

4. Умови участі в Платіжній системі. Порядок вступу та виходу з Платіжної системи.

4.1. Умови участі в Платіжній системі.

4.1.1. Для участі в Платіжній системі Учасник повинен відповідати всім вимогам, критеріям, що встановлені законодавством України та визначені цими Правилами.

4.1.2. Для участі в Платіжній системі обов'язковою умовою для Учасників є наявність прямих договірних відносин з СЕРВІС БЮРО.

4.1.3. Для участі в Платіжній системі Учасники (нерезиденти) повинні мати документ (ліцензію, дозвіл тощо), виданий відповідно до законодавства країни, у якій зареєстрований Учасник, на підставі якого такий Учасник має право здійснювати діяльність у сфері міжнародних переказів коштів.

4.1.4. Критерії, яким повинні відповідати Учасники з метою участі в Платіжній системі:

Критерії	Назва документу, який надається для підтвердження відповідності критеріям	
	Резиденти	Нерезиденти
Юридичні: - установчі та реєстраційні документи	<ul style="list-style-type: none"> - відомості з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань про суб'єкта господарювання; - копія статуту/копія рішення (протоколу) для модельного статуту (Платіжна організація отримує установчі документи юридичної особи (крім модельного статуту) шляхом їх пошуку за кодом доступу, наданого представником юридичної особи, та зберігає отримані з Єдиного державного реєстру відомості про суб'єкта господарювання); - копія протоколу/ рішення/ наказу про призначення керівника юридичної особи; - копія Свідоцтва про реєстрацію платника податку на додану вартість; 	<ul style="list-style-type: none"> - копію легалізованого або засвідченого шляхом проставлення апостиля витягу з торговельного, банківського або судового реєстру або реєстраційне посвідчення місцевого органу влади іноземної держави про реєстрацію юридичної особи, засвідчену нотаріально. - реквізити банку, в якому відкрито рахунок, номер банківського рахунка; - відомості про органи управління; - копію легалізованої або засвідченої шляхом проставлення апостиля довіреності на ім'я представника з відповідними повноваженнями, засвідчену нотаріально. У разі видачі іноземним інвестором такої довіреності на території України подається копія цієї довіреності, засвідчена нотаріально;

	<ul style="list-style-type: none"> - копія річного звіту за попередній рік (або за попередній звітний період); - опитувальник клієнта ПАТ «КБ«ГЛОБУС». 	<ul style="list-style-type: none"> - ідентифікаційні дані осіб, які мають право розпоряджатися рахунками та/або майном, дані, що дають змогу встановити кінцевих бенефіціарних власників (контролерів); - ліцензії, дозволи, тощо на здійснення діяльності у сфері міжнародних переказів; - копія річного звіту за попередній рік (або за попередній звітний період); - опитувальник (Questionnaire).
<ul style="list-style-type: none"> - наявність юридичних повноважень для роботи в Платіжній системі 	<ul style="list-style-type: none"> - Банківська ліцензія (для банків); - Ліцензія Національного банку України на переказ коштів без відкриття рахунків (для небанківських фінансових установ); - Генеральна ліцензія на здійснення валютних операцій. 	<ul style="list-style-type: none"> - Ліцензії, дозволи, тощо на здійснення діяльності у сфері міжнародних переказів.
<ul style="list-style-type: none"> - виконання вимог щодо протидії відмиванню доходів, отриманих злочинним шляхом, та фінансування тероризму, встановлених FATF 	<p>Інформація зазначається у Опитувальнику клієнта ПАТ «КБ «ГЛОБУС».</p> <p>(може зазначатись в документі, що оформлюється у довільній формі потенційним Учасником)</p>	<ul style="list-style-type: none"> - Інформація зазначається у Опитувальнику(Questionnaire) (може зазначатись в документі, що оформлюється у довільній формі потенційним Учасником)
<p>Фінансові:</p> <ul style="list-style-type: none"> - фінансова стабільність 	<ul style="list-style-type: none"> - копія річного звіту за попередній рік, а для новостворених установ, що здійснюють господарську діяльність строком до 1 року, за попередній звітний період; - результати аудиторської перевірки за попередній рік (за наявності). 	<ul style="list-style-type: none"> - копія річного звіту за попередній рік, а для новостворених установ, що здійснюють господарську діяльність строком до 1 року, за попередній звітний період; - результати аудиторської перевірки за попередній рік (за наявності).

