

## Порядок виходу (припинення), обмеження та призупинення участі в МПС

### 1. Участь у МПС може бути:

- припинена Платіжною організацією з ініціативи Прямого Учасника (за наданою ним до Платіжної організації заяви в порядку, що застережений Договором про участь)

або

- припинена чи призупинена з ініціативи Платіжної організації як оперативно-господарська санкція, передбачена Договором про участь з підстав, викладених у п. 2 Правил.

### 2. Участь Прямого Учасника в Платіжній системі може бути припинена /призупинена/діяльність обмежена Платіжною організацією, якщо його дії чи стан містять ризик для Міжнародної платіжної системи, у тому числі, але не обмежуючись, у випадках:

- обґрунтованої нездатності виконувати свої зобов'язання як Прямого Учасника Міжнародної платіжної системи;

- порушення умов Правил, процедурних документів МПС і договорів, укладених з Платіжною організацією, або законодавства України, та/або країни реєстрації Прямого Учасника, та/або країни розташування його ПНФП;

- надання іншим суб'єктам МПС недостовірної інформації та/або документів;

- затримки у виконанні фінансових зобов'язань на строк більше ніж 1 (один) робочий (банківський за законодавством країни реєстрації Прямого Учасника) день перед іншими суб'єктами МПС;

- неоформлення або непідтримання в необхідному обсязі інструментів забезпечення виконання зобов'язань у МПС, як це передбачено укладеним Договором про участь;

- невиконання технологічних вимог, встановлених для участі в МПС, Прямим Учасником у цілому та/або окремими його ПНФП;

- вчинення очевидних дій, спрямованих на припинення операцій у МПС або ліквідацію/реорганізацію свого бізнесу;

- коли в Платіжній організації наявні достовірні відомості про те, що прямий Учасник:

- без попереднього погодження з Платіжною організацією вчиняє дії з переуступки або іншої передачі своїх прав та обов'язків за Договором про участь третім особам;

- під час здійснення переказів та інших операцій у МПС не дотримується вимог законодавства країни реєстрації Учасника та/або розташування його ПНФП, зокрема з валютного контролю, з протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом, і фінансування тероризму;

- не забезпечує збереження банківської таємниці, захист персональних даних та інформації з обмеженим доступом відповідно до законодавства;

- не дотримується вимог щодо захисту інформації в разі здійснення переказів та інших операцій у МПС, передбачених законодавством та цими Правилами;

- здійснює дії, що загрожують діяльності інших суб'єктів МПС;

- коли будь-які компетентні органи влади, що мають юрисдикцію щодо Прямого Учасника:

- приймають щодо нього адміністративно-господарські санкції, зокрема спрямовані на призупинення або припинення його діяльності, у тому числі пов'язаної з його участю в МПС, або такі, що тягнуть за собою припинення такої діяльності як повністю, так і в частині певних операцій у МПС;

- ухвалюють рішення про віднесення Прямого Учасника до категорії неплатоспроможних;

- відкликають банківську ліцензію/ліцензію Національного банку України на здійснення переказу коштів без відкриття рахунків/документ, на підставі якого Учасник-нерезидент має право здійснювати діяльність у сфері міжнародних переказів коштів відповідно до законодавства країни своєї реєстрації.

- якщо розпочато процедуру ліквідації або банкрутства Прямого Учасника;

- відсутності операцій Прямого Учасника в Міжнародній платіжній системі протягом 6 місяців.



3. Платіжна організація МПС має право направити Прямому Учаснику письмове попередження про те, що його участь у Міжнародній платіжній системі може бути припинена/призупинена, або про те, що його діяльність у МПС може бути обмежена. У повідомленні фіксується характер порушення та визначається строк, протягом якого порушення повинне бути усунуте. Зазначений строк не повинен перевищувати 30 (тридцяти) календарних днів.

4. Призупинення участі Прямого Учасника в МПС для увідповіднення його діяльності вимогам чинного законодавства та умовам Правил, процедурних документів МПС та договорів, укладених з ПО МПС, здійснюється на строк не більше ніж 90 (дев'яносто) календарних днів, залежно від обставин, що його викликали.

5. Рішення Платіжної організації щодо обмеження діяльності Прямого Учасника в роботі МПС полягає в обмеженні на певний час або безстроково доступу до певних сервісів, до можливості надання Користувачам певних послуг з переказу або зменшення лімітів тощо та може бути застосоване:

- до Учасника в цілому;

- частково:

- до певних ПНФП Учасника,

- певних його Непрямих Учасників,

- певних його Агентів,

- певних ПНФП його Непрямих Учасників та/або Агентів.

6. Порядок призупинення/обмеження та поновлення діяльності Прямого Учасника в МПС:

6.1 У разі призупинення/обмеження діяльності Прямого Учасника в МПС у цілому або частково Платіжна організація МПС за один робочий день до дати такого призупинення/обмеження направляє письмове повідомлення із зазначенням причини та дати призупинення/обмеження діяльності.

Якщо дії Прямого Учасника містять ризик для МПС, попереднє повідомлення не направляється. Попереднє повідомлення Прямому Учаснику не направляється також у разі екстреного призупинення/обмеження його діяльності в цілому або частково з власної ініціативи. У цьому разі Платіжна організація МПС направляє Прямому Учаснику підтвердження про призупинення/обмеження негайно після його здійснення.

