

Порядок выхода (прекращения), ограничения и приостановления участия в МПС

1. Участие в МПС может быть:

- приостановлено Платежной организацией по инициативе Прямого Участника (по предоставленному им в Платежную организацию заявлению в порядке, определенном Договором об участии)

или

- прекращено или приостановлено по инициативе Платежной организации как оперативно-хозяйственная санкция, предусмотренная Договором об участии на основаниях, изложенных в п. 2 Правил.

2. Участие Прямого Участника в Платежной системе может быть прекращено/ приостановлено/деятельность ограничена Платежной организацией, если его действия или состояние содержат риск для Международной платежной системы, в том числе, но не ограничиваясь, в случаях:

- обоснованной неспособности выполнять свои обязательства как Прямого Участника Международной платежной системы;
- нарушения условий Правил, процедурных документов МПС и договоров, заключенных с Платежной организацией, или законодательства Украины, и/или страны регистрации Прямого Участника, и/или страны, где находится его ППФП;
- предоставления другим субъектам МПС недостоверной информации и/или документов;
- задержки в выполнении финансовых обязательств на срок более 1 (одного) рабочего (банковского по законодательству страны регистрации Прямого Участника) дня перед другими субъектами МПС;
- неоформления или неподдержания в необходимом объеме инструментов обеспечения выполнения обязательств в МПС, как это предусмотрено заключенным Договором об участии;
- невыполнения технологических требований, установленных для участия в МПС, Прямым Участником в целом и/или отдельными его ППФП;
- совершения очевидных действий, направленных на прекращение операций в МПС или ликвидацию/реорганизацию своего бизнеса;
- когда в Платежной организации имеются достоверные сведения о том, что Прямой Участник:
 - без предварительного согласования с Платежной организацией совершает действия по переуступке или иной передаче своих прав и обязанностей по Договору об участии третьим лицам;
 - при осуществлении переводов и других операций в МПС не соблюдает требования законодательства страны регистрации участника и/или размещения его ППФП, в частности по валютному контролю, по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма;
 - не обеспечивает сохранение банковской тайны, защиту персональных данных и информации с ограниченным доступом в соответствии с законодательством;
 - не соблюдает требований по защите информации при осуществлении переводов и других операций в МПС, предусмотренных законодательством и настоящими Правилами;
 - осуществляет действия, угрожающие деятельности других субъектов МПС;
- когда любые компетентные органы власти, имеющие юрисдикцию в отношении Прямого участника:
 - принимают в отношении него административно-хозяйственные санкции, в частности направленные на приостановление или прекращение его деятельности, в том числе связанной с его участием в МПС, или такие, которые влекут прекращение такой деятельности как полностью, так и в части определенных операций в МПС;
 - принимают решение об отнесении Прямого Участника к категории неплатежеспособных;
 - отзывают банковскую лицензию/лицензию Национального банка Украины на осуществление перевода денежных средств без открытия счетов/документ, на основании которого Участник-нерезидент имеет право осуществлять деятельность в сфере международных переводов средств в соответствии с законодательством страны своей регистрации.



- если начата процедура ликвидации или банкротства Прямого Участника;
- отсутствия операций Прямого Участника в Международной платежной системе в течение 6 месяцев.

3. Платежная организация МПС вправе направить Прямому Участнику письменное предупреждение о том, что его участие в Международной платежной системе может быть прекращено/приостановлено, или о том, что его деятельность в МПС может быть ограничена. В сообщении фиксируется характер нарушения и определяется срок, в течение которого нарушение должно быть устранено. Указанный срок не должен превышать 30 (тридцать) календарных дней.

4. Приостановление участия Прямого Участника в МПС для приведения его деятельности в соответствие с требованиями действующего законодательства и условиями Правил, процедурных документов МПС и договоров, заключенными с ПО МПС, осуществляется на срок не более 90 (девяносто) календарных дней, в зависимости от обстоятельств, его вызвавших.

5. Решение Платежной организации по ограничению деятельности Прямого Участника в работе МПС заключается в ограничении на время или бессрочно доступа к определенным сервисам, к возможности предоставления Пользователям определенных услуг по переводу или уменьшение лимитов и т. д. и может быть применено:

- к Участнику в целом;
- частично:
 - к определенным ППФП Участника,
 - определенным его Непрямым Участникам,
 - определенным его Агентам;
 - определенным ППФП его Непрямых Участников и/или Агентов.

6. Порядок приостановления/ограничения и возобновления деятельности Прямого Участника в МПС:

6.1 В случае приостановления/ограничения деятельности Прямого Участника в МПС в целом или частично Платежная организация МПС за один рабочий день до даты такого приостановления/ограничения направляет письменное уведомление с указанием причины и даты приостановления/ограничения деятельности.

Если действия Прямого Участника содержат риск для МПС, предварительное уведомление не направляется. Предварительное уведомление Прямому Участнику не направляется также в случае экстренного приостановления/ограничения его деятельности полностью или частично по собственной инициативе. В этом случае Платежная организация МПС направляет Прямому Участнику подтверждение о приостановлении/ограничении немедленно после его совершения.

