

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

1.1. Участь у МПС «NovaPay» оформлюється шляхом укладення договору про участь у МПС «NovaPay» із Платіжною організацією МПС «NovaPay».

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

1.3. Для вступу до МПС «NovaPay» юридична особа-резидент подає до Платіжної організації наступні документи:

- заяву про вступ до МПС «NovaPay» (підписана уповноваженою особою та скріплена печаткою юридичної особи (за наявності));

- опитувальник юридичної особи (підписаний уповноваженою особою та скріплена печаткою юридичної особи (за наявності));

- копію банківської ліцензії Національного банку України (для банків) (завірену банком);

- копію ліцензії на переказ коштів в національній валюті без відкриття рахунків, що видана Національним банком України (для небанківських фінансових установ) (завірену юридичною особою);

- копію ліцензії на здійснення валютних операцій, що видана Національним банком України (для небанківських фінансових установ та банків) (завірену юридичною особою);

- копію витягу з Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців;

- копію статуту юридичної особи (завірену юридичною особою) або копію опису із Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань, який містить код доступу до діючої редакції статуту юридичної особи, завіреного юридичною особою;

- копію Свідоцтва про включення юридичної особи до Державного реєстру фінансових установ (для небанківських фінансових установ) (завіреного юридичною особою);

- копію протоколу вищого органу управління юридичної особи щодо призначення керівника (завіреного юридичною особою);

- копію наказу про призначення керівника юридичної особи (звірену юридичною особою);

- довіреність на уповноваженого представника юридичної особи (якщо договір про участь в МПС «NovaPay» підписує представник);

- копію річного звіту за попередній рік, а для новостворених юридичних осіб, що здійснюють господарську діяльність строком до фінансових звітів та балансів (з (одного) року, за попередній звітний період (завірені юридичною особою);

- копію результатів аудиторської перевірки (аудиторський висновок) за попередній рік/за попередній звітний період (за наявності), завірені юридичною особою;

- інші документи, за необхідності та на розсуд Платіжної організації.

1.3.1. Для вступу до МПС «NovaPay» юридична особа-нерезидент подає до Платіжної організації наступні документи:

- заяву про вступ до МПС «NovaPay» (підписана уповноваженою особою та скріплена печаткою юридичної особи (за наявності));

- опитувальник юридичної особи (підписаний уповноваженою особою та скріплена печаткою юридичної особи (за наявності));

- копію легалізованого або засвідченого шляхом проставлення апостиля витягу з торговельного, банківського або судового реєстру/реєстраційне посвідчення місцевого органу влади іноземної держави про реєстрацію юридичної особи/ документа, що свідчить

про реєстрацію юридичної особи відповідно до законодавства країни її місцезнаходження засвідчену нотаріально з перекладом на українську мову;

- копія легалізованого або засвідченого шляхом проставлення апостиля установчого документу (статут/засновницький договір/установчий акт/положення, тощо) засвідчену нотаріально з перекладом на українську мову, за наявності;

- копію легалізованої або засвідченої шляхом проставлення апостиля довіреності на ім'я особи, яка має право підписувати усі необхідні документи для вступу до МПС «NovaPay»/документ, що підтверджує повноваження особи, яка має право без довіреності підписувати усі необхідні документи для вступу до МПС «NovaPay» засвідчена нотаріально з перекладом на українську мову;

- копію легалізованої або засвідченої шляхом проставлення апостиля ліцензії, дозволу, тощо на здійснення діяльності у сфері міжнародних переказів засвідчену нотаріально з перекладом на українську мову;

-копію річного звіту за попередній рік, а для новостворених юридичних осіб, що здійснюють господарську діяльність строком до фінансових звітів та балансів (з (одного) року, за попередній звітний період перекладеного на українську мову та засвідченого юридичною особою;

-копію річного звіту за попередній рік, а для новостворених юридичних осіб, що здійснюють господарську діяльність строком до фінансових звітів та балансів (з (одного) року, за попередній звітний період перекладеного на українську мову та засвідченого юридичною особою;

- інші документи, за необхідності та на розсуд Платіжної організації.

