

## Правила Платіжної Системи MOSST Payments

(Скорочено)

### ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

Операції в Системі здійснюються в суворій відповідності нормативно - правових актів Національного банку України, до міжнародних норм, рекомендацій Групи з розробки фінансових заходів протидії відмиванню коштів та фінансування тероризму (FATF), до договірних документів з Учасниками, а також даних Правил. Операції із/за межі України здійснюються також з урахуванням чинного законодавства країни Учасника – нерезидента України.

Згідно з Цивільним кодексом України та міжнародними актами, право, яке підлягає для використання в цивільних відносинах за участю іноземних громадян або іноземних юридичних осіб або цивільні відносини, укладені іншим іноземним елементом, в тому числі у випадках, коли об'єкт цивільних прав знаходиться за кордоном, використовується право країни, з якою цивільні відносини, ускладнені іноземним елементом, найбільш тісно пов'язано. В зв'язку з тим, що Платіжна організація Системи фактично знаходиться на території України, в відносинах між Учасниками, Платіжною організацією, Розрахунковими банками, Користувачами використовується право України.

Учасники – нерезиденти Системи мають керуватися, у тому числі валютним законодавством України під час підписання відповідних договорів та надавати інформацію своїм клієнтам щодо особливостей порядку здійснення переказів (розрахунків) в Україну / з України.

Основною функцією Системи є виконання операцій з переказу коштів у національній валюті України та іноземній валюті (доларах США, євро), ініційованих Платниками на користь визначеного Отримувача, для зарахування на рахунок Отримувача, та/або видачі Отримувачу – фізичній особі суми переказу готівкою.

Система надає фінансові послуги з переказу коштів та здійснення платежів на користь третіх осіб за допомогою платіжних пристроїв (програмно - технічних комплексів самообслуговування, платіжних терміналів, тощо), Сайту та пунктів обслуговування Клієнтів.

Система надає фінансові послуги з переказу коштів та здійснення платежів на користь третіх осіб за допомогою платіжних пристроїв (програмно - технічних комплексів самообслуговування, платіжних терміналів, тощо), Сайту та пунктів обслуговування Клієнтів.

Перекази в Системі здійснюються з урахуванням обмеження чинного законодавства України, країни резиденції Учасників, якщо вони мають обмеження жорсткіші ніж в Україні, в тому числі:

- за метою – обмеження можуть бути встановлені законодавством України, країни резиденції Учасника – відправника чи/або Учасника – отримувача або Угодою укладеною між Учасником Системи та Платіжною організацією або розпорядженням керівництва Учасника Системи, включаючи:

✓ Платник не має права здійснювати в іноземній валюті Перекази, що пов'язані з підприємницькою та інвестиційною діяльністю фізичних осіб;

✓ Готівкові кошти зараховуються на рахунок фізичної особи – нерезидента за наявності підтвердження джерел походження цих коштів (копії підтвердних документів залишаються в документах дня Учасника).

- по валюті – обмеження можуть бути встановлені законодавством України, країни резиденції Учасника – відправника чи/або Учасника – отримувача або Угодою укладеною між Учасником Системи та Платіжною організацією або розпорядженням керівництва Учасника Системи, включаючи:

✓ Переказ без відкриття рахунку в межах України для виплати його готівкою без зарахування на поточний рахунок за дорученням резидента і нерезидента здійснюється виключно в національній валюті;

✓ Переказ з поточного рахунку резидента для зарахування коштів на поточний рахунок нерезидента на території України заборонено;

✓ Переказ резидентом і нерезидентом у межах України іноземної валюти здійснюється на поточний рахунок в іноземній валюті з поточного рахунку в іноземній валюті;

✓ Прийом Переказу в іноземній валюті на території України від резидента для виплати його в іноземній валюті на території України нерезиденту заборонено;

✓ Учасники Системи сплачують Платіжній організації за послуги, які надаються ними в Україні, виключно в гривні.

- по сумі – обмеження можуть бути встановлені законодавством України, країни резиденції Учасника – відправника чи/або Учасника – отримувача або Угодою укладеною між Учасником та Платіжною організацією або розпорядженням керівництва Учасника Системи, включаючи:

✓ Платники – фізичні особи – резиденти можуть здійснювати за межі України перекази іноземної валюти в сумі, що в еквіваленті не перевищує 15 000 гривень в один операційний (робочий) день з поточного рахунку в іноземній валюті або без його відкриття (на бажання Клієнта) без підтвердних документів;

✓ Платники – фізичні особи – резиденти можуть здійснювати за межі України перекази іноземної валюти в сумі, що в еквіваленті перевищує 15 000 гривень в один операційний (робочий) день виключно з поточного рахунку в іноземній валюті на підставі підтвердних документів;