В уведомлении о выполнении по инициативе Платежной организации приостановления/ограничения деятельности Прямого Участника в МПС Платежная организация МПС идентифицирует нарушение и определяет срок, в течение которого нарушение должно быть устранено. Указанный срок не должен превышать 90 (девяносто) календарных дней. Если нарушение не будет устранено по истечении указанного в уведомлении срока, Платежная организация МПС имеет право прекратить деятельность Прямого Участника в МПС и расторгнуть Договор об участии в одностороннем внесудебном порядке.

6.2 В случае приостановления/ограничения деятельности Прямого Участника в МПС Платежная организация МПС вправе заблокировать возможность или ограничить его полномочия осуществлять операции в МПС и поручить другому Прямому Участнику завершить переводы, которые должен завершить Участник, участие которого было приостановлено/деятельность ограничена.

В случае приостановления/ограничения деятельности Прямого Участника в МПС он и другие субъекты МПС должны выполнить между собой все расчеты, связанные с участием такого Прямого Участника в МПС, не позднее чем за 3 (три) рабочих (банковских по законодательству страны регистрации соответствующих субъектов МПС) дня с даты приостановления/ограничения деятельности Прямого Участника в МПС. При наличии финансовых обязательств Участника-Отправителя, деятельность которого приостанавливается/ограничивается, перед другими субъектами МПС Расчетный банк по решению Платежной организации вправе в целях выполнения этих обязательств использовать инструмент обеспечения выполнения обязательств Участника-Отправителя без его распоряжения на основании соответствующего договора.

6.3 Возобновление участия в МПС в случае его приостановления или отмены ограничения деятельности Прямого Участника происходит после устранения возникших рисков с уведомлением его в течение 10 календарных дней после завершения проверки Платежной организацией фактов их устранения. В случае приостановления/ограничения деятельности Прямого Участника МПС по его вине возобновление или





отмена ограничения деятельности осуществляется Платежной организацией после уплаты данным Прямым Участником платы за эти действия согласно Тарифам Платежной организации.

7. Участие в Международной платежной системе или привлечение Прямым Участником Непрямого Участника и/или Агента может быть прекращено самим Участником с предварительным письменным уведомлением, направленным Платежной организации. Сообщение должно быть представлено не менее чем за 15 календарных дней до момента прекращения действия Договора об участии, разрешения на деятельность в МПС Непрямого Участника/Агента, отсчитывая с момента получения уведомления.

8. Прямой Участник несет ответственность в соответствии с Правилами и договорами, заключенными с ПО МПС, по всем обязательствам, не выполненным им и/или привлеченным им Непрямым Участником и/или Агентом до даты прекращения действия Договора об участии.

С момента получения уведомления о прекращении участия в Международной платежной системе Прямой Участник обязан выполнить все невыполненные обязательства по договорам и совершить действия, предусмотренные настоящими Правилами, которые необходимы в случае прекращения участия в МПС в сроки, определенные в Договоре об участии.

Прямой Участник продолжает нести обязательства по вопросам конфиденциальности и нести ответственность за их невыполнение.

9. В день, следующий за днем направления письменного уведомления Платежной организацией Прямому Участнику или получения письменного уведомления от него о намерении прекратить участие в Международной платежной системе (далее – «день прекращения деятельности Прямого Участника»), ГПЦ осуществляет блокирование Идентификатора (Идентификаторов) Прямого Участника и прекращает осуществлять процессирование его операций.

10. Прекращение деятельности Прямого Участника по осуществлению переводов в МПС вызывает следующие последствия:

- а) Платежная организация МПС в день прекращения деятельности Участника принимает меры с помощью Расчетного банка и/или ГПЦ по предотвращению приема переводов Прямым Участником.
- б) Переводы, принятые Участником до наступления дня прекращения деятельности, подлежат проведению.
- в) Расчетный банк по поручению ПО МПС перечисляет Прямому Участнику все суммы, причитающиеся ему к уплате, с удержанием средств, подлежащих перечислению другим субъектам МПС в связи с выполнением его обязательств перед другими субъектами и Пользователями МПС.
- г) Действие договора об участии прекращается в день прекращения деятельности Прямого Участника. Участник обязан не позднее дня прекращения деятельности изъять все обозначения, вывески и другие материалы, содержащие наименование МПС и обозначения себя как участника Международной платежной системы, в том числе в рекламе, на сайте и в средствах массовой информации и т. д. Неподписание Прямым Участником соглашения о расторжении Договора об участии не говорит о непрекращении действия такого договора.
- д) Обязательства Участника, возникшие у него до дня прекращения его деятельности в МПС в соответствии с условиями действующего законодательства, Правил, процедурных документов МПС и договоров, заключенных с Платежной организацией по услугам по переводу, остаются в силе и подлежат выполнению.
- е) Платежная организация МПС в течение 15 рабочих дней со дня расторжения Договора об участии/ принятия решения Платежной организацией о прекращении действия разрешения на перевод средств в МПС Непрямого Участника уведомляет об этом Национальный банк способом и в порядке, определенном соответствующим нормативным актом Национального банка Украины.