1.4. Протягом 30 (тридцяти) календарних днів з дня одержання повного комплексу документів Платіжна організація розглядає і вирішує питання про попереднє погодження щодо надання юридичній особі статусу Учасника МПС «NovaPay» або відмову в участі, про що письмово повідомляє юридичну особу.

Разом з повідомленням про погодження надання юридичній особі статусу Учасника МПС «NovaPay» також надається для узгодження та укладання типовий договір з Платіжною організацією та план впровадження проекту підготовки, підключення, тестування та початку роботи Учасника з МПС «NovaPay».

В разі відмови, Платіжна організація письмово повідомляє юридичну особу про відмову.

1.5. Учасник МПС «NovaPay» укладає з Розрахунковим банком, Оператором послуг платіжної інфраструктури (у разі, якщо функції ПАК виконує окрема юридична особа), при необхідності (якщо не створює власного ПЦУ) з ПЦУ іншого Учасника МПС «NovaPay» (якщо ПЦУ є окремою юридичною особою) або з іншим Учасником МПС «NovaPay», який має власний ПЦУ договори і на підставі укладених договорів та плану впровадження проекту, здійснює підготовчі дії для початку виконання функцій Учасника МПС «NovaPay».

1.6. Учасник МПС «NovaPay» письмово повідомляє Платіжну організацію, яка здійснює кінцеве тестування роботи Учасника у МПС «NovaPay», підтверджує виконання Учасником плану впровадження проекту та готовність його до роботи у складі МПС «NovaPay», про факт укладення всіх необхідних договорів.

1.7. Учасник МПС «NovaPay» має право здійснювати свою діяльність у рамках МПС «NovaPay» виключно після реєстрації даного Учасника МПС «NovaPay» Національним банком України.

1.8. Датою вступу юридичної особи до МПС «NovaPay» є дата підписання договору про участь у МПС «NovaPay» та реєстрації даного Учасника МПС «NovaPay» Національним банком України.

1.9. Кожен Учасник МПС «NovaPay» може припинити участь у МПС «NovaPay» за власним бажанням або з причин, наведених у цих Правилах.

1.10. З ініціативи Платіжної організації, припинення участі Учасника у МПС «NovaPay», може бути здійснено з таких підстав:

- систематичне невиконання зобов'язань, пов'язаних із розрахунками з іншими Учасниками МПС «NovaPay»;

- порушення умов договору з Платіжною організацією МПС «NovaPay» та вимог цих Правил;

- порушення або невиконання вимог до політики та заходів інформаційної та фінансової безпеки, що встановлені цими Правилами та договірними відносинами між Платіжною організацією та Учасниками МПС «NovaPay»;

- встановлення факту надання Платіжній організації недостовірної фінансової інформації та/або інших даних, які необхідні для укладання договору про участь у МПС «NovaPay», забезпечення функціонування МПС «NovaPay», вирішення спорів;

- з інших підстав, які унеможливають подальше виконання Учасником МПС «NovaPay» його функції;

- не виконання вимог чинного законодавства України;

- не надання інформації/документів на відповідні запити Платіжної організації, в т.ч. запитів, що передбачені п.п.3.2.17 цих Правил;

- не виконання письмових застережень Платіжної організації;

- рішення Національного Банку України про відкликання ліцензії небанківської фінансової установи на переказ коштів у національній валюті без відкриття рахунків (для небанківської фінансової установи - резидента);

- рішення Національної комісії, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг, про виключення небанківської фінансової установи з Державного реєстру фінансових установ (для небанківської фінансової установи - резидента);

- рішення Національного Банку України про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку (для банку - резидента);

- рішення Національного банку України про відкликання генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій (для банку-резидента, для небанківської фінансової установи-резидента);