✓ Платники - фізичні особи – нерезиденти можуть здійснювати без відкриття поточних рахунків перекази в іноземній валюті за межі України в сумі, що не перевищує в еквіваленті 15 000 гривень в один операційний (робочий) день, на підставі документів, що підтверджують джерела походження іноземної валюти;

✓ іноземна валюта, переказана з-за кордону на користь Отримувача (фізичної особи-резидента і нерезидента) для виплати готівкою без відкриття рахунку, може бути виплачена Отримувачу в один операційний (робочий) день у сумі, що не перевищує в еквіваленті 150 000 гривень. Якщо сума Переказу (Переказів), що надійшов (надійшли) в один операційний (робочий) день, перевищує в еквіваленті 150 000 гривень, то Учасник такий Переказ (Перекази) у повній сумі зараховує на поточний рахунок в іноземній валюті Отримувача.

✓ за заявою Отримувача (фізичної особи-резидента і нерезидента) грошовий переказ в іноземній валюті може виплачений йому в гривнях.

Система використовує інформаційні технології, що забезпечують формування, оброблення, передавання, одержання та зберігання документів за операціями по переказу коштів, а також формування відповідних документів на переказ коштів в електронній формі з усіма необхідними складовими захисту та достовірності інформації.

Система забезпечує переказ коштів шляхом прийому готівки та електронних платіжних засобів.

Система використовує систему захисту інформації та систему забезпечення її достовірності, що гарантує, безперервний та достатній захист інформації щодо здійснення ініційованих операцій з переказу коштів на всіх етапах ініціювання, формування, оброблення, передавання, одержання та зберігання фінансових та інформаційних трансакцій і повідомлень.

## ОРГАНІЗАЦІЙНА СТРУКТУРА СИСТЕМИ

До організаційної структури Системи входять:

- Платіжна організація;
- Розрахункові банки;
- Оператори послуг платіжної інфраструктури (ОППІ);
- Учасники Системи;
- Користувачі.

**Платіжна організація** надає Учасникам Системи послуги з переказу коштів з використанням платіжних інструментів Системи.

**Розрахунковим банком** може бути будь-який, уповноважений Платіжною організацією банк, що уклав відповідний договір з Платіжною організацією.

**Оператором послуг платіжної інфраструктури** може бути Платіжна організація, ПЦС, ПЦУ або інша юридична особа, визначена Платіжною організацією, яка відповідає технічним та технологічним вимогам цих Правил, внесена до Реєстру і уклала з Платіжною організацією договір про інформаційно-технічне обслуговування.

**Учасниками Системи** можуть бути: банки, небанківські фінансові установи та національний оператор поштового зв'язку, які, відповідно країни своєї резиденції, можуть здійснювати операції з переказу коштів, в тому числі в іноземній валюті.

## ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ ПЛАТІЖНОЇ ОРГАНІЗАЦІЇ ПЛАТІЖНОЇ СИСТЕМИ «MOSST PAYMENTS» ТА ЇЇ УЧАСНИКІВ

**Платіжна організація має право:**

- виконувати функції Учасника Системи;
- здійснювати поточне загальне та операційне управління та моніторинг роботи Системи та її складових;
- здійснювати контроль за виконанням Учасниками Системи Правил та договірних зобов'язань перед Платіжною організацією та іншими Учасниками Системи;
- встановлювати види та розміри тарифів на послуги Платіжної організації у Системі;
- встановлювати/погоджувати з Учасником Системи види та розміри комісійних винагород на послуги з переказу коштів, що надаються за допомогою Системи;
- встановлювати перелік відомостей, що становлять комерційну таємницю в Системі;
- припинити дію наданого Платіжною організацією права (дозволу, тощо) щодо виконання Учасником Системи відповідних функцій у Системі у разі порушення ним встановлених Платіжною організацією вимог, умов договору, дозволу, цих Правил, тощо;
- прийняти рішення про обмеження або припинення діяльності Учасника у Системі у випадках, визначених цими Правилами;
- вимагати від Розрахункового банку повернення надлишкових коштів страхового фонду;
- вносити зміни та доповнення до Правил Системи.

