційну касу Банку (з метою поповнення)	Користувач вносить готівку через операційну касу Банку, надавши касиру наперед оплачену картку. Банк 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 вносить готівку через платіжний пристрій самообслуговування за номером його наперед оплаченої картки. Банк 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 в Банку через платіжний пристрій (з метою поповнення)	Користувач через платіжний пристрій ініціює переказ безготівкових коштів з його рахунку на рахунок Банку. Банк 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 іншому банку через платіжний пристрій (з метою поповнення)	Користувач через платіжний пристрій ініціює переказ безготівкових коштів з його рахунку, який відкрито в іншому банку, на рахунок ПАТ «ПУМБ». Кліринг та розрахунки між банком, у якому відкритий рахунок користувача, та ПАТ «ПУМБ» здійснюються відповідно до правил МПС MasterCard/Visa. Банк здійснює випуск електронних грошей в еквіваленті суми переказаних користувачем коштів та поповнює ними обліковий запис користувача.
5.	Погашення електронних грошей шляхом зарахування їх еквіваленту на банківський рахунок користувача	Користувач ініціює погашення електронних грошей, вказуючи реквізити власного банківського рахунку. Банк здійснює погашення електронних грошей та зараховує безготівкові кошти на банківський рахунок користувача.

6.	Отримання готівки в касі Банку (за умови наявності технічної можливості у Банку проводити таку операцію)	Користувач надає касиру Банку наперед оплачену картку та визначені законодавством документи для проведення касових операцій. Банк здійснює обмін емітованих ним електронних грошей на готівкові кошти та видає користувачу їх еквівалент готівкою.
7.	Отримання готівки через платіжний пристрій (банкомат)	Користувач за допомогою наперед оплаченої картки ініціює обмін електронних грошей на готівкові кошти через платіжний пристрій Банку (за умови наявності технічної можливості у Банку проводити таку операцію). Банк здійснює обмін емітованих ним електронних грошей та видає користувачу їх еквівалент готівкою через платіжний пристрій. У разі, якщо платіжний пристрій належить банку, іншому ніж ПАТ «ПУМБ», кліринг та розрахунки між банком, якому належить платіжний пристрій та ПАТ «ПУМБ» здійснюються відповідно до правил МПС MasterCard/Visa.
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). Банк здійснює обмін електронних грошей на безготівкові гроші та переказує їх еквівалент в гривні на рахунок, з якого здійснюються розрахунки між банком та торговцем. Кліринг та розрахунки між банком, у якому відкритий рахунок Торговця, та ПАТ «ПУМБ» здійснюються відповідно до правил МПС MasterCard /Visa.
9.	Ініціювання/отримання переказу електронних грошей від інших користувачів-фізичних осіб	Користувач-фізична особа ініціює переказ електронних грошей іншому користувачу-фізичній особі, повідомивши номер наперед оплаченої картки отримувача. Банк здійснює переказ електронних грошей між користувачами.
10.	Погашення електронних грошей шляхом ініціювання користувачем переказу на власний рахунок відкритий в іншому банку.	Користувач-фізична особа ініціює переказ електронних грошей на власний рахунок відкритий в іншому банку, повідомивши номер платіжної картки отримувача, або інші реквізити що потрібні для виконання даного переказу. Банк здійснює погашення електронних грошей та перераховує безготівкові кошти на власний рахунок відкритий в іншому банку.
11.	Повернення електронних грошей за раніше здійсненою користувачем операцією з електронними грошима	У разі повернення товару/ послуги користувачем торговцю, торговець повертає електронні гроші користувачу за раніше здійсненою операцією з електронними грошима. Банк здійснює випуск електронних грошей в обмін на безготівкові кошти торговця та поповнює електронними грошима обліковий запис користувача. Розрахунки з користувачем у разі підвищення ціни на товар провадяться виходячи з його вартості на час пред'явлення відповідної вимоги, а в разі зниження ціни - виходячи з вартості товару на час купівлі згідно п.7 статті 8 Закону України «Про захист прав споживачів».
12.	Перегляд заблокованих сум, залишку та отримання виписки щодо руху електронних грошей	Користувач за допомогою наперед оплаченої картки може здійснити перегляд заблокованих сум, залишку в кабінеті користувача на веб-сайті Банку, а також отримати виписку щодо руху електронних грошей як у операційній касі Банку, так і особистому кабінеті користувача на веб-сайті Банку.



