

Порядок припинення участі та виключення учасника платіжної системи, який не відповідає вимогам та встановленим критеріям

48. Порядок виходу із Платіжної системи.

Участь у Платіжній системі може бути припинена (з виключенням інформації про учасника з Реєстру платіжної інфраструктури):

- для Прямого та Непрямого учасника за ініціативою Оператора,
- для Прямого учасника також за ініціативою Прямого Учасника
- для Непрямого учасника також за ініціативою Непрямого учасника за погодженням з Прямим учасником.

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

50. Прямий учасник може прийняти рішення щодо призупинення на певний період участі свого Непрямого учасника в його роботі, а також обмеження його можливостей: обмеження доступу до можливості надання певних видів платіжних операцій, сервісів, зменшення лімітів для Непрямого учасника тощо.

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

- 1) за ініціативою Прямого учасника – в день отримання відповідного письмового повідомлення Прямого 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 Прямого учасника;
- 2) за ініціативою Оператора – в разі виникнення наступних підстав:
 - виникнення ризиків неналежного функціонування Платіжної системи;
 - порушення Учасником умов Договору, цих Правил або законодавства України та/або країни місцезнаходження та реєстрації Учасника;
 - наявності в Оператора достовірних відомостей про те, що при здійсненні переказів у Платіжній системі Прямий учасник не дотримується вимог законодавства країни юрисдикції Прямого Учасника, зокрема, з валютного нагляду, з протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом, і фінансування тероризму;
 - надання Прямим учасником Оператору недостовірних відомостей та документації, яку вимагає оператор;
 - відмова Прямого учасника в наданні оператору необхідних відомостей та документації, яку вимагає оператор;
 - продаж Прямим учасником всіх або більшої частки своїх активів;

- в випадках несприятливих змін в діяльності Прямого учасника, в тому числі в розрахунковій дисципліні в рамках укладеного Договору, фінансовому стані, бізнес - процесах, продукції або послугах Прямого учасника;
- спроби Прямого 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 Оператором.
- ініціації щодо Прямого Учасника процедури банкрутства у відповідності із законодавством України та/або країни резиденції Прямого Учасника, яка має відношення до банкрутства, неспроможності, реорганізації, ліквідації або врегулювання боргів;
- наявності в Оператора достовірних відомостей про те, що Прямий Учасник не забезпечує банківську таємницю та захист персональних даних відповідно до законодавства України, цих Правил;
- наявності в Оператора достовірних відомостей про те, що Прямий 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 Прямого Учасника до категорії неплатоспроможних;
- відкликання в Прямого Учасника банківської ліцензії/ ліцензії Національного банку України на надання фінансових платіжних послуг /Ліцензії Національного банку України на здійснення валютних операцій /дозволу на виконання операцій в сфері міжнародних переказів (для нерезидентів) ;
- наявності в Оператора достовірних відомостей про те, що Прямий Учасник більше не відповідає критеріям, визначеним цим розділом Правил.

52. Прямий учасник може ініціювати припинення участі Непрямого учасника за аналогічних підстав.

53. У разі тимчасового призупинення діяльності Прямого Учасника, роботу його в Платіжній системі може бути поновлено Оператором після усунення всіх зауважень та надання відповідних підтвердних документів за запитом Оператора.

61. Оператор має право, за умов, викладених в цьому розділі Правил здійснити припинення/тимчасове призупинення як Прямого Учасника, так і його Непрямого учасника, в т.ч. окремі їх ПНФП