



Условия участия в Международной платежной системе

Участником Международной платежной системы могут быть: банк, имеющий банковскую лицензию Национального банка Украины; небанковское финансовое учреждение, имеющее лицензию Национального банка на перевод средств без открытия счетов; Национальный оператор почтовой связи, а также субъект хозяйствования – нерезидент, который в соответствии с законодательством страны своей регистрации вправе осуществлять деятельность в сфере международных переводов средств, что подтверждается соответствующим документом: лицензией, разрешением и т. п.

Участники, осуществляющие в МПС переводы в иностранной валюте, должны иметь генеральную лицензию Национального банка на осуществление валютных операций (для участников-нерезидентов – соответствующий разрешительный документ, на основании которого Участник вправе осуществлять деятельность в сфере трансграничных (международных) расчетных операций, выданный уполномоченным органом страны регистрации участника).

Участники должны отвечать следующим условиям (критериям) участия в МПС:

1. Юридические:

- а) наличие юридических оснований для работы в МПС: банковской лицензии/лицензии Национального банка Украины на перевод средств без открытия счетов (для нерезидентов – документ (лицензия, разрешение и т. п.), выданный в соответствии с законодательством страны, в которой зарегистрирован Участник, на основании которого он вправе осуществлять деятельность в сфере международных переводов средств);
- б) выполнение Участником требований по противодействию отмыванию доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, установленных FATF, а также требований нормативно-правовых актов страны регистрации Участника, регулирующие отношения в сфере предотвращения и противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма.

2. Финансовые:

- а) финансовая стабильность, наличие финансовых ресурсов для осуществления деятельности в МПС;
- б) принятие Участником обязательства по предоставлению периодической финансовой отчетности Платежной организации.

3. Технологические:

- а) готовность к обеспечению технологической возможности своего участия в работе МПС;
- б) наличие у Участника необходимых операционных мощностей.

4. Организационные:

- а) наличие у Участника специального подразделения или уполномоченного лица для взаимодействия с МПС;
- б) отсутствие негативной деловой репутации Участника и его собственников;
- в) соответствие Участника требованиям, установленным Национальным банком Украины к участникам платежных систем.

Платежная организация МПС с целью снижения юридического (правового) риска решением Комитета ПО вправе устанавливать дополнительные условия (критерии) к Участникам МПС, являющимся нерезидентами Украины.