13.	Випуск наперед оплаченої картки без фізичного носія	Користувач через свій кабінет на веб-сайті Банку ініціює випуск віртуальної наперед оплаченої картки без фізичного носія.
14.	Блокування/розблокування наперед оплаченої картки	Користувач через свій кабінет на веб-сайті емітента блокує/розблоковує власну наперед оплачену картку.
15.	Реєстрація наперед оплаченої картки (фізичний носій)	Користувач через свій кабінет на веб-сайті Банку ініціює реєстрацію наперед оплаченої картки з фізичним носієм.
16.	Підключення/відключення послуги 3D Secure	Користувач через свій кабінет на веб-сайті емітента підключає/відключає дію послуги додаткового захисту операцій в мережі Інтернет до власної наперед оплаченої картки.
17.	Послуга з відновлення CVV2/CVC2 коду.	Користувач через свій кабінет на веб-сайті емітента ініціює запит на відновлення CVV2/CVC2 коду до власної наперед оплаченої картки. Важливо! CVV2/CVC2 код не зберігається в системах Банку, система ідентифікує наперед оплачену картку до якої відбувається запит на відновлення CVV2/CVC2 коду, та надсилає його в СМС повідомленні на мобільний номер телефону користувача, вказаний при реєстрації.

- 5.2. Проведення операцій з електронними грошима можливе лише в межах залишку електронних грошей, що зберігаються в обліковому записі користувача.
- 5.3. У разі недостатності електронних грошей для проведення операції, Банк відмовляє користувачу в проведенні видатних операцій.
- 5.4. Здійснення операцій в валюті відмінній від гривні не дозволяється.
- 5.5. Банк може надавати користувачу можливість створення кабінету на веб-сайті Банку в мережі Інтернет.
- 5.6. Використання кабінету надає користувачу можливість здійснення операцій з належними йому електронними грошима (оплата товарів/робіт/послуг).
- 5.7. Авторизація виконується відповідно до правил МПС.
- 5.8. За результатами Авторизації Платіжний пристрій формує квитанцію, чек або інший документ на паперовому носії або в електронному вигляді відповідно до правил МПС.
- 5.9. Оскільки операції, які можуть бути здійснені за допомогою наперед оплаченої картки, яка надає доступ до електронних грошей, поділяються на два типи (On-Us, Domestic) в залежності від еквайра, в даних Правилах наведені схеми здійснення операцій в розрізі цих типів:

5.9.1 Операції з електронними грошима з використанням наперед оплачених карток в еквайринговій мережі ПАТ «ПУМБ» (on-us операції, схема 1.1.)

Схема здійснення операцій електронними грошима з використанням наперед оплачених карток в еквайринговій мережі Банку (виступає одночасно і емітентом і еквайром електронних грошей).

Послідовність інформаційних потоків:

