



Умови участі в Міжнародній платіжній системі

Учасником Міжнародної платіжної системи можуть бути: банк, що має банківську ліцензію Національного банку України; небанківська фінансова установа, яка має ліцензію Національного банку на переказ коштів без відкриття рахунків; Національний оператор поштового зв'язку, а також суб'єкт господарювання — нерезидент, який відповідно до законодавства країни своєї реєстрації має право здійснювати діяльність у сфері міжнародних переказів коштів, що підтверджується відповідним документом: ліцензією, дозволом тощо.

Учасники, що здійснюють у МПС перекази в іноземній валюті, повинні мати генеральну ліцензію Національного банку на здійснення валютних операцій (для Учасників-нерезидентів — відповідний дозвільний документ, на підставі якого Учасник має право здійснювати діяльність у сфері транскордонних (міжнародних) розрахункових операцій, виданий уповноваженим органом країни реєстрації Учасника).

Учасники повинні відповідати таким умовам (критеріям) участі в МПС:

1. Юридичні:

- а) наявність юридичних підстав для роботи в МПС: банківської ліцензії/ліцензії Національного банку України на переказ коштів без відкриття рахунків (для нерезидентів — документ (ліцензія, дозвіл тощо), виданий відповідно до законодавства країни, у якій зареєстровано Учасника, на підставі якого він має право здійснювати діяльність у сфері міжнародних переказів коштів);
- б) виконання Учасником вимог із протидії відмиванню доходів, отриманих злочинним шляхом, і фінансуванню тероризму, встановлених FATF, а також вимог нормативно-правових актів країни реєстрації Учасника, які регулюють відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансування тероризму.

2. Фінансові:

- а) фінансова стабільність, наявність фінансових ресурсів для здійснення діяльності в МПС;
- б) прийняття Учасником обов'язку з надання періодичної фінансової звітності Платіжній організації.

3. Технологічні:

- а) готовність до забезпечення технологічної можливості своєї участі в роботі МПС;
- б) наявність в Учасника необхідних операційних потужностей.

4. Організаційні:

- а) наявність в Учасника спеціального підрозділу або уповноваженої особи для взаємодії з МПС;
- б) відсутність негативної ділової репутації Учасника та його власників;
- в) відповідність Учасника вимогам, встановленим Національним банком України до учасників платіжних систем.

Платіжна організація МПС із метою зниження юридичного (правового) ризику рішенням Комітету ПО може встановлювати додаткові умови (критерії) до учасників МПС, що є нерезидентами України.