<p>- відсутність простроченої заборгованості по платежах до бюджету у відповідності з законодавством країни їх резиденції</p>	<p>Інформація зазначається у заяві про вступ до Платіжної системи.</p>	<p>Інформація зазначається у заяві про вступ до Платіжної системи.</p>
<p>- відсутність судових позовів та/або судових рішень у розмірі зобов'язань рівним або більш 5% від розміру його чистих активів</p>	<p>Інформація зазначається у Опитувальнику клієнта ПАТ «КБ «ГЛОБУС».</p>	<p>Інформація зазначається у Опитувальнику(Questionnaire).</p>
<p>Технічні : - відповідність наявного технічного обладнання технологічним вимогам роботи у Платіжній системі встановленими Платіжною організацією</p>	<p>Інформація зазначається у заяві про вступ до Платіжної системи.</p>	<p>Інформація зазначається у заяві про вступ до Платіжної системи.</p>
<p>- наявність системи управління інформаційно-технологічними ризиками, в тому числі резервного обладнання, необхідного для безперервної відправки платежів на випадок форс-мажору</p>	<p>Інформація зазначається у заяві про вступ до Платіжної системи.</p>	<p>Інформація зазначається у заяві про вступ до Платіжної системи.</p>
<p>- наявність засобів антивірусного захисту на робочих станціях та серверах</p>	<p>Інформація зазначається у заяві про вступ до Платіжної системи.</p>	<p>Інформація зазначається у заяві про вступ до Платіжної системи.</p>
<p>- наявність регламенту використання засобів криптографічного захисту інформації</p>	<p>Інформація зазначається у заяві про вступ до Платіжної системи.</p>	<p>Інформація зазначається у заяві про вступ до Платіжної системи.</p>
<p>Загальні : - наявність в структурі потенційного Учасника спеціального підрозділу або уповноваженої особи для взаємодії з Платіжною організацією;</p>	<p>Інформація зазначається у заяві про вступ до Платіжної системи.</p>	<p>Інформація зазначається у заяві про вступ до Платіжної системи.</p>

<p>- наявність рахунків в валюті/валютах здійснення Переказів для проведення розрахунків за проведеними операціями в Платіжній системі, відповідно вимог країни резиденції та Правил Платіжної системи</p>	<p>Інформація зазначається у Опитувальнику клієнта ПАТ «КБ«ГЛОБУС».</p>	<p>Інформація зазначається у Опитувальнику (Questionnaire)</p>
<p>- дотримання норм банківської таємниці та захист персональних даних у відповідності до цих Правил</p>	<p>Інформація зазначається у заяві про вступ до Платіжної системи.</p>	<p>Інформація зазначається у заяві про вступ до Платіжної системи.</p>

4.2. Порядок вступу до Платіжної системи.

4.2.1. Для вступу до Платіжної системи у якості Учасника необхідно подати до Платіжної організації заяву на вступ до Платіжної системи та перелік документів, що визначено в Додатку 3 до цих Правил.

4.2.2. Документи, які були видані на території іноземної держави, мають бути легалізовані в установленому порядку, якщо інше не передбачено законодавством або міжнародним договором України. Копії цих документів мають бути нотаріально засвідченими.

4.2.3. Перелік документів, які визначені цими Правилами для подання Учасниками до Платіжної організації, не є вичерпним, може змінюватись, доповнюватись за рішенням Платіжної організації. У разі необхідності Платіжна організація має право витребувати від Учасника інші документи та відомості, крім визначених цими Правилами, з метою ідентифікації та верифікації, змісту діяльності та фінансового стану, тощо.

4.2.4. У разі внесення змін в реєстраційні/установчі документи, Учасник зобов'язується протягом 3-х робочих днів з дня внесення таких змін повідомляти Платіжну організацію про ці зміни з подальшим наданнями копій відповідних документів, засвідчених належним чином.