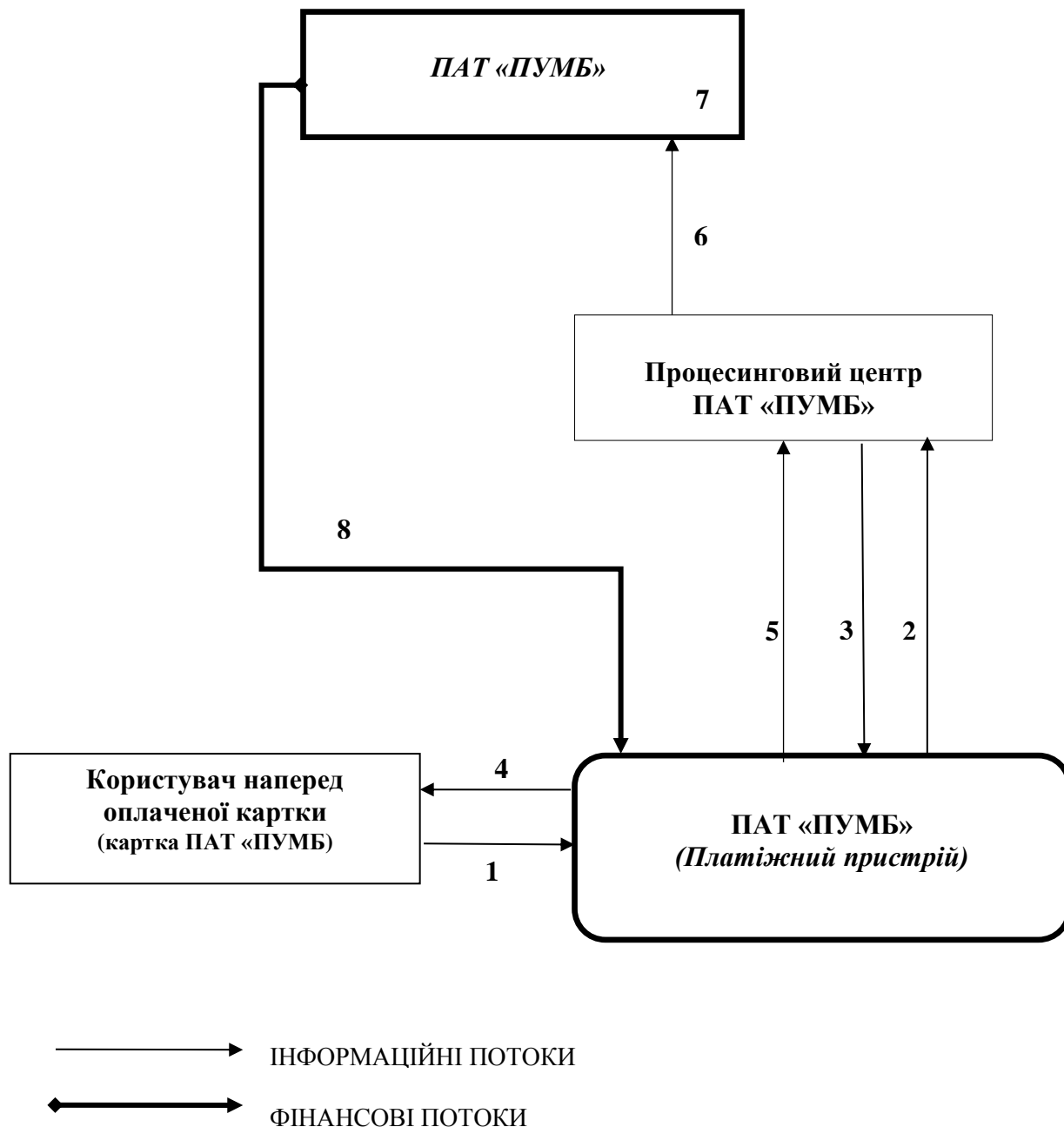
- 1 – Користувач ініціює операцію з електронними грошима з використанням наперед оплаченої картки в будь-якому платіжному пристрої. Пристрій зчитує інформацію з наперед оплаченої картки;

- 2 – Реквізити наперед оплаченої картки (номер, строк дії), еквайра (ідентифікатор торговельної точки та ін.) та інформація щодо операції (сума операції) еквайр пересилає до ПЦ, який перевіряє можливості списання необхідної суми електронних грошей з облікового запису користувача;
- 3 – ПЦ формує код відповіді (в разі згоди провести операцію - код авторизації, в разі відмови – код відмови) та відсилає цю відповідь платіжному пристрою. Якщо операція схвалена, під час формування коду авторизації відбувається блокування необхідної суми електронних грошей в обліковому запису користувача в ПЦ. Операції в АБС банку здійснюються з обов'язковою перевіркою залишків на обліковому записі користувача в ПЦ;
- 4 – Згідно з отриманим кодом відповіді, еквайр проводить операцію або відмовляє користувачу;
- 5 – Отримання від платіжних пристроїв інформації щодо здійснення операцій, за допомогою яких була здійснена операція з електронними грошима;
- 6 – ПЦ проводить розрахунки та передає інформацію щодо їх проведення у вигляді електронних транзакцій на списання електронних грошей з облікових записів користувачів та на списання коштів з Окремого рахунку Емітента, на якому зберігаються суми покриття за надані електронні гроші;
- 7 – Згідно отриманої інформації від ПЦ, Банк здійснює обробку електронних файлів у Системі «Andromeda» та відображає операції у власній АБС;