У повідомленні про виконане з ініціативи Платіжної організації призупинення/обмеження діяльності Прямого Учасника в МПС Платіжна організація МПС ідентифікує порушення та визначає строк, протягом якого порушення повинне бути усунуте. Зазначений строк не повинен перевищувати 90 (дев'яносто) календарних днів. Якщо порушення не буде усунуте після закінчення зазначеного в повідомленні строку, Платіжна організація МПС має право припинити діяльність Прямого Учасника в МПС і розірвати Договір про участь в односторонньому позасудовому порядку.

6.2 У разі призупинення/обмеження діяльності Прямого Учасника в МПС Платіжна організація МПС має право заблокувати можливість або обмежити його повноваження здійснювати операції в МПС та доручити іншому Прямому Учаснику завершити перекази, які мав завершувати Учасник, участь якого було призупинено/діяльність обмежено.

У разі призупинення/обмеження діяльності Прямого Учасника в МПС він та інші суб'єкти МПС повинні виконати між собою всі розрахунки, пов'язані з участю такого Прямого Учасника в МПС, не пізніше ніж за 3 (три) робочих (банківських за законодавством країни реєстрації відповідних суб'єктів МПС) дні з дати призупинення/обмеження діяльності Прямого Учасника в МПС. У разі наявності фінансових зобов'язань Учасника-Відправника, діяльність якого призупиняється/обмежується, перед іншими суб'єктами МПС Розрахунковий банк за рішенням Платіжної організації має право з метою виконання цих зобов'язань використати інструмент забезпечення виконання зобов'язань Учасника-Відправника без його розпорядження на підставі відповідного договору.

6.3 Поновлення участі в МПС у разі її призупинення або скасування обмеження діяльності Прямого Учасника відбувається після усунення ризиків, що виникли, з повідомлення йому протягом 10 календарних днів після завершення перевірки Платіжною організацією фактів їх усунення. У разі призупинення/обмеження діяльності Прямого Учасника МПС з його вини поновлення або скасування обмеження діяльності здійснюється Платіжною організацією після сплати цим Прямим Учасником плати за ці дії згідно з Тарифами Платіжної організації.

7. Участь у Міжнародній платіжній системі або залучення Прямим Учасником Непрямого Учасника та/або Агента може бути припинено самим Учасником з попереднім письмовим повідомленням, направленим Платіжній організації. Повідомлення повинно бути подане не менш ніж за 15 календарних днів до моменту припинення дії Договору про участь, дозволу на діяльність у МПС Непрямого Учасника/Агента, відраховуючи з моменту одержання повідомлення.





8. Прямий Учасник несе відповідальність згідно з Правилами та договорами, укладеними з ПО МПС, за всіма зобов'язаннями, не виконаними ним та/або залученими ним Непрямими Учасниками та/або Агентами до дати припинення дії Договору про участь.

З моменту одержання повідомлення про припинення участі в Міжнародній платіжній системі Прямий Учасник зобов'язаний виконати всі невиконані зобов'язання за договорами та вчинити дії, передбачені цими Правилами, які є необхідними в разі припинення участі в МПС, у строки, визначені в Договорі про участь.

Прямий Учасник продовжує нести зобов'язання із питань збереження конфіденційності та нести відповідальність за їх невиконання.

9. У день, наступний після дня направлення письмового повідомлення Платіжною організацією Прямому Учаснику або одержання письмового повідомлення від нього про намір припинити участь у Міжнародній платіжній системі (надалі – «день припинення діяльності Прямого Учасника»), ГПЦ здійснює блокування Ідентифікатора (Ідентифікаторів) Прямого Учасника та припиняє здійснювати процесування його операцій.

10. Припинення діяльності Прямого Учасника щодо здійснення переказів у МПС спричиняє такі наслідки:

- а) Платіжна організація МПС у день припинення діяльності Учасника вживає заходів за допомогою Розрахункового банку та/або ГПЦ з унеможливлення приймання переказів Прямим Учасником.
- б) Перекази, прийняті Учасником до настання дня припинення діяльності, підлягають проведенню.
- в) Розрахунковий банк за дорученням ПО МПС перераховує Прямому Учаснику всі суми, що належать йому до сплати, зі стягненням коштів, що підлягають перерахуванню іншим суб'єктам МПС у зв'язку із виконанням його зобов'язань перед іншими суб'єктами та Користувачами МПС.
- г) Дія договору про участь припиняється в день припинення діяльності Прямого Учасника. Учасник зобов'язаний не пізніше ніж у день припинення діяльності вилучити всі позначення, вивіски та інші матеріали, що містять найменування МПС і позначення себе як Учасника Міжнародної платіжної системи, у тому числі в рекламі, на сайті, в засобах масової інформації тощо. Непідписання Прямим Учасником угоди про розірвання Договору про участь не свідчить про неприпинення дії такого договору.
- г) Зобов'язання Учасника, що виникли в нього до дня припинення його діяльності в МПС згідно з умовами чинного законодавства, Правил, процедурних документів МПС і договорів, укладених з Платіжною організацією щодо послуг з переказу, залишаються чинними та підлягають виконанню.
- д) Платіжна організація МПС протягом 15 робочих днів із дня розірвання Договору про участь/ухвалення рішення Платіжною організацією про припинення дії дозволу на переказ коштів у МПС Непрямого Учасника повідомляє про це Національному банку в спосіб і порядку, що визначений відповідним нормативним актом Національного банку України.