4.2.5. Платіжна організація протягом 30 (тридцяти) календарних днів із дати одержання заяви про вступ до Платіжної системи розглядає документи та приймає рішення про погодження умов на вступ до Платіжної системи, або надає обґрунтовану відмову в участі.

4.2.6. Після прийняття рішення Платіжна організація надсилає відповідне повідомлення на адресу юридичної особи, що зазначена в заяві про вступ, у разі прийняття рішення про відмову в участі зазначаються обґрунтування відмови.

4.2.7. Протягом одного місяця з моменту отримання дозволу на вступ до Платіжної системи, потенційний Учасник, укладає з Платіжною організацією Договір.

4.2.8. Відповідно до укладеного Договору Розрахунковий банк забезпечує відкриття рахунків, за якими здійснюватимуться розрахунки з Платіжною організацією. Відкриття, обслуговування та супроводження рахунків, що відкриватимуться Розрахунковим банком Учасникам супроводжується укладанням окремих договорів, в яких визначаються умови розміщення гарантійного депозиту, договірної списання, тощо.

4.2.9. У тому випадку, якщо у визначений цим пунктом строк, Договір не буде укладено, наданий Платіжною організацією дозвіл вважається анульованим.

4.2.10. Учасники можуть розпочинати свою діяльність у Платіжній системі після подання інформації Платіжною організацією до Національного банку України про підписання Договору з відповідним Учасником та внесення відомостей до Реєстру Національним банком України.

4.3. Порядок виходу із Платіжної системи.

4.3.1. Участь у Платіжній системі може бути припинена безпосередньо самою Платіжною організацією або за ініціативою Учасника.

Платіжна організація здійснює заходи щодо припинення у випадку, якщо дії Учасників представляють значний ризик для Платіжної системи. Платіжна організація може також прийняти рішення щодо тимчасового призупинення участі в її роботі на певний період визначеного нею Учасника, а також обмеження його можливостей у її роботі (обмеження доступу до ПЗ Платіжної системи, до можливості надання Користувачам певних послуг з Переказів, зменшення лімітів для Учасника, тощо).

4.3.2. Діяльність будь-якого Учасника в Платіжній системі може бути припинена/тимчасово призупинена із внесенням відповідної інформації в ПЗ Платіжної системи Платіжною організацією у наступних випадках, але не виключно:

а) за ініціативою Учасника – в день отримання відповідного письмового повідомлення Учасника із зазначенням обставин щодо припинення/тимчасового призупинення. Таке повідомлення повинно бути подане не менш, ніж за 30 (тридцять) календарних днів до моменту припинення дії Договору, відраховуючи з моменту одержання повідомлення від Учасника Платіжної системи.

б) за ініціативою Платіжної організації – в разі виникнення наступних підстав:

- виникнення ризиків неналежного функціонування Платіжної системи;
- порушення Учасником умов Договору, Правил або законодавства України та/або країни місцезнаходження та реєстрації Учасника;
- наявності в Платіжній організації достовірних відомостей про те, що при здійсненні Переказів у Платіжній системі Учасник не дотримується вимог законодавства країни юрисдикції Учасника, зокрема, з валютного контролю, з протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом, і фінансування тероризму;
- надання Учасником Платіжній організації недостовірних відомостей та документації, яку вимагає Платіжна організація;
- відмова Учасника в наданні Платіжній організації необхідних відомостей та документації, яку вимагає Платіжна організація;
- продаж Учасником всіх або більшої частки своїх активів;
- в випадках несприятливих змін в діяльності Учасника, в тому числі в розрахунковій дисципліні в рамках укладеного Договору, фінансовому стані, бізнес - процесах, продукції або послугах Учасника;
- спроби Учасника поступитися, делегувати або іншим способом передати права та обов'язки в зв'язку з участю в Платіжній системі повністю або частково третій особі, в тому числі – при реорганізації, без попереднього письмового погодження з Платіжною організацією.
- ініціації щодо Учасника процедури банкрутства у відповідності із законодавством України та/або країни резиденції Учасника, яка має відношення до банкрутства, неспроможності, реорганізації, ліквідації або врегулювання боргів;