Фінансові потоки здійснюються на основі інформаційного обміну між Банком та ПЦ.

- 8 - На основі електронних транзакцій ПЦ (п. 6 та 7 інформаційного потоку) Банк через власну АБС відображає розрахунки по операціям з електронними грошима, що здійснені за допомогою наперед оплачених карток, емітованих Банком.

Схема здійснення операцій з електронними грошима з використанням наперед оплачених карток в еквайринговій мережі ПАТ «ПУМБ» (on-us операції)



5.9.2. Операції з електронними грошима з використанням наперед оплачених карток в еквайринговій мережі інших банків України (Domestic- операції, схема 1.2.)

При Domestic-операціях наперед оплачені картки обслуговується тільки на території України на відповідних платіжних пристроях українських банків - еквайрів.

Інформаційні потоки здійснюються таким чином:

- 1 – Користувач ініціює операцію за наперед оплаченою картою за допомогою платіжного пристрою. Платіжний пристрій зчитує інформацію з картки;
- 2 – Реквізити картки (номер, строк дії), дані еквайра/торговця (ідентифікатор торговельної точки та ін.) та інформація щодо операції (сума операції) надсилаються платіжним пристроєм до банку-еквайра (процесингового центру банка-еквайра);

- 3 – Банк-еквайр, згідно зі своєю затвердженою процедурою, пересилає інформацію про операції з електронними грошима, проведеною за допомогою наперед оплаченої картки до відповідної МПС;
  - 4 – МПС, у свою чергу, визначає банк-емітент картки та направляє йому (процесинговому центру банку-емітента) запит щодо даної операції для підтвердження її правомірності;
- Запити щодо операцій з електронними грошима, проведені за допомогою наперед оплачених карток МПС, що емітовані Банком, направляються до ПЦ Банку.
- 5 – ПЦ здійснює перевірку отриманої інформації, надісланої відповідною МПС, формує код відповіді (в разі згоди провести операцію - код авторизації, в разі відмови – код відмови) та надсилає цю відповідь до МПС. Якщо операцію схвалено, під час формування коду авторизації здійснюється блокування необхідної суми електронних грошей на обліковому запису користувача в ПЦ. Операції в АБС банку здійснюються з обов'язковою перевіркою залишків на обліковому записі користувача в ПЦ;
  - 6 – МПС згідно з внутрішніми правилами перенаправляє дану відповідь у банк-еквайр;
  - 7 – Банк-еквайр в свою чергу, приймає та перенаправляє отриманий код відповіді до платіжного пристрою, з якого надійшов запит;
  - 8 – Платіжний пристрій, згідно з отриманим кодом авторизації, здійснює обслуговування операції з електронними грошима, що проведена за допомогою наперед оплаченої картки;
  - 9 – Отримання банком - еквайром інформації від платіжних пристроїв (передача інформації від платіжних пристроїв) щодо здійснення операцій;
  - 10 – Відправка даних банком - еквайром щодо здійснених операцій до відповідної МПС;
  - 11 – МПС дебетує або кредитує кореспондентські рахунки Банку у розрахунковому банку на суму операцій по наперед оплачених картках Банку та надає відповідну розрахункову інформацію до ПЦ;
  - 12 – Відповідно до отриманої інформації від МПС, ПЦ проводить розрахунки та передає інформацію до Системи «Andromeda», щодо проведених розрахунків у вигляді електронних транзакцій на списання електронних грошей з облікових записів користувачів та на списання коштів з Окремого рахунку Емітента, на якому зберігаються кошти (суми покриття) за надані електронні гроші у АБС.
  - 13 – Згідно отриманої інформації від ПЦ, Банк здійснює обробку електронних файлів та відображає операції у власному АБС.

