

Умови та критерії участі в платіжній системі

36. Умови участі в Платіжній системі.

- 1) Для участі в Платіжній системі Прямі та Непрямі учасники повинні відповідати всім вимогам, критеріям, що встановлені законодавством України та визначені цими Правилами.
- 2) Для участі в Платіжній системі Прямі та Непрямі 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 платіжних систем.
- 3) Для участі в Платіжній системі Прямі та Непрямі учасники повинні бути внесені до реєстру платіжної інфраструктури Національного банку України.
- 4) Критерії, яким повинні відповідати Прямі та Непрямі Учасники з метою участі в Платіжній системі (Таблиця 1):

Таблиця 1

Критерії відповідності Прямих та Неприхих учасників Міжнародної платіжної системи «ГЛОБУС»

№ з/п	Критерії	Назва документу, який надається для підтвердження відповідності критеріям	
		Резиденти	Нерезиденти
I.	Юридичні:		
1.	Установчі реєстраційні документи та	- 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 (Оператор 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	- 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

		суб'єкта господарювання); - копія протоколу/ рішення/ наказу про призначення керівника юридичної особи; - копія Свідоцтва про реєстрацію платника податку на додану вартість; - копія річного звіту за попередній рік (або за попередній звітний період); - опитувальник клієнта АТ «КБ «ГЛОБУС»; - ідентифікаційні дані осіб, які мають право розпоряджатися рахунками та/або майном, дані, що дають змогу встановити кінцевих бенефіціарних власників (контролерів); власник - особа, яка прямо та/або опосередковано, самотійно чи спільно з іншими особами володіє акціями або частками юридичної особи, чи правом голосу за акціями (частками) у статутному капіталі юридичної особи або незалежно від формального володіння має можливість значного впливу на керівництво чи діяльність юридичної особи. Власником також є кінцевий бенефіціарний власник; (Постанова НБУ №208 від 26.08.2022р)	представника з відповідними повноваженнями, засвідчену нотаріально. У разі видачі іноземним інвестором такої довіреності на території України подається копія цієї довіреності, засвідчена нотаріально; - ідентифікаційні дані осіб, які мають право розпоряджатися рахунками та/або майном, дані, що дають змогу встановити кінцевих бенефіціарних власників (контролерів); власник - особа, яка прямо та/або опосередковано, самотійно чи спільно з іншими особами володіє акціями або частками юридичної особи, чи правом голосу за акціями (частками) у статутному капіталі юридичної особи або незалежно від формального володіння має можливість значного впливу на керівництво чи діяльність юридичної особи. Власником також є кінцевий бенефіціарний власник; (Постанова НБУ №208 від 26.08.2022р) - ліцензії, дозволи, тощо на здійснення діяльності у сфері міжнародних переказів; - копія річного звіту за попередній рік (або за попередній звітний період); - опитувальник (Questionnaire)
2.	Наявність юридичних повноважень для роботи в Платіжній системі	- Банківська ліцензія (для банків); - Ліцензія Національного банку України на надання фінансових платіжних послуг (для небанківських надавачів платіжних послуг); - Ліцензія Національного	- Ліцензії, дозволи, тощо на здійснення діяльності у сфері міжнародних переказів.

		банку України на здійснення валютних операцій .	
3.	Виконання вимог щодо протидії відмиванню доходів, отриманих злочинним шляхом, та фінансування тероризму, встановлених FATF	- Інформація зазначається у Опитувальнику клієнта АТ «КБ «ГЛОБУС»; - додаток до Програми ідентифікації, верифікації та належної перевірки клієнтів АТ «КБ «ГЛОБУС» для фінансової установи (може зазначатись в документі, що оформлюється у довільній формі потенційним Учасником)	- Інформація зазначається у Опитувальнику(Questionnaire) - додаток до Програми ідентифікації, верифікації та належної перевірки клієнтів АТ «КБ «ГЛОБУС» для фінансової установи (може зазначатись в документі, що оформлюється у довільній формі потенційним Учасником)
II.	Фінансові:		
4.	Фінансова стабільність	- 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).	- 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).
5.	Відсутність простроченої заборгованості по платежах до бюджету у відповідності з законодавством країни їх резиденції	Інформація зазначається у заяві про вступ до Платіжної системи.	Інформація зазначається у заяві про вступ до Платіжної системи.
6.	Відсутність судових позовів та/або судових рішень у розмірі зобов'язань рівним або більш 5% від розміру його чистих активів	Інформація зазначається у Опитувальнику клієнта АТ «КБ «ГЛОБУС».	Інформація зазначається у Опитувальнику(Questionnaire).
III.	Технічні		

7.	Відповідність наявного технічного обладнання технологічним вимогам роботи у Платіжній системі встановленими Оператором	Інформація зазначається у заяві про вступ до Платіжної системи.	Інформація зазначається у заяві про вступ до Платіжної системи.
8.	Наявність системи управління інформаційно-технологічними ризиками, в тому числі резервного обладнання, необхідного для безперервної відправки переказів на випадок форс-мажору	Інформація зазначається у заяві про вступ до Платіжної системи.	Інформація зазначається у заяві про вступ до Платіжної системи.
9.	Наявність засобів антивірусного захисту на робочих станціях та серверах	Інформація зазначається у заяві про вступ до Платіжної системи.	Інформація зазначається у заяві про вступ до Платіжної системи.
10	Наявність регламенту використання засобів криптографічного захисту інформації	Інформація зазначається у заяві про вступ до Платіжної системи.	Інформація зазначається у заяві про вступ до Платіжної системи.
IV	Загальні		
11.	Наявність в структурі потенційного Учасника спеціального підрозділу або уповноваженої особи для взаємодії з Оператором;	Інформація зазначається у заяві про вступ до Платіжної системи.	Інформація зазначається у заяві про вступ до Платіжної системи.
12.	Наявність рахунків в валюті/валютах здійснення виконання переказів для проведення розрахунків за проведеними операціями в Платіжній системі,	Інформація зазначається у Опитувальнику клієнта АТ «КБ «ГЛОБУС».	Інформація зазначається у Опитувальнику (Questionnaire)

	відповідно вимог країни резиденції та Правил Платіжної системи		
13.	Дотримання норм банківської таємниці та захист персональних даних у відповідності до цих Правил	Інформація зазначається у заяві про вступ до Платіжної системи.	Інформація зазначається у заяві про вступ до Платіжної системи.
14	Реєстрація участі в Платіжній системі	Для участі в Платіжній системі Учасники повинні бути внесені до реєстру платіжної інфраструктури Національного банку України	Для участі в Платіжній системі Учасники повинні бути внесені до реєстру платіжної інфраструктури Національного банку України