- наявності в Платіжній організації достовірних відомостей про те, що Учасник не забезпечує банківську таємницю та захист персональних даних відповідно до законодавства України, цих Правил;

- наявності в Платіжній організації достовірних відомостей про те, що Учасник не дотримується вимог до захисту інформації при здійсненні переказів і інших операцій у Платіжній системі, передбачених законодавством України та цими Правилами;

- рішення Національним банком України про віднесення Учасника до категорії неплатоспроможних;

- відкликання в Учасника банківської ліцензії/ ліцензії Національного банку України на здійснення переказу коштів без відкриття рахунків/Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій/дозволу на виконання операцій в сфері міжнародних переказів (для нерезидентів) ;

- наявності в Платіжній організації достовірних відомостей про те, що Учасник більше не відповідає критеріям, визначеним цим розділом Правил.

4.3.3. У разі тимчасового призупинення діяльності Учасника, роботу його в Платіжній системі може бути поновлено Платіжною організацією після усунення всіх зауважень та надання відповідних підтвердних документів за запитом Платіжної організації.

4.3.4. Для поновлення роботи Учасник повинен надати Платіжній організації повний фінансовий звіт про свою діяльність та письмове підтвердження фінансової стабільності Учасника.

4.3.5. Припинення/тимчасове призупинення участі Учасника в Платіжній системі тягне за собою наступні наслідки:

- Платіжна організація блокує можливість відправки/виплати Переказів в ПЗ Платіжної системи для даного Учасника;

- Учасник повинен перерахувати Платіжній організації всі суми, належні до сплати Учасником Платіжній організації за операціями із відправки/виплати Переказів;

- Платіжна організація повинна перерахувати Учаснику всі суми, які належать до сплати Платіжною організацією Учаснику за операціями із відправки/виплати Переказів.

4.3.6. Перекази, прийняті від Учасника Платіжною системою до настання дати припинення/тимчасового призупинення участі Учасника в Платіжній системі, належать до виплати.

4.3.7. Учасник повинен виконати всі розрахунки з Непрямими учасниками, та повідомити їх про припинення/тимчасове призупинення своєї діяльності в Платіжній системі (разом з цим повинен забезпечити призупинення діяльності в Платіжній системі всіх своїх Непрямих учасників).

4.3.8. Платіжна організація повідомляє Учасника про припинення/ тимчасове призупинення діяльності в Платіжній системі письмовим повідомленням, яке направляється електронною поштою не пізніше наступного робочого дня після прийняття відповідного рішення із зазначенням обставин припинення/тимчасового призупинення.

4.3.9. У випадку якщо дії Учасника представляють обґрунтований ризик Платіжна організація здійснює припинення/тимчасове призупинення діяльності Учасника без направлення повідомлення. Платіжна організація направляє Учаснику підтвердження припинення/тимчасового призупинення діяльності негайно після його здійснення.

4.3.10. Учасник зобов'язаний не пізніше наступного робочого дня після отримання повідомлення від Платіжної організації про припинення/тимчасове призупинення діяльності його участі в Платіжній системі припинити використання ПЗ Платіжної системи, позначень, вивісок та інших матеріалів, що містять найменування та знак Платіжної системи та

позначення себе як Учасника, в тому числі в рекламі, на сайті Учасника, та в засобах масової інформації;

4.3.11. Платіжна організація має право, за умов, викладених в цьому розділі Правил здійснити припинення/тимчасове призупинення як Учасника, так і його Непрямого учасника, в т.ч. окремі їх Пункти.

4.3.12. При припиненні /тимчасовому призупиненні діяльності Учасника в Платіжній системі, з будь-яких обставин Учасник та Платіжна організація повинні виконати між собою остаточні розрахунки, пов'язані з участю в Платіжній системі. При наявності фінансових зобов'язань Учасника перед Платіжною системою, Розрахунковий банк за рішенням Платіжної організації та відповідно до умов договорів утримує суму зобов'язань Учасника із суми коштів на рахунку Учасника застосувавши норми договірної списання.