**Платіжна організація зобов'язана:**

- доводити інформацію, отриману від Національного банку України, що стосується надання послуг Учасниками та ОППІ, до їх відома та для використання в роботі;
- оприлюднювати на власному офіційному веб-сайті таку актуальну інформацію:
  - 1) відомості, що підтверджують унесення Системи до Реєстру;

- 2) опис організаційної структури Системи;
  - 3) склад керівних органів платіжної організації Системи;
  - 4) умови участі в Системі;
  - 5) перелік Учасників Системи;
  - 6) порядок припинення участі та виключення Учасника Системи, який порушує вимоги щодо участі в Системі або більше їм не відповідає;
  - 7) опис послуг, що надаються Системою, включаючи всі платні послуги;
  - 8) вартість послуг, що надаються користувачам Системи (розмір комісійної винагороди/плату за здійснення операції);
  - 9) перелік прав і обов'язків платіжної організації Системи та її Учасників;
  - 10) порядок вирішення спорів між Учасниками та користувачами Системи;
  - 11) порядок (умови) здійснення переказу коштів;
  - 12) місця розташування програмно-технічних комплексів самообслуговування, пунктів приймання та виплати готівки, які використовуються для здійснення переказів коштів у Системі;
  - 13) інформацію щодо номера контактної телефону, поштової адреси та адреси електронної пошти;
  - 14) види валют переказу коштів;
  - 15) курси обміну валют.
- надавати роз'яснення Учасникам Системи стосовно їх участі в Системі та пов'язаних з цим ризиків та проводити консультації:
- 1) з новими Учасниками Системи – перед початком надання ними послуг у Системі;
  - 2) з діючими Учасниками Системи – не рідше одного разу на рік.

#### **Учасник Системи зобов'язаний:**

- дотримуватись прийнятих Платіжною організацією правил технічної та інформаційної безпеки у процесі здійснення переказу коштів, визначених цими Правилами;
- забезпечувати облік здійснених за допомогою Системи фінансових операцій у відповідності із чинним законодавством країни своєї резиденції;
- забезпечувати конфіденційність інформації Платників, Отримувачів та інших Учасників Системи відповідно до укладених договорів та норм чинного законодавства України та країни їх резиденції;
- надавати Клієнту на його вимогу інформацію про Пункти, на яких здійснюється виплата/відправка переказу коштів в Системі;
- розміщувати в Пунктах, в доступних для огляду Клієнтів місцях, та за допомогою інтерфейсу терміналів самообслуговування та Сайту інформацію про найменування та місцезнаходження Платіжної організації/Учасника Системи, найменування Системи, номер телефону довідкової служби, електронну адресу, порядок (умови) здійснення переказу коштів, строки зарахування коштів Отримувачам, розміру комісійної винагороди (плати за здійснення операції), повідомлення щодо валюти переказу коштів, режим роботи платіжного пристрою/Пункту;
- забезпечити створення архівів електронних документів та контроль за їх цілісністю, захист цих документів під час їх зберігання;
- забезпечити можливість здійснення через власну мережу Пунктів, Сайту та терміналів самообслуговування операції переказу коштів у Системі на користь будь-кого з Отримувачів - юридичних осіб або фізичних осіб-підприємців, з якими іншими Учасниками Системи укладено Договір;
- використовувати програмно-технічні компоненти процесингу, Сайту, програмно-технічні засоби терміналів самообслуговування, АРМів Пунктів, інше обладнання, що допущені Платіжною організацією до роботи у Системі;
- з метою формування єдиної бази Отримувачів - юридичних осіб або фізичних осіб-підприємців та можливості приймання платежів на їх користь всіма Учасниками Системи, засобами електронного документообігу за формою, визначеною Платіжною організацією, інформувати Платіжну організацію та ПЦС про укладення Договорів із Отримувачами - юридичними особами або фізичними особами - підприємцями та про будь-які зміни в укладених Договорах (у тому числі призупинення їх дії,

припинення та розірвання, зміну істотних умов, що впливають на порядок та технологію здійснення переказу коштів та ін.);

- відкрити поточний рахунок (для Учасника Системи - небанківської фінансової установи) або кореспондентський рахунок (для Учасника Системи - банку) в одному з Розрахункових банків Системи та забезпечити здійснення розрахунків в Системі виключно через обраний Розрахунковий банк;

- у випадку виконання операцій переказу коштів із використанням ПЦУ, забезпечити можливість обміну даними, що необхідні для переказу коштів через Пункт та/або термінали самообслуговування та/або Сайт інших Учасників Системи, на користь Отримувачів - юридичних осіб або фізичних осіб-підприємців, з якими відповідним Учасником Системи укладено Договір;

- повідомляти про відкритий рахунок для проведення взаєморозрахунків з Системою в інших обслуговуючих банках - не резидентах України, через які планує проводити розрахунки з Системою (виключно для учасників, країна резиденції яких не Україна), та повідомити по це обраний Розрахунковий банк Системи;

- своєчасно та в повному обсязі сплачувати вартість послуг Платіжної організації, Оператора послуг платіжної інфраструктури, Розрахункового банку у відповідності з укладеними договорами;

- повідомляти Платіжну організацію про відкриття/зміну рахунків, призначених для здійснення розрахунків з Системою та для здійснення операцій з переказу коштів Отримувачам;

- виконувати вимоги законодавства у сфері протидії відмиванню доходів/фінансуванню тероризму (далі – ПВД/ФТ);