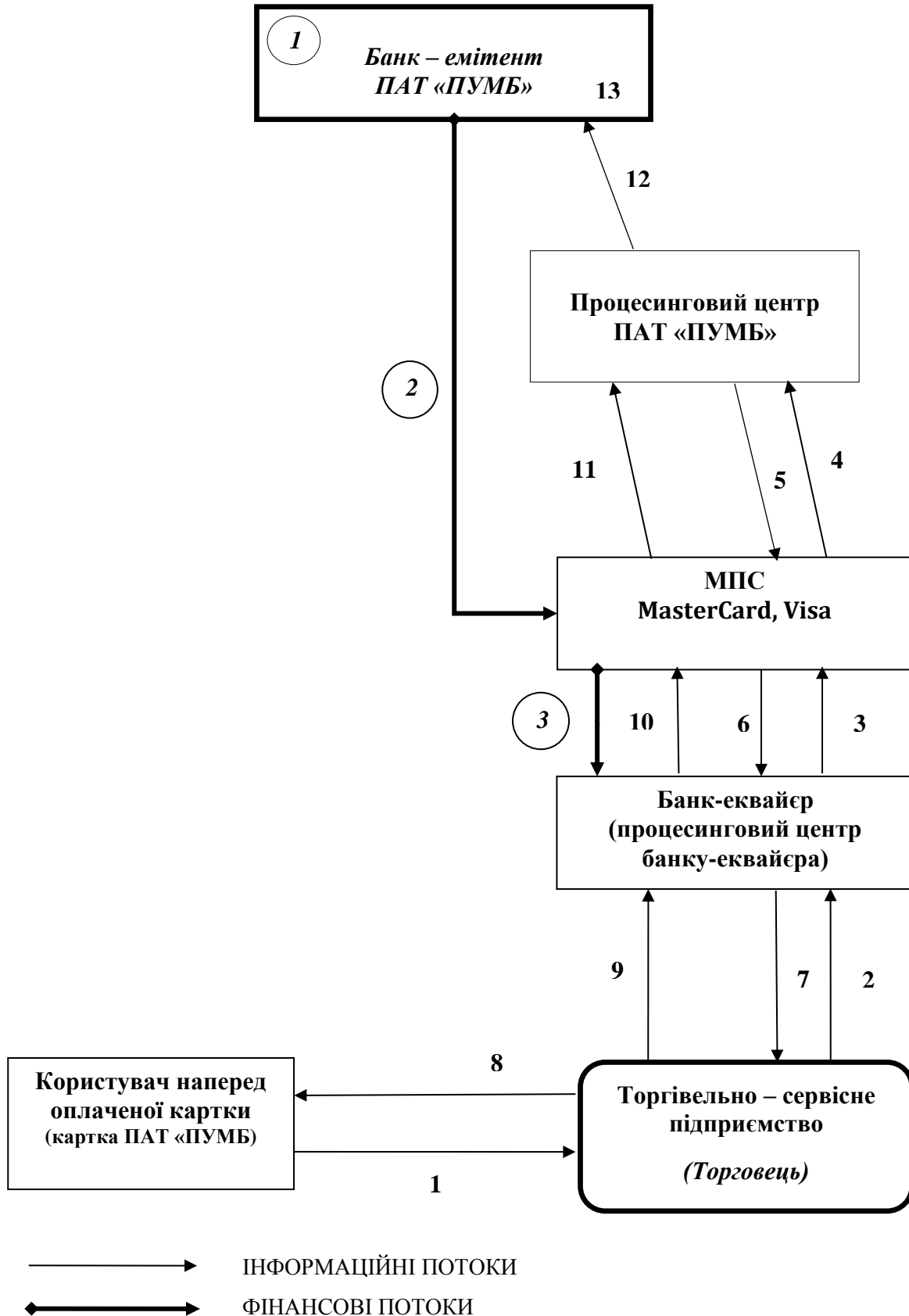
#### Фінансові потоки:

