Витяг з внутрішніх документів АТ «ОТП БАНК» щодо порядку взаємодії зі сторонніми НПП у межах відкритого банкінгу для Юридичних осіб бізнес-лінії «Корпоративний бізнес»

Порядок взаємодії Банку та PISP щодо здійснення неакцептованих, помилкових, неналежних платіжних операцій, ініційованих Користувачем через такого PISP, та порядок відшкодування збитків Користувачу, завданих у результаті їх проведення регламентується визначеним законодавством, затвердженими внутрішніми документами Банку та нормативно-правовими актами НБУ.

Порядки включають:

- Взаємодія Банку як НПП з обслуговування рахунку з PISP щодо неакцептованих, помилкових або неналежних платіжних операцій, ініційованих Користувачем через такого PISP, здійснюється через визначені НБУ канали зв'язку.
- Звернення PISP має містити інформацію, достатню для ідентифікації Користувача та відповідної платіжної операції, а також опис обставин, що стали підставою для звернення. За необхідності Банк має право запитувати у PISP додаткову інформацію та документи, необхідні для розгляду звернення.
- Отримане звернення передається відповідальному профільному підрозділу Банку залежно від характеру та обставин платіжної операції для перевірки, опрацювання та здійснення подальшої взаємодії з PISP.
- У разі звернення щодо помилкової платіжної операції її опрацювання, у тому числі уточнення обставин здійснення операції, розшук, відкликання та/або повернення коштів, здійснюється відповідно до внутрішнього регулятивного документа Банку «Процедура виконання уточнень, розшуку та повернення коштів за переказами в національній валюті (Н-07)».
- У разі звернення щодо неакцептованої або неналежної платіжної операції, у тому числі за наявності ознак шахрайства, перевірка обставин та подальше опрацювання здійснюються відповідно до внутрішнього регулятивного документа Банку «Положення по організації розслідування інцидентів шахрайства в АТ «ОТП БАНК».
- Подальша взаємодія з PISP, у тому числі запит та надання додаткової інформації, документів і результатів розгляду звернення, здійснюється відповідальним профільним підрозділом Банку через визначені НБУ канали зв'язку.
- Визначення відповідальності Банку та PISP за здійснення неакцептованих, помилкових або неналежних платіжних операцій, а також порядок та умови повернення коштів та/або відшкодування Користувачу збитків, завданих у результаті таких операцій, здійснюються відповідно до законодавства України та нормативно-правових актів НБУ.

Порядок взаємодії НПП з обслуговування рахунку зі сторонніми НПП під час розгляду звернень на випадок шахрайства (підозри шахрайства) або загрози безпеці виконання платіжної операції, ініційованої користувачем через НПП з ініціювання платіжної операції та/або надання відомостей з рахунків користувача через НПП з надання відомостей з рахунків регламентується визначеним законодавством, затвердженими внутрішніми документами Банку та нормативно-правовими актами НБУ.

Порядок включає:

- АТ «ОТП БАНК», що здійснює діяльність як НПП з обслуговування рахунку, забезпечує взаємодію зі Сторонніми НПП у випадках виявлення шахрайства (підозри шахрайства) або загрози безпеці під час надання послуг у межах Відкритого банкінгу відповідно до вимог законодавства України та нормативно-правових актів НБУ.

- Звернення та запити Сторонніх НПП щодо випадків шахрайства (підозри шахрайства) або загрози безпеці приймаються Банком через визначені НБУ канали зв'язку.

- Отримані звернення та запити передаються відповідальним підрозділам Банку для перевірки обставин, аналізу інформації та вжиття необхідних заходів. Розгляд та опрацювання таких звернень здійснюються відповідно до внутрішнього регулятивного документа Банку «Положення по організації розслідування інцидентів шахрайства в АТ «ОТП БАНК».
- З метою встановлення обставин відповідного випадку Банк має право запитувати у Стороннього НПП інформацію, документи та інші матеріали, необхідні для проведення перевірки.
- Подальша взаємодія зі Стороннім НПП, у тому числі обмін інформацією, запит додаткових відомостей та надання результатів розгляду звернення, здійснюється відповідальними підрозділами Банку через визначені НБУ канали зв'язку.