- оприлюднювати на власному офіційному веб-сайті та моніторі платіжних пристроїв актуальну інформацію щодо:

1) свого найменування та місцезнаходження;

2) найменування Системи, а також найменування та місцезнаходження платіжної організації;

3) послуг, які ними надаються;

4) порядку (умов) здійснення переказу коштів;

5) строків зарахування коштів отримувачам;

6) найменування отримувачів коштів, на користь яких здійснюються перекази коштів та з якими укладені відповідні договори;

7) вартості послуг з переказу коштів (розмір комісійної винагороди/плата за здійснення операції);

8) місця розташування програмно-технічних комплексів самообслуговування;

9) порядку вирішення спорів між Учасником та Користувачем платіжних систем;

10) номери контактної телефону, поштової адреси та адреси електронної пошти;

11) видів валют переказу коштів;

12) курсу обміну валют (у разі, якщо Учасник здійснює таку функцію).

13) пунктів приймання та виплати готівки, які використовуються Учасниками для здійснення переказу коштів;

- оприлюднювати на моніторі платіжних пристроїв актуальну інформацію щодо режиму роботи платіжних пристроїв;

- дотримуватися вимог Правил Системи.

### Учасник Системи має право:

- на власний розсуд вибрати Розрахунковий банк Системи, через який з ним будуть проводитися взаєморозрахунки по проведеним операціям в Системі;

- приймати участь в розробленні та удосконаленні Правил Системи, надавати пропозиції та зауваження щодо їх поліпшення, поліпшення роботи Системи та її складових;

- визначати та встановлювати, в межах своїх повноважень, тарифи, комісійні винагороди та ліміти щодо послуг, що надаються в межах Системи;

- вимагати від Учасників Системи надання можливості здійснення переказу коштів через їх мережу АРМів Пунктів та/або терміналів самообслуговування та/або Сайт, на користь Отримувачів - юридичних осіб або фізичних осіб-підприємців, з якими цим Учасником Системи укладено Договір;

- отримувати інформаційну підтримку від Платіжної організації;

- виступати в ролі Учасника-ініціатора та Учасника-отримувача, в залежності від того, яку операцію він виконує, відправку Переказу або виплату Переказу відповідно;

- у разі надання йому такого права Платіжною організацією, має право залучати до співпраці третіх осіб як Непрямих Учасників, та несе повну відповідальність за діями/ бездіяльністю підключених ним Пунктів Непрямих Учасників за Правилами та договором з Платіжною організацією, як за власними. Учасник Системи самостійно проводить з Непрямими Учасниками, яких він залучив, розрахунки по операціях, проведених в Системі.

## **ЗАГАЛЬНІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ УЧАСНИКІВ ОРГАНІЗАЦІЙНОЇ СТРУКТУРИ СИСТЕМИ**

Платіжна організація Системи, її Учасники та ОППІ, які надають послуги в цій Системі, діють відповідно до Правил і вимог законодавства з питань діяльності платіжних систем та переказу коштів.

Платіжна організація Системи та її Учасники зобов'язані вести реєстр пунктів приймання та виплати готівки, платіжних пристроїв та забезпечувати актуальність даних у ньому.

Платіжна організація Системи та її Учасники зобов'язані забезпечити зберігання інформації про кожну операцію з переказу коштів, здійснену в Системі, у системі обліку Платіжної організації/Учасника, у встановленому ними порядку, з можливістю відновлення даних про дату здійснення операцій (із зазначенням годин, хвилин та секунд), ініціатора та отримувача Переказу, місця ініціювання та виплати Переказу, суму та валюту Переказу.

Платіжна організація Системи, Учасники Системи та ОППІ Системи зобов'язані здійснювати реєстрацію звернень користувачів з питань діяльності Системи та переказу коштів, включаючи звернення щодо помилкових та неналежних переказів, шляхом унесення відомостей до журналу реєстрації звернень користувачів, що ведеться в електронній формі та повинен містити:

- порядковий номер;
- дату надходження звернень;
- дату звернення;
- номер звернення;
- прізвище, ім'я, по батькові особи, яка звертається;
- вид звернення (усне чи письмове чи електронною поштою);
- короткий зміст звернення;
- прізвище, ім'я, по батькові відповідальної особи, яка зареєструвала звернення;
- рішення, прийняті за результатами звернення;
- дату та номер вихідного документа (у разі надсилання відповіді в письмовій формі);
- дату відповіді на звернення (якщо відповідь надається в телефонному режимі або електронною поштою).

Журнал реєстрації звернень користувачів ведеться із забезпеченням захисту інформації, що міститься в ньому, відповідно до законодавства України.

Відповідальна особа не пізніше наступного робочого дня надає на розгляд виконавчому органу Платіжної системи звернення користувачів, для прийняття рішення по ним.