- 1 – На основі електронних транзакцій, отриманих від ПЦ, Банк списує в АБС з облікового запису користувача суму операції електронних грошей, проведеною за допомогою наперед оплаченої картки;
- 2 – На підставі інформації, яка була надана від МПС, Банк перераховує необхідну суму грошових коштів з Окремого рахунку Емітента на кореспондентський рахунок за допомогою СЕП, для перерахування на користь МПС MasterCard або Visa.

3 – Відповідна МПС розраховуються з банком-еквайром згідно із затвердженими правилами МПС.

Схема 1.2.

Схема здійснення операцій з електронними грошима з використанням наперед оплачених карток в еквайринговій мережі інших банків України (*Domestic* -операції)



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

- 6.1. Сума електронних грошей, доступ до яких надають наперед оплачені картки, не повинна перевищувати 14 000 (чотирнадцять тисяч) гривень 00 коп.;
- 6.2. Користувачі - фізичні особи мають право використовувати електронні гроші для здійснення оплати товарів, а також переказувати електронні гроші іншим користувачам - фізичним особам у наступних обсягах:
- переказувати електронні гроші іншим користувачам - фізичним особам з використанням наперед оплачених карток у сумі до 500 (п'ятсот) гривень 00 коп. на день, але не більше 4 000 (чотири тисячі) гривень 00 коп. протягом одного місяця;
  - отримувати готівкові кошти через платіжний пристрій з використанням наперед оплачених карток в обмін на електронні гроші у сумі до 500 (п'ятсот) гривень 00 коп. на день, але не більше 4 000 (чотири тисячі) гривень 00 коп. протягом одного місяця (за умови наявності технічної можливості у Банку проводити таку операцію);
  - отримувати готівкові кошти через касу Банку з використанням наперед оплачених карток в обмін на електронні гроші у сумі до 500 (п'ятсот) гривень 00 коп. на день, але не більше 4 000 (чотири тисячі) гривень 00 коп. протягом одного місяця (за умови наявності технічної можливості у Банку надавати таку послугу);
  - для здійснення розрахунків за допомогою електронного пристрою, який перебуває в розпорядженні користувача в сумі до 14 000 (чотирнадцять тисяч) гривень 00 коп. протягом календарного тижня, але не більше 62 000 (шістдесят двох тисяч) гривень 00 коп. протягом календарного року. До розрахунку цієї суми не включаються електронні гроші, погашені на вимогу Користувача протягом календарного року шляхом перерахування безготівкових коштів на рахунок цього Користувача, відкритий у Банку;
  - для здійснення оплати послуг мобільних операторів телефонного зв'язку України на суму до 500 (п'ятсот) гривень 00 коп. на день, але не більше 4 000 (чотири тисячі) гривень 00 коп. протягом одного місяця.
- 6.3. Під поповненням електронними грошима розуміється поповнення облікового запису користувача будь-яким передбаченим Банком способом, відповідно до чинного законодавства.  
При цьому, відбувається поповнення Окремого рахунку Емітента шляхом:
- безготівкового переказу коштів, що знаходяться на банківському рахунку користувача, який відкрито у ПАТ «ПУМБ»;
  - безготівкового переказу коштів, що знаходяться на банківському рахунку користувача, відкритому у банку, іншому ніж ПАТ «ПУМБ»;
  - внесення готівки через платіжні пристрої самообслуговування;
  - внесення готівки через операційну касу Банку.
- 6.4. Погашення випущених Банком електронних грошей здійснюється на вимогу користувача.
- 6.5. Погашення електронних грошей здійснюється під час виконання таких операцій:
- погашення електронних грошей на власний рахунок користувача відкритий в Банку;
  - погашення електронних грошей шляхом ініціювання користувачем безготівкового переказу на рахунок відкритий в іншому банку України.
- 6.6. За бажанням користувача Банк:
- проводить ідентифікацію користувача відповідно до процедури, передбаченої нормативно-правовими актами Національного банку та укладає з користувачем договір

комплексного банківського обслуговування фізичних осіб, відкриває клієнту картковий рахунок та випускає банківську платіжну картку;

- здійснює погашення електронних грошей користувача та переказує їх еквівалент в гривні на попередньо відкритий картковий рахунок користувача.