- рішення компетентного органу країни реєстрації Учасника МПС «NovaPay»-нерезидента про відкликання/скасування ліцензії, дозволу, тощо на здійснення діяльності у сфері міжнародних переказів;

- наявності в Платіжній організації достовірних відомостей про те, що при здійсненні переказів коштів у МПС «NovaPay» Учасник МПС «NovaPay» не дотримується вимог законодавства країни юрисдикції Учасника МПС «NovaPay», зокрема, з валютного контролю, з протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом, і фінансування тероризму;

- спроби Учасника МПС «NovaPay» поступитися, делегувати або іншим способом передати права та обов'язки в зв'язку з участю в Платіжній системі МПС «NovaPay» повністю або частково третій особі, в тому числі – при реорганізації, без попереднього письмового погодження з Платіжною організацією.

- ініціативі щодо Учасника МПС «NovaPay» процедури банкрутства у відповідності із законодавством України та/або країни резиденції Учасника МПС «NovaPay», яка має відношення до банкрутства, неспроможності, реорганізації, ліквідації або врегулювання боргів;

- порушення Учасником МПС «NovaPay» порядку/умов/строків здійснення операцій з переказу коштів, валютного законодавства;

- порушення вимог законодавства щодо захисту прав споживачів, захисту персональних даних, щодо забезпечення функціонування української мови, як державної (в частині функціонування української мови - Учасниками МПС «NovaPay» - резидентами).

1.11. Припинення участі у МПС «NovaPay» за власним бажанням Учасники МПС «NovaPay» мають право ініціювати шляхом подання до Платіжній організації письмової

заяви про припинення участі в МПС «NovaPay», не пізніше, ніж за 3 (три) календарних місяці (якщо інший строк не буде визначений у відповідному договорі про участь у МПС «NovaPay») до запланованої дати виходу зі складу учасників МПС «NovaPay». Зазначена заява повинна містити наступні обов'язкові дані: найменування Учасника МПС «NovaPay», найменування МПС «NovaPay» та Платіжної організації, реквізити договору про участь у ПС, підстава припинення участі в ПС, дата складання заяви, запланована дата припинення участі в МПС «NovaPay», підпис керівника Учасника МПС «NovaPay» (або іншої особи, належним чином уповноваженої на підписання документів від імені Учасника МПС «NovaPay»), реквізити Учасника МПС «NovaPay» та інша необхідна інформація. На дату виходу зі складу учасників Учасник МПС «NovaPay» не повинен мати перед Платіжною організацією заборгованості.

1.12. У разі внесення змін в реєстраційні/установчі документи, Учасник МПС «NovaPay» зобов'язується протягом 7-ми робочих днів з дня внесення таких змін повідомляти Платіжну організацію про ці зміни з подальшим наданнями копій відповідних документів, засвідчених належним чином.

1.13. Платіжною організацією МПС «NovaPay» не рідше одного разу на рік здійснюється контроль за дотриманням Учасниками МПС «NovaPay», встановлених нею вимог щодо участі в МПС «NovaPay» та обов'язків визначених розділами 6 та 7 цих Правил та виконання всіх пунктів цих Правил відповідно до порядку, визначеному у п.3.2.17. цих Правил. Платіжна організація має право на власний розсуд здійснювати такий контроль по мірі необхідності.

1.14. Платіжна організація МПС «NovaPay» фіксує результати перевірки дотримання Учасниками МПС «NovaPay», встановлених нею вимог щодо участі в МПС «NovaPay», обов'язків визначених цими Правилами та у випадку виявлення фактів недотримання Учасниками МПС «NovaPay» цих Правил, що призводять або можуть призвести до виникнення ризику, що виходить за межі ризиків, установлених Платіжною організацією МПС «NovaPay», застосовує до Учасника МПС «NovaPay» заходи впливу, що визначені у розділі 3 цих Правил та має право письмово повідомляти Національний банк України про такі факти