Платіжна організація Системи, Учасники системи та ОППІ зобов'язані :

- мати власний офіційний веб-сайт і протягом 15 календарних днів із дня початку надання послуг повідомити Національний банк про його адресу;
- протягом 15 календарних днів із дня зміни адреси власного офіційного веб-сайта повідомити про це Національний банк.

Платіжна організація Системи, Учасники Системи зобов'язані оприлюднювати в Пунктах інформацію щодо:

- найменування Системи;
- найменування та місцезнаходження Платіжної організації/Учасника Системи;

- послуг, які ними надаються згідно з Правилами, узгодженими Національним банком;
- номера контактних телефонів, поштової адреси та адреси електронної пошти;
- режиму роботи.

Платіжна організація Системи та її Учасники зобов'язані здійснювати контроль за діяльністю ОППІ в межах послуг, що надаються ними в Системі, шляхом постійного моніторингу роботи послуг (безперервність надання послуги, коректність відображення інформації в звітах, інше).

У разі, якщо Платіжна організація виявила збій в наданні послуг/коректності відображення інформації в Системі, то:

- Платіжна організація направляє запит до ОППІ для визначення причини збою, та строки виправлення інциденту;

- Платіжна організація направляє Учаснику повідомлення з визначенням причин збою, строків виправлення інциденту та порядок дій для перевірки можливих негативних наслідків та їх виправлення.

У разі, якщо Учасник Системи виявив збій в наданні послуг/коректності відображення інформації в Системі, то:

- Учасник системи направляє Платіжній організації повідомлення про виявлений збій в наданні послуг/коректності відображення інформації в Системі;

- Платіжна організація направляє запит до ОППІ для визначення причини збою, та строки виправлення інциденту;

- Платіжна організація направляє Учаснику повідомлення з визначенням причин збою, строків виправлення інциденту та порядок дій для перевірки можливих негативних наслідків та їх виправлення.

## **ВСТАНОВЛЕННЯ ТАРИФІВ ТА КОМІСІЙНОЇ ВИНАГОРОДИ**

Платіжна організація встановлює та визначає розміри тарифів для Учасників Системи на виконання важливих процедур і надання наступних послуг:

- вступу до Системи (в залежності від визначених договором функцій);
- здійснення операцій з переказу коштів, в тому числі в іноземній валюті;
- підключення до Системи;
- зміни функціональності та/або схеми підключення;
- ліцензійної плати за користування програмним забезпеченням, права на яке належать Платіжній організації та/або розробнику програмного забезпечення;
- встановлення та ініціювання програмно-апаратних засобів;
- інсталяції програмного та/або технічного забезпечення;
- супроводження програмно-технічного забезпечення;
- інформаційно-технологічне обслуговування Учасників Системи, програмно-технічного обладнання;
- оброблення платіжних та технологічних трансакцій.

Учасники Системи сплачують Платіжній організації за послуги, по тарифам та в валюті що відображені в Угоді відповідно до законодавства України та країни резиденції Учасника Системи.

✓ всі розрахунки за виконання важливих процедур і надання послуг з Учасниками Системи – резидентами проводяться в національній валюті України.

✓ всі розрахунки за виконання важливих процедур і надання послуг з Учасниками Системи – нерезидентами проводяться в валюті розрахунків відповідно до Угоди.

Платіжна організація має право встановлювати нові види, визначати схеми, розміри та правила розрахунку комісійних винагород та тарифів.

Платіжна організація визначає види комісійної винагороди, порядок її обчислення, а також її мінімальні та граничні розміри.

Комісійна винагорода може утримуватись як з Платників так із Отримувачів.

- ✓ Комісійна винагорода за перекази ініційовані на території України сплачується в гривні.
- ✓ Комісійна винагорода за перекази ініційовані не на території України сплачується в валюті відправлення переказу.
- ✓ Комісійна винагорода утримується з Отримувача - юридичної особи або фізичної особи - підприємця у відповідності з укладеними договорами з Учасником Системи виключно в гривні.

Комісійна винагорода затверджується та змінюється Платіжною організацією в односторонньому порядку з повідомленням Учасникам Системи за 10 календарних днів до вступу в дію.

Комісійна винагорода розподіляється між Учасниками в співвідношенні, закріпленому в Угодах.

Учасники Системи не мають права встановлювати, застосовувати або змінювати розміри додаткової комісійної винагороди без погодження з Платіжною організацією.

Розміри додаткової комісійної винагороди, а також їх зміна, погоджуються із Платіжною організацією у письмовій формі.

## **ЗАГАЛЬНІ УМОВИ УЧАСТІ В ПЛАТІЖНІЙ СИСТЕМІ, ПОРЯДОК ТА УМОВИ ВСТУПУ ТА ВИХОДУ ІЗ НЕЇ**

Участь у Системі оформлюється шляхом укладення відповідної Угоди з Платіжною організацією.