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

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

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

- 8.1. Банк забезпечує фіксування всіх трансакцій електронних грошей між користувачами, торговцями та банком за допомогою технічних засобів, а також зберігання протягом п'яти років відповідної інформації у формі, яка дає змогу перевірити цілісність, достовірність та автентичність інформації
- 8.2. З метою організації контролю за фінансовими і технічними ризиками щодо електронних грошей Емітент запроваджує наступні організаційні, процедурні та технічні заходи контролю та моніторингу:
  - 8.2.1. Для виключення ймовірності випуску електронних грошей, що не забезпечені готівковими або безготівковими коштами, Емітент щоденно здійснює контроль і звірку суми електронних грошей, яка має бути випущена. Випуск електронних грошей здійснюється лише у разі відповідності цих сум.
  - 8.2.2. Звірка даних аналітичного та синтетичного обліку, а також контроль за своєчасним, коректним та повним відображення Операцій у Головній книзі виконується згідно з «Правилами організації бухгалтерського обліку та бухгалтерського контролю операцій ПАТ «ПУМБ», «Облікової політики ПАТ «ПУМБ» та іншими внутрішніми нормативними документами Емітента.

- 8.2.3. У разі виникнення розбіжностей між даними аналітичного та синтетичного обліку, до кінця поточного операційного дня з'ясовуються причини таких розбіжностей та здійснюються необхідні коригування.
- 8.3. Для запобігання та зменшення впливу від можливого несанкціонованого випуску електронних грошей Банк здійснює моніторинг та контроль за показниками електронних грошей, що випускаються, перевіряє їх відповідність встановленим Банком критеріям (показники облікових записів користувачів, дійсність кожної окремої наперед оплаченої картки тощо). У разі встановлення розбіжностей показників випущених електронних грошей із встановленими критеріями виконуються заходи щодо припинення операцій, проводиться внутрішнє розслідування щодо необхідності скасування таких операцій, визначення таких операцій несанкціонованими операціями тощо.
- 8.4. З метою контролю дотримання Банком лімітів в Процесинговій системі в процесі авторизації передбачається автоматична перевірка інформації, що міститься в запиті на авторизацію, в тому числі перевірка щодо дотримання лімітів. У випадку, якщо сума випуску електронних грошей призведе до перевищення лімітів, Процесингова система передає на Платіжний пристрій повідомлення про відмову в авторизації із зазначенням причини відмови.
- 8.5. Банк забезпечує відповідність сум випущених електронних грошей сумам отриманих готівкових або безготівкових коштів від користувачів та агентів.

## **9. СИСТЕМА ЗАХИСТУ ІНФОРМАЦІЇ, ЯКА ВИКОРИСТОВУЄТЬСЯ ДЛЯ ЗАПОБІГАННЯ РИЗИКАМ, ПОВ'ЯЗАНИМ ІЗ ВИКОРИСТАННЯМ ІНФОРМАЦІЙНИХ ТЕХНОЛОГІЙ**

Захист інформації під час проходження через наступні системи:

### **9.1. Система електронних платежів (СЕП).**

Комплексом апаратно-програмних засобів криптографічного захисту СЕП передбачено формування у учасника СЕП шифрованого архіву, в якому зберігаються всі зашифровані та надіслані, а також одержані та розшифровані електронні банківські документи. Розшифрування інформації, що зберігається в архіві, здійснюється лише шляхом застосування ключа, який зберігається в Національному банку України.

Криптографічний захист інформації охоплює всі етапи оброблення електронних банківських документів з часу їх створення до зберігання в архівах банку. Використання різних криптографічних алгоритмів на різних етапах оброблення електронних банківських документів дає змогу забезпечити безперервний захист інформації в СЕП.