Платіжна організація має право встановлювати різні (для кожного Учасника Системи) вимоги щодо мінімального розміру основних економічних показників їх діяльності в залежності від функцій, які вони будуть виконувати у Системі, що визначає можливі ризики, пов'язані із можливим невиконання ними своїх зобов'язань.

Учасник повинен відповідати таким критеріям:

- фінансові (відсутність судових позовів та/або судових рішень у розмірі зобов'язань Учасника рівним або більш 5% від розміру його чистих активів);
- технічні (відповідність технічного обладнання Учасника Системи технологічним вимогам роботи у Системі встановленими Платіжною організацією; наявність у Учасника засобів антивірусного захисту на робочих станціях та серверах);
- юридичні (виконання Учасником Системи вимог щодо протидії відмиванню доходів, отриманих злочинним шляхом, та фінансування тероризму, встановлених FATF; відсутність зовнішнього впливу на органи управління Учасника Системи або надання інформації про кінцевих власників Учасника Системи; надання підтвердження адекватного захисту прав суб'єктів персональних даних).

Учасник Системи зобов'язується надати Платіжній організації установчі та реєстраційні документи які мають бути засвідчені згідно із законодавством країни їх видачі, оформлені українською мовою або перекладені на українську мову (крім документів, викладених російською мовою). Копії цих документів та переклад мають бути завірени нотаріально.

Учасник зобов'язується протягом 5-ти робочих днів з дня внесення змін в установчі та реєстраційні документи, повідомляти Платіжну організацію про ці зміни з подальшим наданням копій цих документів, засвідчених в належному порядку.

### Перелік документів для Учасника Системи (резидента):

- копію документів, що підтверджують повноваження осіб, які мають право підписувати угоди від імені Учасника (наказ, протокол тощо) (завірена копія);
- паспорт та довідка про присвоєння реєстраційного номера облікової картки платника податків особи, що підписує угоду від імені Учасника (завірена копія);



- якщо особа діє на підставі довіреності (завірена копія довіреності);
- нотаріально завірена копія статуту (якщо дата затвердження - до 01.01.2016 року) або опис документів, що надаються юридичною особою державному реєстратору (якщо дата установчого документа - після 01.01.2016 року) та надати код доступу до адміністративних послуг у сфері державної реєстрації для отримання установчих документів;
  - паспорт та довідка про присвоєння реєстраційного номера облікової картки платника податків засновників, частка яких в статутному капіталі дорівнює 10 і більше відсотків (завірена копія);
  - паспорт та довідка про присвоєння реєстраційного номера облікової картки платника податків кінцевих бенефіціарів (завірена копія);
  - Опитувальник клієнта - юридичної особи;
  - схематичне зображення структури власності (структура власності - документально підтверджена система взаємовідносин юридичних та фізичних осіб, що дає змогу встановити всіх наявних кінцевих бенефіціарних власників (контролерів), у тому числі відносини контролю між ними щодо цієї юридичної особи, або відсутність кінцевих бенефіціарних власників (контролерів));
  - інформацію про відокремлені підрозділи (філії, представництва) за наявності;
  - фінансова звітність за останню звітну дату (у разі, якщо вона публічна – посилання, за яким можна отримати цю звітність);
  - виписка з єдиного державного реєстру юридичних осіб (завірена копія);
  - лист «Інформація про осіб, відповідальних за здійснення операцій у Системі зі сторони Учасника».

*Додатково:*

для Учасника - резидента, що є банком:

- банківська ліцензії (завірена копія).

для Учасника - резидента, що є небанківською фінансовою установою:

- Свідоцтво про реєстрацію фінансової установи (завірена копія);
- анкету Системи, щодо інформації про юридичну особу, керівників та відносини юридичної особи з іншими особами або Лист «Про виконання вимог постанови Національного банку України № 80 від 17 серпня 2017 року в частині надання інформації про юридичну особу»;
- Ліцензія Національного банку України на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків (завірена копія);
- Генеральна ліцензія на здійснення валютних операцій (за наявності) (завірена копія).

для Учасника - резидента, що є національним оператором поштового зв'язку:

- анкету Системи, щодо інформації про юридичну особу, керівників та відносини юридичної особи з іншими особами; Ліцензія Національного банку України на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків (завірена копія);
- Генеральна ліцензія на здійснення валютних операцій (за наявності) (завірена копія).

Перелік документів для Учасника Системи (нерезидента):

- копію документів, що підтверджують повноваження осіб, які мають право підписувати угоди від імені Учасника (наказ, протокол тощо);
- паспорт особи, що підписує угоду від імені Учасника (завірена копія);
- якщо особа діє на підставі довіреності (завірена копія довіреності);
- копія статуту;
- Опитувальник клієнта - юридичної особи;

- схематичне зображення структури власності (структура власності - документально підтверджена система взаємовідносин юридичних та фізичних осіб, що дає змогу встановити всіх наявних кінцевих бенефіціарних власників (контролерів), у тому числі відносини контролю між ними щодо цієї юридичної особи, або відсутність кінцевих бенефіціарних власників (контролерів));
- інформацію про відокремлені підрозділи (філії, представництва) за наявності;
- фінансова звітність за останню звітну дату (у разі, якщо вона публічна – посилання, за яким можна отримати цю звітність);
- документ (ліцензія, дозвіл тощо), виданого відповідно до законодавства країни резиденції Учасника, на підставі якого Учасник має право здійснювати діяльність у сфері міжнародних переказів коштів (завірена копія);
- свідоцтво про реєстрацію фінансової установи (копія);
- анкету Системи, щодо інформації про юридичну особу, керівників та відносини юридичної особи з іншими особами;
- лист «Інформація про осіб, відповідальних за здійснення операцій у Системі зі сторони Учасника».

Учасник надає Платіжній організації фінансовий звіт на кожну звітну дату в електронному вигляді на електронну адресу відповідального виконавця (у разі, якщо ця інформація не розміщена в загальному доступі).

Розрахунки в Системі між Учасниками та Платіжною організацією здійснюються через обраний Учасником Розрахунковий банк.

Кожен Учасник Системи може припинити участь у Системі за власним бажанням або з причин, наведених у цьому розділі на підставі письмової заяви (листа) до Платіжної організації про припинення участі у Системі.

Учасники Системи повинні звертатися до Платіжної організації із заявою (листом) про припинення участі в Системі у строки, передбачені Угодою.

Припинення участі Учасника у Платіжній системі оформлюється укладанням додаткової угоди або способом, передбаченим Угодою.

Платіжна організація зобов'язана повідомити Національний банк України про припинення участі Учасника у Системі у строк, встановлений нормативно-правовими актами Національного банку України.

З ініціативи Платіжної організації припинення участі Учасника у Системі може бути здійснено з таких підстав:

- систематичне невиконання Учасником Системи зобов'язань, пов'язаних із розрахунками за проведеними операціями в Системі;
- порушення Учасником Системи умов Угоди з Платіжною організацією та вимог цих Правил;
- порушення або невиконання Учасником Системи вимог до політики та заходів інформаційної та фінансової безпеки, що встановлені цими Правилами та договірними відносинами між Платіжною організацією та Учасниками Системи;
- встановлення факту надання Учасником Системи Платіжній організації недостовірної фінансової інформації та/або інших даних, які необхідні для укладання договору, забезпечення функціонування Системи, вирішення спорів;
- невиконання Учасником Системи вимог у сфері протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;
- продаж Учасником всіх або більшої частки своїх активів;

- спроби Учасника поступитися, делегувати або іншим способом передати права та обов'язки в зв'язку з участю в Системі повністю або частково третій особі, в тому числі – при реорганізації, без попереднього письмового погодження Платіжною організацією;
- з інших підстав, які унеможливають подальше виконання Учасником Системи його функції.

Платіжна організація повідомляє Учасника Системи про тимчасове призупинення діяльності Учасника Системи (Непрямого учасника) в Системі письмовим повідомленням, яке направляється електронною поштою не пізніше наступного робочого дня після зупинення, із вказівкою причин зупинення.

В разі припинення діяльності Учасника Системи у якого є укладені угоди з Непрямими учасниками Платіжна організація повинна:

- призупинити діяльність цих Непрямих учасників;
- направити на всіх Непрямих учасників письмове повідомлення із запитом на визначення подальших умов діяльності Непрямих учасників в Системі:
  - ✓ Непрямий учасник має право перейти до іншого Учасника Системи;
  - ✓ Непрямий учасник може підвищити свій статус до рівня Учасника Системи;
  - ✓ Непрямий учасник може припинити свою діяльність в Системі.

Платіжна організація не рідше одного разу на рік здійснює контроль дотримання Учасниками Системи (Непрямими учасниками) вимог щодо участі в Системі, визначених цими Правилами.

У випадку виявлення Учасників Системи, діяльність яких не відповідає встановленим цими Правилами вимогам щодо участі в Системі, Платіжна організація письмово попереджає Національний банк України та органи державної влади в межах їх компетенції про виявлення фактів недотримання Учасниками Системи встановлених вимог щодо участі в Системі, що призводять, або можуть призвести до виникнення ризику, що виходять за межі ризиків, установлених цими Правилами.