Для підвищення ступеня захисту електронних банківських документів у СЕП використовується технологічний контроль, який здійснюється програмним забезпеченням на всіх рівнях їх оброблення, що дає змогу контролювати здійснення розрахунків протягом робочого дня, а також виконувати їх звіряння в кінці дня.

### **9.2. Система еквайрингу («Andromeda»).**

Системою що здійснює еквайринг в банку , є система «Andromeda», розроблена спеціалістами банку базується на операційній системі AS/400 та СУБД DB2.

Система має рольову модель, що надає доступ тільки уповноваженим співробітникам, розмежовує рівні доступу, що забезпечує високий ступінь збереження, та цілісність даних. Данні користувачам надаються через клієнт який відокремлює користувачів від отримання повного доступу до СУБД.

В системі організовано ведення лог-файлів, для відстеження всіх подій в системі.

### **9.3. ПТКС, платіжний термінал.**



Захист інформації, яка передається від ПТКС, платіжного терміналу та ПЦ забезпечується за допомогою програмного забезпечення («Payguide»), основною задачею якого є забезпечення проведення безпечних електронних платежів через публічні канали зв'язку із застосуванням технології J2EE що сертифіковано, та використовується в технологіях міжнародних платіжних систем Visa та MasterCard. Також використовуються можливості проведення автентифікації клієнтам відповідно до технологій VISA 3-D Secure, що надає переваги в використанні Verified by Visa та MasterCard SecureCode.

9.4. Облік електронних грошей доступ до яких надає наперед оплачена картка в АБС.

АБС забезпечує складання єдиного балансу Банку та ведення операцій з електронними грошима за допомогою наперед оплачених карток.

Облік готівкових або безготівкових грошових коштів від користувачів, що надходять для поповнення електронними грошима облікових записів, як суми покриття, здійснюється на Окремому рахунку Емітента в АБС Банку.

Облік електронних грошей Користувачів здійснюється на облікових рахунках в АБС Банку. Захист інформації у АБС Банку здійснюється за допомогою таких заходів та засобів:

- Розмежування доступу працівників до рахунків та задач АБС, згідно наданих їм повноважень.
- Використання системи виключно через закриті канали зв'язку.
- Використання паролльної політики Банку щодо доступу до АБС.
- Контроль надання повноважень працівникам для роботи у АБС, контроль проведення відповідного адміністрування системи, ведення журналів аудиту дій АБС та дій працівників у АБС.

- Дотримання вимог Правил організації захисту електронних банківських документів з використанням засобів захисту інформації Національного банку України, затверджених Постановою НБУ № 112, від 02.04.2007.

В якості серверу керування базою даних АБС, Банк використовує Microsoft SQL Server 2016 (SP1) (KB3182545) - 13.0.4001.0 (X64) Oct 28 2016 18:17:30 Copyright (c) Microsoft Corporation Developer Edition (64-bit) on Windows Server 2012 Standard 6.3 <X64> (Build 9600: ) , доступ до бази даних якого мають суворо обмежене коло автоматизованих систем банку, включаючи АБС. Для додаткового захисту інформації, що зберігається у базі даних, використовується паролльний захист доступу, ведення журналів аудиту та спеціально виконане налаштування серверу баз даних. Моніторинг налаштувань та журналів аудиту виконується адміністратором захисту інформації.

Доступ до АБС Банку працівників відділень виконується через мережу Банку, що побудована на базі телекомунікаційного обладнання CISCO. Для захисту інформації, що передається від/до відділень застосовано шифрування каналів засобами мережевого протоколу IPsec.

9.5. Усі системи що надають доступ до роботи з рахунками та виконання певних операцій, які надають доступ з зовнішніх каналів загального зв'язку, мають захищене з'єднання за допомогою сертифікатів шифрування версії TLS 1.2 , з ключами підпису розміром 2048 bit.

Голова Правління  
ПАТ «ПУМБ»



С.П. Черненко