## **ЗДІЙСНЕННЯ ОПЕРАЦІЙ З ПЕРЕКАЗУ КОШТІВ**

В рамках чинного законодавства України Системою надаються наступні послуги:

### Перекази коштів в національній валюті України - гривні в межах України:

- ✓ Переказ готівкових коштів від Платника – фізичної особи із:
  - зарахуванням суми переказу на рахунок Отримувача – фізичної особи, ФОП або юридичної особи, відкритий у банку – Учаснику Системи/відкритий у будь-якому банку України;
  - виплатою суми переказу готівкою Отримувачу – фізичній особі Учасником Системи;
  - зарахування суми переказу на рахунок Отримувача – ФОП/юридичної особи, відкритий у будь-якому банку України, за умови укладання Отримувачем договору про переказ коштів з Учасником.
- ✓ Переказ коштів з рахунку Платника – фізичної особи, відкритого в банку - Учаснику Системи, або із застосуванням Платником – фізичною особою електронного платіжного засобу із:
  - виплатою суми переказу готівкою Отримувачу – фізичній особі Учасником Системи;
  - зарахуванням суми переказу на рахунок Отримувача – фізичної особи, ФОП або юридичної особи, відкритий у банку – Учаснику Системи/відкритий у будь-якому банку України;
  - зарахування суми переказу на рахунок Отримувача – ФОП/юридичної особи, відкритий у будь-якому банку України, за умови укладання Отримувачем договору про переказ коштів з Учасником Системи.

✓ Переказ коштів з рахунку Платника – ФОП/юридичної особи, відкритого в банку - Учаснику Системи, або із застосуванням Платником- електронного платіжного засобу із:

- зарахуванням суми переказу на рахунок Отримувача – фізичної особи, відкритий у банку – Учаснику Системи/відкритий у будь-якому комерційному банку України;
- виплатою суми переказу готівкою Отримувачу – фізичній особі Учасником Системи.

Перекази коштів в іноземній валюті в межах України за дорученням фізичних осіб:

- ✓ Переказ коштів з рахунку Платника – фізичної особи, відкритого в банку - Учаснику Системи із:
- зарахуванням суми переказу на рахунок Отримувача – фізичної особи, відкритий у банку – Учаснику Системи/відкритий у будь-якому банку України.

Перекази коштів в іноземній валюті за межі України/із-за меж України, які здійснюються в рамках норм і лімітів чинного законодавства України (та з урахуванням обмежень країни - контрагента):

- ✓ Переказ готівкових коштів від Платника – фізичної особи із:
- зарахуванням суми переказу на рахунок Отримувача – фізичної особи, відкритий у банку – Учаснику Системи;
  - виплатою суми переказу готівкою Отримувачу – фізичній особі Учасником Системи.
- ✓ Переказ коштів з рахунку Платника – фізичної особи, відкритого в банку - Учаснику Системи із:
- зарахуванням суми переказу на рахунок Отримувача – фізичної особи, відкритий у банку – Учаснику Системи;
  - виплатою суми переказу готівкою Отримувачу – фізичній особі Учасником Системи.

При здійсненні операцій з різними валютами при відправці та виплаті переказів Клієнт обов'язково ознайомлюється с курсом обміну валют в Системі, та надає свою згоду.

Виплату переказів в іноземній валюті із-за меж України Учасник Системи може здійснити в національній валюті – гривні шляхом здійснення операції з обміну валют в касі Учасника, попередньо ознайомивши Отримувача з курсом обміну.

При здійсненні Переказів Платіжна організація, Учасники - нерезиденти, зобов'язані дотримуватися чинного законодавства країни їх резиденції.

## **ПОРЯДОК ВИРІШЕННЯ СПОРІВ**

У разі виникнення суперечностей між Платіжною організацією та/ або Учасниками Системи внаслідок невиконання або неналежного виконання ними своїх зобов'язань відповідно до умов укладених договорів з метою отримання необхідної інформації сторони мають право звертатися до інших Учасників Системи, з якими вони мають договірні відносини, або до Платіжної організації в разі відсутності таких договірних відносин.

Суперечки між Учасниками Системи, пов'язані із здійсненням Переказів або розрахунків між по операціям Системи, які можуть служити підставою для виникнення і судового розгляду спорів між Учасниками, розглядаються Платіжною організацією в претензійному порядку.

Учасники, що обслуговують Клієнтів несуть перед ними відповідальність, пов'язану з проведенням Переказу.

Платник несе відповідальність перед Учасниками за відповідність інформації, зазначеної ним в документі на Переказ, суті операції, щодо якої здійснюється цей Переказ. Платник має відшкодувати Учаснику шкоду, заподіяну внаслідок такої невідповідності інформації.

Суперечки, що виникають між Учасниками Системи та Користувачами, вирішуються шляхом проведення переговорів. У разі недосягнення домовленості шляхом здійснення переговорів, спір вирішуватиметься в судовому порядку згідно норм чинного законодавства України.